

**ОБРАЗЕЦ**

**Лицевая сторона**

**«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»**

**Место нахождения: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой  
Саввинский переулок, дом 2, строение 9.**

**Почтовый адрес: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой  
Саввинский переулок, дом 2, строение 9.**

**СЕРТИФИКАТ**

**облигаций серии 03 документарных на предъявителя с обязательным централизованным  
хранением процентных неконвертируемых со сроком погашения в 3 458-й (Три тысячи  
четыреста пятьдесят восьмой) день с даты начала размещения облигаций с возможностью  
досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента**

---

**Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска  
облигаций \_\_\_\_\_**

**Дата государственной регистрации выпуска облигаций «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

**Настоящий сертификат удостоверяет права на 500 000 (Пятьсот тысяч) штук облигаций  
номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рубля каждая и общей номинальной стоимостью  
500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей.**

**Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 500 000  
(Пятьсот тысяч) штук.**

**Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению, которое  
осуществляет Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество  
«Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий», «НРД»).**

**Место нахождения Депозитария: город Москва, улица Спартаковская, дом 12**

**Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.**

**Председатель Правления  
АКБ «Держава» ПАО**

\_\_\_\_\_  
**С.Б. Биран**  
(подпись)

**М.П.**

**«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.**

**Права владельцев 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 настоящим Сертификатом в следующих случаях:

- если на Дату погашения Облигаций не осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом;

- если на Дату погашения Облигаций не осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом.

Владелец Облигации имеет право на получение Части номинальной стоимости Облигаций, принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных настоящим Сертификатом в следующих случаях:

- если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом;

- если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом.

2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (фиксированного процента от номинальной стоимости Облигации, если только Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям, в соответствии с настоящим Сертификатом) (Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций) в соответствии, в порядке и на условиях, определенных настоящим Сертификатом.

3. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Облигации имеет право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5. Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные настоящим Сертификатом и действующим законодательством Российской Федерации.

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

В случае несостоятельности (банкротства) Кредитной организации -эмитента и при условии если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций, если только не наступил срок погашения Облигаций. Владельцы Облигаций не имеют право досрочно требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат.

Данный выпуск Облигаций организуется и размещается без обеспечения

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами:

**Дата (определение даты), на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и при погашении облигаций:** составление списка владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода, погашению или досрочному погашению Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено. Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

**Порядок и срок выплаты дохода.**

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Облигации имеют 19 (Девятнадцать) купонных периодов. Длительность каждого купонного

периода составляет 182 (Сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода, если иное не установлено настоящим Сертификатом.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 2002-й (Две тысячи второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 2 184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 2 366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 2 548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 2 730-й (Две тысячи семьсот тридцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 2 912-й (Две тысячи девятьсот двенадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 3 094-й (Три тысячи девяносто четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 3 276-й (Три тысячи двести семьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 3 458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по девятнадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 3 458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций, если иное не установлено настоящим Сертификатом.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает 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. Процентный (купонный) доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не выплачивается.

Начисление купонного дохода начинается со второго дня, следующего за датой начала размещения Облигаций.

Расчет величины купонного дохода на одну Облигацию, выплачиваемого в дату окончания купонного периода, производится по следующей формуле:

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

$K_j$  - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

$j$  - порядковый номер текущего купонного периода,  $j = 1, 2, \dots, 18, 19$ ;

$Nom$  – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом в предыдущих купонных периодах или в течение  $j$  –го

купонного периода, - Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, на дату окончания  $j$  –го купонного периода, а в случае если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом - Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций на Дату окончания последнего купонного периода, руб.;

$C_j$  - размер процентной ставки  $j$  - того купона в процентах годовых (%);

$T(j)$  – дата окончания  $j$  - того купонного периода;

$T(j-1)$  - дата окончания купонного периода ( $j-1$ ) - ого купона (для случая первого купонного периода  $T(j-1)$  – это дата начала размещения Облигаций).

Сумма процентного (купонного) дохода 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 доходов или порядок их определения.*

Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении в виде процента от номинальной стоимости Облигации (Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций) в соответствии с настоящим Сертификатом.

*Порядок определения размера процента (купона) по облигациям*

Размер процента (купона) по Облигациям определяется до даты начала размещения Облигаций единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Председателем Правления Банка.

При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону 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.

Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством АО «СКРИН» (далее – лента новостей) не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482> – не позднее 2 (двух) дней;

- на странице в информационно-телекоммуникационной сети Эмитента, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту [www.derzhava.ru](http://www.derzhava.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Далее страница в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482> и страница в информационно-телекоммуникационной сети Эмитента, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту [www.derzhava.ru](http://www.derzhava.ru) совместно именуются «Страницы в сети Интернет».

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

***Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:***

Размер процентной ставки по купонным периодам со второго по девятнадцатый (включительно) равен размеру процентной ставки по первому купонному периоду.

***Порядок расчетов для получения доходов:***

Выплата купонного дохода производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

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

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают причитающиеся им доходы по Облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

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

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные облигациями, и в которую обязанность Кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

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

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

**Место выплаты доходов:** В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.

Предусмотрена возможность отказа Кредитной организации-эмитента в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям.

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, Кредитная организация – эмитент вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска.

Приобретение Облигаций данного выпуска означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью принятия Кредитной организацией – эмитентом без согласия владельцев Облигаций решения (решений) об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям данного выпуска.

В течение периода обращения Облигаций Эмитент может принять решение (решения) об отказе в одностороннем порядке права от уплаты процента (купона) по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией – Эмитентом начислен процент (купон). Решение об отказе в одностороннем порядке права от уплаты процента (купона) по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией – Эмитентом начислен процент (купон), принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации не позднее, чем за 14 дней до даты окончания очередного купонного периода, по которому начислен процент (купон).

Решение об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента – Председателем Правлением Банка. Реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процента (купона) по субординированному облигационному займу. Реализация Эмитентом указанного права осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Порядок и срок раскрытия информации об отказе кредитной организации-эмитента от уплаты процента (купона) по облигациям.

Сообщение о принятии решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение о существенном факте будет содержать индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, владельцам которых Кредитной организацией – эмитентом не будет выплачен процент (купон), размер такого процента (купона) (в том числе, в абсолютной величине) по каждой Облигации, период, за который указанный процент (купон) начислен, дата принятия решение об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям, уполномоченный орган Кредитной организации – эмитента, принявший решение об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям, иная информация по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

Порядок уведомления Кредитной организацией – эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Сертификата Облигаций, организаторов торговли об отказе Кредитной организации – эмитента от уплаты процента (дохода) по Облигациям данного выпуска:

Кредитная организация-эмитент уведомляет НРД и ММВБ о принятом решении об отказе Кредитной организации – эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты принятия соответствующего решения.

#### **Порядок и условия погашения.**

**Форма погашения облигаций:** Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Иные условия и порядок погашения Облигаций:

Передача выплат при погашении Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают причитающиеся им денежные выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Кредитная организация-эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией-эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

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 документом, удостоверяющим права, закрепленные облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период, если иное не предусмотрено настоящим Сертификатом.

В случае если Дата погашения Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом совпадает с Датой прекращения обязательств по Облигациям, коллегиальный исполнительный орган Кредитной организации – эмитента – Правление Банка, не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты погашения Облигаций должен принять решение о Прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента в Дату погашения Облигаций, а также решение о размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России №139-И), в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка в соответствии с Порядком расчета общей суммы прекращаемых обязательств по

Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска при Прекращении обязательств в Дату погашения Облигаций, указанным в настоящем Сертификате.

В случае принятия Правлением Банка решения о Прекращении обязательств в полном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом, Кредитная организация –эмитент не осуществляет никаких выплат владельцам Облигаций в Дату погашения Облигаций, при этом владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления от Кредитной организации –эмитента каких-либо выплат.

В случае принятия Правлением Банка решения о Прекращении обязательств в частичном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом, Кредитная организация-эмитент выплачивает в Дату погашения Облигаций Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций. Выплачиваемый при таком погашении купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в настоящем Сертификате, расчет производится исходя из Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, только если Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям в порядке, установленном в настоящем Сертификате.

Информация о принятом Правлением Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты погашения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания Правления Банка, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций), в случае Прекращения обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций - о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой будут прекращены в Дату погашения Облигаций, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым будут прекращены в дату погашения Облигаций, а также о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (размере выплачиваемой части номинальной стоимости в Дату погашения Облигаций), о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям на Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (о размере процента (купона), который будет выплачен в Дату погашения Облигаций), не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты погашения Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией- эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости;
- или

при условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012г. № 395-П (далее – Положение Банка России №395-П):

- в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом;
- в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Предусмотрена возможность досрочного погашения.

**Условия досрочного погашения облигаций:**

**вид досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента.**

**стоимость досрочного погашения облигаций**

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Облигации в случаях:

- если на Дату досрочного погашения Облигаций не осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом;

- если досрочное погашение Облигаций осуществляется при наступлении нижеуказанного случая в) настоящего Сертификата.

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, в случае:

- если на Дату досрочного погашения Облигаций осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом.

Также при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций. При этом накопленный купонный доход на Дату досрочного погашения рассчитывается следующим образом:

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

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

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

$j$  – порядковый номер текущего купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19;

$Nom$  – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом в предыдущих купонных периодах или в течение  $j$  –го купонного периода, – Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, на дату досрочного погашения Облигаций, руб.;

$T$  – Дата досрочного погашения Облигаций;

$T(j-1)$  – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения Облигаций).

Величина НКД в расчете на одну Облигацию рассчитывается 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).

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств в НРД.

**Досрочное погашение облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедурой эмиссии Облигаций предусматривается государственная регистрация отчета об итогах выпуска Облигаций, также после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций и только при наступлении случаев а), б) и в) указанных в настоящем Сертификате. Облигации, погашенные Кредитной организацией – эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.**

**Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:** досрочное погашение по требованию владельцев не предусмотрено.

**Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента**

Досрочное погашение части Облигаций не предусмотрено.

Орган управления, уполномоченный на принятие решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента: единоличный исполнительный орган Кредитной организации-эмитента – Председатель Правления Банка.

Облигации могут быть досрочно погашены при наступлении одного из следующих событий (далее по тексту – «Событие досрочного погашения»):

А. согласование территориальным учреждением Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям нижеприведенного случая а) (далее – Событие досрочного погашения А).

Наступление События досрочного погашения А – получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций.

Б. согласование территориальным учреждением Банка России (уполномоченного структурного



подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям нижеприведенного случая б) (далее – Событие досрочного погашения Б).

Наступление События досрочного погашения Б – получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций.

О получении Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций (для События досрочного погашения А или События досрочного погашения Б настоящего Сертификата) Эмитент информирует Биржу не позднее следующего дня с даты получения соответствующего уведомления.

В. получение Эмитентом отказа территориального учреждения Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска Облигаций по основаниям нижеприведенного случая в) (далее – Событие досрочного погашения В).

Наступление События досрочного погашения В - получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме отказа территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в согласии на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска Облигаций.

Кредитная организация - эмитент вправе досрочно погасить Облигации в случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала **только после получения согласия Банка России, оформленного в письменном виде в произвольной форме**, в следующих случаях:

а) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Банк России в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и Владельца(ев) Облигаций. Досрочное погашение Облигаций в таком случае осуществляется только после получения согласования территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения.

б) если не ранее чем через 5 лет с даты включения Облигаций в состав источников дополнительного капитала у Кредитной организации –эмитента возникнет намерение досрочно погасить Облигации. Досрочное погашение Облигаций в таком случае осуществляется только после получения согласования территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения.

Эмитент вправе досрочно погасить Облигации **без согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России)** в следующем случае:

в) получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме отказа территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в согласии на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска облигаций.

При наступлении События досрочного погашения А или События досрочного погашения Б Эмитент вправе досрочно погасить Облигации с учетом требований настоящего Сертификата.

При наступлении случаев для События досрочного погашения А или События досрочного погашения Б настоящего Сертификата Эмитент направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления Эмитентом в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайства о согласовании досрочного погашения Облигаций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения (в письменном виде в произвольной форме) Облигаций либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Информация о принятом территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) решении раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) письменного уведомления о принятом решении:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Решение о досрочном погашении Облигаций в случае наступления События досрочного погашения А или События досрочного погашения Б настоящего Сертификата может быть принято Эмитентом только после его предварительного согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме. При отсутствии согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, возможности досрочного погашения Облигаций в случае наступления События досрочного погашения А и События досрочного погашения Б настоящего Сертификата, решение о досрочном погашении Облигаций Эмитентом приниматься не может.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении Облигаций в случае наступления События досрочного погашения А или События досрочного погашения Б настоящего Сертификата.

После получения согласия территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, о возможности досрочного погашения Облигаций лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, принимает решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций в течении трех календарных месяцев со дня получения Кредитной организацией-эмитентом такого согласования.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная Событием досрочного погашения А или Событием досрочного погашения Б настоящего Сертификата, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в случае наступления События досрочного погашения А или События досрочного погашения Б настоящего Сертификата, Облигации будут досрочно погашены в дату, определенную Эмитентом

Дата начала досрочного погашения:

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата, определенная Эмитентом и наступающая не ранее, чем 14 (Четырнадцатый) день с даты раскрытия информации Кредитной организацией-эмитентом о принятом решении о досрочном погашении Облигаций.

Если дата досрочного 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.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом должно быть принято решение о досрочном погашении облигаций в случае наступления События досрочного погашения В

При наступлении случая для События досрочного погашения В настоящего Сертификата решение о досрочном погашении Облигаций принимается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, после наступления События досрочного погашения В настоящего Сертификата, но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента, в случае наступления События досрочного погашения В настоящего Сертификата, Облигации будут досрочно погашены в дату, определенную Эмитентом.

Дата начала досрочного погашения:

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата, определенная Эмитентом и наступающая не ранее, чем 14 (Четырнадцатый) день с даты раскрытия информации Кредитной организации-эмитентом о принятом решении о досрочном погашении Облигаций.

Если дата досрочного 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.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Составление списка владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по досрочно погашаемым Облигациям в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

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

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

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

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

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат досрочному погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат в счет

досрочного погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией- эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости, или
- в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Кредитная организация - эмитент обязана уведомить регистрирующий орган о досрочном погашении Облигаций в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций (в случае наступления События досрочного погашения А или События досрочного погашения Б настоящего Сертификата)

При наступлении случаев для События досрочного погашения А или События досрочного погашения Б настоящего Сертификата Эмитент направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления Эмитентом в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайства о согласовании досрочного погашения Облигаций если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций (в письменном виде в произвольной форме) либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Информация о принятом территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) решении (в письменном виде в произвольной форме) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты получения Эмитентом от территориального учреждения Банка России письменного уведомления о принятом решении:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

О получении Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций (по Событию досрочного погашения А или Событию досрочного погашения Б настоящего Сертификата) Эмитент информирует Биржу не позднее следующего дня с даты получения соответствующего уведомления.

После получения согласия территориального учреждения Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) (в письменном виде в произвольной форме) о возможности досрочного погашения Облигаций в случае наступления События досрочного погашения А или События досрочного погашения Б настоящего Сертификата лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента,

принимает решение о досрочном погашении Облигаций территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) России согласия на досрочное погашение Облигаций в течении трех календарных месяцев со дня получения Кредитной организацией-эмитентом такого согласования.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций (в случае наступления События досрочного погашения В настоящего Сертификата)

При наступлении случая для События досрочного погашения В настоящего Сертификата решение о досрочном погашении Облигаций принимается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, после наступления События досрочного погашения В настоящего Сертификата, но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций (для События досрочного погашения А или События досрочного погашения Б или События досрочного погашения В настоящего Сертификата) Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций (даты внесения по эмиссионному счету Эмитента записи о погашении (списании погашаемых) документарных Облигаций Эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Описание уведомления о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Уведомление о досрочном погашении облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента должно содержать (для События досрочного погашения А или События досрочного погашения Б или События досрочного погашения В настоящего Сертификата):

- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- дату досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления Кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Кредитная организация - эмитент не возлагала обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении облигаций на иное юридическое лицо.

**Приобретение облигаций означает согласие приобретателя облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента.**

**Досрочное погашение облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех облигаций выпуска.**

Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием

Если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения

Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, в случае наступления одного из двух следующих события (далее – События прекращения обязательств):

- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней (далее – Событие прекращения обязательств А);

или

- Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство по страхованию вкладов) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Событие прекращения обязательств Б),

наступают следующие последствия (далее - Прекращение обязательств по Облигациям) с учетом условий, определенных в настоящем Сертификате:

- обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью либо частично;

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

- обязательства Кредитной организации-эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью либо частично.

Очередность Прекращения обязательств по Облигациям по отношению к иным субординированным кредитам (депозитам, займам), субординированным облигационным займам (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б).

Решение об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), субординированным облигационным займам принимает коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

При наличии у Кредитной организации-эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов прекращение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) устанавливается в очередности, установленной Правлением Банка, и в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) Кредитной организации-эмитенту восстановить значения норматива достаточности собственных средств (капитала) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка – в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И.

Прекращение обязательств по Облигациям вступает в силу в случае, если в рамках принятия Правлением Банка решения об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) принято решение о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций).

Информация о принятом Правлением Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций) в рамках принятия Правлением Банка решения об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств по Облигациям (Даты погашения Облигаций) и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания Правления Банка, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Прекращение обязательств по Облигациям выпуска может не вступить в силу в случае, если в рамках принятия Правлением Банка решения об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) не принято решения о

Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций).

В случае убытков Банка, следствием которых являются Событие прекращения обязательств А или Событие прекращения обязательств Б Прекращение обязательств по Облигациям вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Банка в Дату прекращения обязательств по Облигациям (в Дату погашения Облигаций) с учетом условий, определенных в настоящем Сертификате.

Датой прекращения обязательств по Облигациям является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о Событии прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ранее и далее - Дата прекращения обязательств по Облигациям).

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

Прекращение обязательств по Облигациям действует до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предотвращению банкротства Банка – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И.

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 «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты События прекращения обязательств А:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае наступления События прекращения обязательств А, Кредитная организация-эмитент не позднее третьего рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А обязана направить соответствующую информацию в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Не позднее третьего рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А Кредитная организация – эмитент обязана также представить в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) информацию о совокупном объеме обязательств Кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации, а также информацию 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 до уровня не ниже 2 процентов. Кроме этого Кредитная организация –эмитент предоставляет информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) по результатам проверки представленной выше информации не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в течение которого возникло События прекращения обязательств А осуществляет размещение на официальном сайте Банка России следующую информацию: о наступлении События прекращения обязательства А, о совокупном объеме обязательств Кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации, а также информацию 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 до

уровня не ниже 2 процентов, информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций, а также прекращении обязательств (ранее и далее – информация Банка России о Событии прекращения обязательств А).

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о Событии прекращения обязательств А не позднее третьего рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России о Событии прекращения обязательства А.

Сообщение о раскрытии Банком России информации о Событии прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты раскрытия Банком России информации о Событии прекращения обязательств А:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок прекращения Кредитной организации эмитента обязательств по Облигациям данного выпуска (для События прекращения обязательств А)

После размещения информации Банком России о Событии прекращения обязательств А Кредитная организация –эмитент обязана принять решение об использовании нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации –эмитента.

Прекращение обязательств по Облигациям вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации –эмитента в Дату прекращения обязательств по Облигациям и действует до восстановления значений норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов с учетом условий, установленных в настоящем Сертификате.

Датой прекращения обязательств по Облигациям при возникновении События прекращения обязательств А является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о Событии прекращения обязательств А, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств при наступлении События прекращения обязательств Б.

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б размещается на официальном сайте Банка России в установленном порядке (ранее и далее – информация Банка России о Событии прекращения обязательств Б).

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты раскрытия информации Банком России о Событии прекращения обязательств Б:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Не позднее третьего рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России о Событии прекращения обязательств Б, Кредитная организация – эмитент обязана представить в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) информацию о совокупном объеме обязательств Кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации, а также о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с [Инструкцией](#) Банка России N 139-И. Кроме этого, Кредитной организацией предоставляется информация о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о Событии прекращения обязательств Б не позднее третьего рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России о Событии прекращения обязательств Б.

Порядок прекращения кредитной организации эмитента обязательств по облигациям данного выпуска (для События прекращения обязательств Б)



После размещения информации Банком России о Событии 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.

Прекращение обязательств по Облигациям вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации –эмитента в Дату прекращения обязательств по Облигациям и действует до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России. №139-И с учетом условий, определенных в настоящем Сертификате.

Датой прекращения обязательств по Облигациям при возникновении События прекращения обязательств Б является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о Событии прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

В случае наступления Событий прекращения обязательств, указанных в настоящем Сертификате, и только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации –эмитента, коллегиальный исполнительный орган Кредитной организации –эмитента – правление Банка, не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты прекращения обязательств по Облигациям может принять решение о Прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента в Дату прекращения обязательств по Облигациям, а в случае принятия решения о Прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента в Дату прекращения обязательств по Облигациям, также принимает решение о размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка.

В случае если Дата погашения Облигаций совпадает с Датой прекращения обязательств по Облигациям или Дата погашения Облигаций наступает в течение периода времени с даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б и до 30-го (Тридцатого) рабочего дня с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о Событии прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом от 26.12.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Прекращение обязательств по Облигациям происходит в Дату погашения Облигаций (далее – Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций).

В случае наступления Событий прекращения обязательств, указанных в настоящем Сертификате, и только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации –эмитента, коллегиальный исполнительный орган Кредитной организации –эмитента – правление Банка, не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты погашения Облигаций должен принять решение о Прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента в Дату погашения Облигаций, а также решение о размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка.

Порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска при Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям и Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б)

1) Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации- эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (в Дату погашения Облигаций), для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов либо для восстановления значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по

предупреждению банкротства Банка, равен или превышает сумму обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанные даты, то обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты (купоны) не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Кредитной организации-эмитента по выплате суммы начисленных процентов (купонов) по Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Банка по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям (ранее и далее - Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций).

Презюмируется, что в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций) все обязательства Кредитной организации-эмитента по данному 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 Облигациям (в Дату погашения Облигаций) для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов либо для восстановления значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка, меньше суммы обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанные даты, обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций, прекращаются частично (далее - Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций); начисленные и невыплаченные проценты (купоны) на Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций), не выплачиваются, не возмещаются и не накапливаются; обязательства по финансовым санкциям за неисполнение прекращенных обязательств по возврату Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций), а также по прекращенным обязательствам по начисленным и невыплаченным процентам (купонам) на Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций), прекращаются полностью (далее - Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций).

Оставшаяся часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращаются в Дату прекращения обязательств по Облигациям (в Дату погашения Облигаций) (далее - Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций), рассчитывается как разность между

- совокупной величиной (суммой) обязательств Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций в Дату прекращения обязательств по Облигациям (в Дату погашения Облигаций)

и

- Частью номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Частью номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций).

Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций), определяется путем деления полученной разности на количество Облигаций выпуска 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 по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций) осуществляется в одинаковом проценте от номинальной стоимости в отношении всех Облигаций выпуска.

Презюмируется, что обязательства по финансовым санкциям за неисполнение непрекращенных обязательств по выплате Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций), по непрекращенным обязательствам по выплате сумм начисленных процентов (купонов) на Часть номинальной стоимости, обязательства по выплате которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций), действуют в соответствии с порядком, изложенном в настоящем Сертификате.

Информация о принятом Правлением Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания Правления Банка, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям), в случае Прекращения обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям - о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой будут прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым будут прекращены, о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым не будут прекращены, в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о Прекращении обязательств по Облигациям.

Информация о принятом Правлением Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты погашения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания Правления Банка, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций), в случае Прекращения обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций - о размере Части номинальной стоимости,

обязательства по возврату которой будут прекращены в Дату погашения Облигаций, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым будут прекращены в дату погашения Облигаций, а также о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (размере выплачиваемой части номинальной стоимости в Дату погашения Облигаций), о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям на Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (о размере процента (купона), который будет выплачен в Дату погашения Облигаций), не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты Погашения Облигаций.

При этом, если в течение периода времени с даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б и до Даты прекращения обязательств по Облигациям (в случае, если Дата прекращения обязательств по Облигациям не совпадает с Датой погашения Облигаций) наступает дата окончания любого купонного периода Облигаций то выплата купонного дохода происходит в дату окончания купонного периода. Выплачиваемый купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в настоящем Сертификате, расчет происходит исходя из номинальной стоимости Облигаций, только если Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям в порядке, установленном в настоящем Сертификате.

Если дата окончания любого купонного периода наступает после Даты прекращения обязательств по Облигациям (в случае, если Дата прекращения обязательств по Облигациям не совпадает с Датой погашения Облигаций), то выплата купонного дохода происходит в дату окончания купонного периода. Выплачиваемый купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в настоящем Сертификате, расчет производится исходя из Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, только если Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям в порядке, установленном в настоящем Сертификате или Эмитентом не будет осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям.

Если дата окончания последнего купонного периода совпадает с Датой прекращения обязательств по Облигациям (в случае, если Дата прекращения обязательств по Облигациям совпадает с Датой погашения Облигаций), то выплата купонного дохода за последний купонный период происходит в Дату погашения Облигаций. Выплачиваемый при погашении купонный доход за последний купонный период рассчитывается в порядке, установленном в настоящем Сертификате, расчет производится исходя из Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, только если Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям в порядке, установленном в настоящем Сертификате или Эмитентом не будет осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций.

Прекращение обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Номинальной стоимости, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций/Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой будут прекращены в Дату погашения Облигаций) осуществляется через Депозитарию, осуществляющие учет прав на Облигации, депонентами которых являются владельцы Облигаций.

Информация о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с Даты прекращения обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее одного дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее двух дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с Даты погашения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее одного дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее двух дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок уведомления Кредитной организацией – эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций, организаторов торговли о прекращении обязательств по Облигациям данного выпуска.

Кредитная организация-эмитент информирует биржу и НРД о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) не позднее следующего дня с Даты прекращения обязательств по Облигациям (с Даты погашения Облигаций).

Возможность прощения долга по Облигациям выпуска условиями выпуска не предусматривается.

#### **Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям**

Неисполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий договора займа, заключенного путем выпуска и продажи Облигаций, (дефолт) в случае:

- просрочки по вине Кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа Кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки по вине Кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости Облигации (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с настоящим Сертификатом) на срок более 10 рабочих дней или отказа Кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение сроков, указанных в настоящем Сертификате, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на Кредитную организацию - эмитента в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта – номинальную стоимость Облигации (Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с настоящим Сертификатом) и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Установленное статьей 17.1 Федерального закона от 22.04.1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» условие, при котором Кредитная организация-эмитент обязана погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению в случае существенного нарушения условия исполнения обязательств - просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного дохода по Облигациям на срок более десяти рабочих дней, не распространяется на случаи, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала.

Действия владельцев Облигаций в случае отказа Кредитной организации – эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям (дефолт).

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе, обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- в случае наступления дефолта по выплате очередного процента (купона) по Облигациям - выплатить начисленный, но не выплаченный купонный доход, а также проценты за несвоевременную выплату купонного дохода в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации (в случае если Эмитентом не будет принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска в соответствии с

настоящим Сертификатом);

- в случае наступления дефолта по погашению номинальной стоимости Облигаций (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с настоящим Сертификатом) - выплатить номинальную стоимость Облигаций (Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с настоящим Сертификатом), а также проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае наступления технического дефолта владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено, обратиться к Эмитенту с требованием (претензией) уплатить проценты за несвоевременное исполнение соответствующих обязательств по Облигациям в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Обращение с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям может осуществляться в судебном или в досудебном порядке (путем направления Эмитенту требования).

Порядок обращения с требованием к эмитенту:

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигаций, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (полное имя) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям;
- индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дату его государственной регистрации;
- количество Облигаций (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Облигаций;
- наименование события, давшее право владельцу Облигаций обратиться с данным требованием к Эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;
- реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- код ОКПО;
- код ОКВЭД;
- БИК (для кредитных организаций).
- дату подписания Претензии, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (лица, уполномоченного владельцем Облигаций).

К Претензии должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Претензии лицом, уполномоченным владельцем Облигаций).

Информация о дополнительных требованиях к Претензии будет раскрыта Эмитентом в составе сообщения о существенном факте о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения или срочной курьерской службой по адресу места нахождения Эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Датой предоставления Претензии Эмитенту является дата получения, указанная в расписке о получении Претензии на руки (если передача происходила в офисе Эмитента или при доставке курьером) либо дата вручения Претензии, указанная на почтовом уведомлении о вручении (в случае отправления Претензии по почте заказным письмом с уведомлением о вручении).

Претензия рассматривается Эмитентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней (далее по тексту – «Срок

рассмотрения Претензии»).

По истечении Срока рассмотрения Претензии в случае, если форма и содержание представленных документов соответствуют необходимым требованиям, в том числе установленным настоящим Сертификатом, Эмитент акцептует такую Претензию. В противном случае Эмитент направляет лицу, представившему Претензию, уведомление с указанием причин её непринятия. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций или его уполномоченного лица права повторно обратиться с Претензией к Эмитенту.

В случае если Претензия содержит требование о выплате процентов за несвоевременное исполнение или неисполнение соответствующих обязательств по Облигациям в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, Эмитент в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания Срока рассмотрения Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций или их уполномоченных лиц, предъявивших Претензии.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности).

В случае если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо если Претензия, направленная по адресу места нахождения Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, а также в случае отказа Эмитента удовлетворить Претензию либо неудовлетворения Претензии, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате процентного (купонного) дохода и номинальной стоимости Облигаций (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с настоящим Сертификатом), а также процентов за несвоевременное выплату процентного (купонного) дохода и номинальной стоимости (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям\ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с настоящим Сертификатом) и в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

При этом в случае назначения представителя владельцев Облигаций в соответствии со статьей 29.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее по тексту – «Закон о рынке ценных бумаг»), владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд или арбитражный суд, если иное не предусмотрено Законом о рынке ценных бумаг, условиями выпуска Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

Владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок представитель владельцев Облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Общий срок исковой давности для обращения владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в суд с иском к Эмитенту составляет 3 (Три) года. Срок исковой давности не может превышать 10 (Десять) лет со дня нарушения права (статья 196 Гражданского кодекса Российской Федерации).

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации, если законом не установлено иное, течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права и о том, кто является надлежащим ответчиком по иску о защите этого права. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее по тексту –

«индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, судебной системы, признания недействующими (недействительными), отмены нормативных правовых актов, подведомственность, подсудность дел по искам владельцев Облигаций, а также правила рассмотрения дел определяются в соответствии с изменившимся законодательством, действующим на дату реализации соответствующих процедур.

В случае определения представителя владельцев Облигаций в соответствии с Федеральным законом от 23.07.2013 г. № 210-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части, вступающей в силу с 01 июля 2014 г.) владельцы Облигаций вправе осуществлять через своего представителя, следующие полномочия, связанные с:

- подписанием искового заявления,
- подписанием заявления об обеспечении иска,
- полным или частичным отказом от исковых требований и признанием иска,
- изменением основания и предмета иска,
- заключением мирового соглашения, а также иные полномочия, предусмотренные указанным выше федеральным законом.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям.

Информация о неисполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) должна включать в себя:

- содержание обязательства Эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, - также размер такого обязательства в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дату окончания этого срока;
- факт неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг, в том числе по его вине (дефолт);
- причину неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и в случае технического дефолта.

Эмитент не поручал иному лицу раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям.

В случае несостоятельности (банкротства) Кредитной организации -эмитента и при условии если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций, если только не наступил срок погашения Облигаций. Владельцы Облигаций не имеют право досрочно требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат.

В случае, если выпуск Облигаций не будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России не будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения



Облигаций, в состав источников капитала, выпуск Облигаций будет досрочно погашен в соответствии с порядком, изложенном в Сертификате.

*Кредитной организацией - эмитентом не предусматривается возможность приобретения Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.*

**Условия и порядок приобретения облигаций кредитной организации - эмитента:**

**Возможность приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусмотрена.**

**Возможность приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусмотрена.**

**Облигации выпускаются без обеспечения.**

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в случаях и на условиях, предусмотренных настоящим Сертификатом.

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, изменения в условия выпуска Облигаций могут быть внесены только с предварительного согласования с Банком России.

В случае несостоятельности (банкротства) Кредитной организации - эмитента и при условии если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций, если только не наступил срок погашения Облигаций. Владельцы Облигаций не имеют право досрочно требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до начала размещения Облигаций Эмитент вправе отказаться от размещения Облигаций, представив в регистрирующий орган соответствующие заявление и отчет об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг, содержащий информацию о том, что ни одна эмиссионная ценная бумага выпуска не размещена. Решение об отказе от размещения эмиссионных ценных бумаг принимает уполномоченный орган Эмитента, к компетенции которого относится вопрос о размещении соответствующих эмиссионных ценных бумаг.