

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

« 05 » августа 2019 года

Индивидуальный государственный  
регистрационный номер:

40801326B001P

Банк России

(наименование регистрирующего органа)

Директор Департамента  
корпоративных отношений

Е. И. Курицына

(подпись полномоченного лица)  
М.П.

## УСЛОВИЯ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ В РАМКАХ ПРОГРАММЫ ОБЛИГАЦИЙ

### АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

*документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии С01-08 номинальной стоимостью 10 000 000 (Десять миллионов) рублей каждая в количестве 500 (Пятьсот) штук, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, без установленного срока погашения, размещаемые по закрытой подписке, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента*

*Программа документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением без установленного срока погашения, размещаемых по закрытой подписке, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, общей номинальной стоимостью всех выпусков облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, до 50 000 000 000 (Пятидесяти миллиардов) рублей включительно или эквивалента этой суммы в иностранной валюте*

зарегистрирована «17» января 2019 года,

государственный регистрационный номер, присвоенный программе облигаций: 401326B001P

Серия Программы облигаций: С01

Срок действия Программы облигаций: *бессрочная.*

Облигации настоящего выпуска являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, и ограничены в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Утверждены решением Председателя Правления АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» об утверждении Условий выпуска облигаций в рамках Программы облигаций серии С01, принятым «22» июля 2019 г., Приказ от «22» июля 2019 г. №893.

на основании решения об утверждении Программы облигаций серии С01, принятого Советом директоров АО «АЛЬФА-БАНК» «18» декабря 2018 г., протокол от «18» декабря 2018 г. № 17-2018.

Место нахождения кредитной организации - эмитента и номера контактных телефонов:

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Контактный телефон: +7 (495) 974 25 15

**Председатель Правления АО «АЛЬФА-БАНК»**

**А.Б. Соколов**

Дата « 22 » июля 201 9 г.



*Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:*

**«Выпуск»** – настоящий выпуск Облигаций, размещаемых в рамках Программы облигаций.

**«Облигации»** – документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением без установленного срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению Эмитента, размещаемые путем закрытой подписки в рамках Программы облигаций.

**«Программа облигаций»** – программа облигаций серии С01, первая часть решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций, содержащая определяемые общим образом права владельцев Облигаций и иные общие условия для одного или нескольких выпусков, зарегистрированная Банком России «17» января 2019 г., государственный регистрационный номер программы облигаций:401326В001Р.

**«Условия выпуска»** – настоящие условия выпуска Облигаций в рамках Программы облигаций, вторая часть решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций, содержащая конкретные условия Выпуска.

**«Эмитент»** – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК».

Иные термины, указанные с заглавной буквы и не определенные в Условиях выпуска, имеют значения, определенные в Программе облигаций.

## **1. Вид ценных бумаг.**

*Вид ценных бумаг:* облигации.

*Иные идентификационные признаки ценных бумаг, размещаемых в рамках программы облигаций:* документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением без установленного срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению Эмитента, размещаемые путем закрытой подписки в рамках Программы облигаций.

*Серия:* С01-08.

## **2. Форма Облигаций.**

документарные

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций.

Сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в пункте 2 Программы облигаций.

## **3. Номинальная стоимость каждой Облигации.**

Номинальная стоимость каждой Облигации в рамках Выпуска: 10 000 000 (Десять миллионов) рублей.

## **4. Количество Облигаций в Выпуске.**

Количество размещаемых Облигаций в Выпуске: 500 (Пятьсот) штук.

Облигации не предполагается размещать траншами.

Облигации данного Выпуска ранее не размещались, выпуск Облигаций не является дополнительным.

## **5. Права владельца каждой Облигации.**

Сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в пункте 5 Программы облигаций.

## **6. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных Облигацией.**

Сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в пункте 6 Программы облигаций.

## **7. Порядок и условия размещения Облигаций.**

*7.1. Способ размещения Облигаций:* закрытая подписка

*Круг потенциальных приобретателей Облигаций:*

Приобретателями Облигаций при размещении могут выступать только лица, являющиеся квалифицированными инвесторами.

Ответственность за приобретение при размещении Облигаций лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, несёт Участник торгов, подавший заявку на приобретение Облигаций по поручению и за счет лица, не являющегося квалифицированным инвестором.

## *7.2. Срок размещения Облигаций*

*Дата начала размещения Облигаций:*

Дата начала размещения Облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента.

Информация об определенной Эмитентом дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в пункте 15 Программы облигаций. При этом дата начала размещения Облигаций устанавливается Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

*Дата окончания размещения или порядок ее определения:*

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат, но не позднее одного года с даты государственной регистрации Выпуска:

- а) 1-й (первый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации Выпуска.

Выпуск не предполагается размещать траншами.

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в пункте 7.2 Программы облигаций.

## *7.3. Порядок и условия размещения Облигаций.*

### *7.3.1 Порядок и условия размещения Облигаций путем подписки.*

#### *1) Порядок и условия отчуждения облигаций первым владельцам в ходе их размещения:*

Размещение Облигаций проводится на Бирже путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, установленной в подпункте 4) пункта 7.3.1 Условий выпуска.

Размещение Облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны Потенциальных приобретателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, величина которой определяется единоличным исполнительным органом Эмитента в порядке и на условиях, предусмотренных Программой облигаций. Порядок размещения Облигаций, в том числе порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения, а также порядок заключения предварительных договоров, содержащих обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, приведены в подпункте 1) пункта 7.3.1 Программы облигаций.

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем подпункте, указаны в подпункте 1) пункта 7.3.1 Программы облигаций.

#### *2) Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права.*

Возможность осуществления преимущественного права приобретения Облигаций не предусматривается в связи с тем, что Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

#### *3) Информация о посредниках, привлекаемых к размещению облигаций.*

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций (Андеррайтера).

Эмитент является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

*Полное фирменное наименование*

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

*Сокращенное фирменное наименование*

АО «АЛЬФА-БАНК»

*Место нахождения*

107078, Российская Федерация, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

*Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности*

177-03471-100000

Дата выдачи	07.12.2000
Срок действия	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем подпункте, указаны в подпункте 3) пункта 7.3.1 Программы облигаций.

4) *Цена или порядок определения цены размещения облигаций*

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 10 000 000 (Десять миллионов) рублей за Облигацию (100% от номинальной стоимости Облигаций).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, определяемый по формуле, установленной в подпункте 4) пункта 7.3.1 Программы облигаций.

5) *Порядок и срок оплаты облигаций*

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации.

Денежные средства, поступающие в оплату Облигаций настоящего Выпуска, зачисляются на счет Эмитента в НРД.

Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

*Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:*

*Полное фирменное наименование:* АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

*Сокращенное фирменное наименование:* АО «АЛЬФА-БАНК»

*Номер счета:* 30411810400002000059

*ИНН:* 7728168971

*КПП:* 770801001

*Сведения о кредитной организации, в которой открыт счет Эмитента:*

<i>Полное фирменное наименование</i>	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
<i>Сокращенное фирменное наименование</i>	НКО АО НРД
<i>Место нахождения</i>	г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
<i>ИНН</i>	7702165310
<i>Место нахождения:</i>	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
<i>Почтовый адрес:</i>	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
<i>БИК:</i>	044525505
<i>КПП:</i>	770101001
<i>К/с:</i>	30105810345250000505 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг, подлежащие указанию в настоящем подпункте, указаны в подпункте 5) пункта 7.3.1 Программы облигаций.

6) *Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения Облигаций, который представляется после завершения размещения Облигаций*

Документом, содержащим фактические итоги размещения Облигаций, который Эмитент намеревается представить в регистрирующий орган после завершения размещения Облигаций, является отчет об итогах выпуска Облигаций.

### *7.3.2. Порядок и условия размещения облигаций путем конвертации*

Размещение Эмитентом Облигаций путем конвертации не осуществляется.

### *7.3.3 Облигации не размещаются путем конвертации в акции путем закрытой подписки.*

### *7.3.4 Облигации не размещаются в несколько этапов с разными условиями размещения.*

## **8. Порядок и срок выплаты доходов.**

### *8.1. Размер дохода или порядок его определения.*

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости Облигации, а в случае, если часть обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Программы облигаций, в предыдущих купонных периодах, то - в виде процента от части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены на дату начисления купонного дохода.

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в пункте 8.1 Программы облигаций.

### *8.2. Порядок выплаты дохода.*

Период обращения Облигаций разделен на купонные периоды. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 91 (девяносто одному) дню.

Датой начала первого купонного периода является Дата начала размещения. Датой окончания первого купонного периода является 91-й день с Даты начала размещения.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

В случае, если Выпуск будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, Эмитент вправе принять в одностороннем порядке решение об отказе полностью либо частично от уплаты дохода по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) начислен доход.

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, указаны в пункте 8.2 Программы облигаций.

## **9. Срок и порядок обращения Облигаций.**

### *9.1 Указывается срок обращения Облигаций.*

Срок обращения Облигаций не установлен.

Период обращения Облигаций истекает в случае их погашения по усмотрению Эмитента в соответствии с Программой облигаций и Условиями выпуска в дату погашения Облигаций.

Иные сведения приведены в пункте 9.1 Программы облигаций.

### *9.2 Ограничения, связанные с обращением Облигаций.*

В соответствии с действующим законодательством РФ, Облигации могут принадлежать только квалифицированным инвесторам, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями) (далее – «Закон о РЦБ») и в установленном им порядке.

Обращение Облигаций запрещается до их полной оплаты, а также до государственной регистрации отчета об итогах их выпуска, если иное не предусмотрено Законом о РЦБ.

Иные сведения приведены в пункте 9.2 Программы облигаций.

## **10. Сведения о порядке погашения (досрочного погашения) Облигаций и прекращения обязательств по Облигациям.**

### *10.1 Погашение Облигаций.*

Размещаемые Облигации являются облигациями без установленного срока погашения.

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в случаях, установленных п. 10.2 и п. 10.3.3 Программы облигаций и п. 10.2 и п. 10.3.3 Условий выпуска.

Иные сведения приведены в пункте 10.1 Программы облигаций.

### *10.2 Погашение Облигаций по истечении срока обращения*

Срок (дата) погашения Облигаций не установлен.

Эмитент вправе погасить Облигации по своему усмотрению по истечении 5 (пяти) лет с даты включения Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью Эмитента (далее – «Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России)»)) денежных средств, привлеченных Эмитентом от размещения Облигаций в рамках Программы облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента, в дату окончания любого купонного периода.

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, указаны в пункте 10.2 Программы облигаций.

### *10.3 Возможность и условия досрочного погашения Облигаций.*

*10.3.1 Наличие (отсутствие) возможности досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев и (или) по усмотрению Кредитной организации - Эмитента.*

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Предусмотрена возможность погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Иные сведения приведены в пункте 10.3.1 Программы облигаций.

### *10.3.2 Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций.*

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

### *10.3.3 Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - Эмитента.*

Эмитент, наравне со случаем, указанным в п. 10.2 Условий выпуска, вправе погасить Облигации по своему усмотрению при наступлении событий, указанных в пункте 10.3.3 Программы облигаций.

Иные сведения о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, подлежащие указанию в настоящем пункте, приведены в пункте 10.3.3 Программы облигаций.

*10.4 Прекращение обязательств по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям.*

### *10.4.1 Прекращение обязательств по Облигациям.*

Сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, указаны в пункте 10.4.1 Программы облигаций.

### *10.4.2. Прощение долга по Облигациям*

Возможность прощения долга по Облигациям не предусматривается.

## **11. Сведения о приобретении Облигаций в период обращения.**

Приобретение Облигаций Эмитентом по требованию их владельцев, а также по соглашению с владельцами Облигаций не предусмотрено.

## **12. Сведения о платежных агентах по Облигациям.**

Выпуск Облигаций осуществляется без привлечения платежного агента. Все выплаты по Облигациям будут осуществляться Эмитентом без привлечения платежных агентов.

**13. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия (предоставления) информации в случае дефолта по облигациям.**

Информация не приводится, поскольку п. 13 раздела III Приложения 2 к Инструкции Банка России от 27.12.2013 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» утратил силу.

**14. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям.**

Облигации размещаются без обеспечения.

**15. Порядок раскрытия Кредитной организацией - Эмитентом информации о выпуске Облигаций.**

Эмитент обязуется предоставить по требованию заинтересованного лица копию настоящих Условий о выпуске за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

Сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, указаны в пункте 15 Программы облигаций.

**16. Эмитент – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.**

**17. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по Облигациям, обеспечить в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения исполнение обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям.**

Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

**17.1. Сведения о представителе владельцев облигаций.**

Представитель владельцев Облигаций на дату утверждения Условий облигаций не был определен.

**18. Иные сведения**

Иные сведения, подлежащие включению в Условия выпуска в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и Инструкцией Банка России от 27.12.2013 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» указаны в Программе облигаций.

Иные сведения, раскрываемые Эмитентом по собственному усмотрению, приведены в пункте 18 Программы облигаций.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»**

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, 27  
Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, 27

**СЕРТИФИКАТ**

**документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с  
обязательным централизованным хранением серии С01-08 без установленного срока  
погашения**

**Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ДАТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ \_\_\_\_\_ 20\_\_ ГОДА

Облигации настоящего выпуска являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, и ограничены в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Облигации размещаются путем закрытой подписки среди лиц, являющихся квалифицированными инвесторами.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» (далее – «**Эмитент**») обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 500 (Пятьсот) облигаций номинальной стоимостью 10 000 000 (Десять миллионов) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер выпуска облигаций \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ года, составляет 500 (Пятьсот) облигаций номинальной стоимостью 10 000 000 (Десять миллионов) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

*Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «**Депозитарий**»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.*

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

**Эмитент**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Уполномоченное лицо<sup>1</sup>

Дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
М.П.

<sup>1</sup> Сертификат облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, вместо подписи лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа эмитента, может содержать подпись уполномоченного им должностного лица эмитента (ст. 18 ФЗ «О рынке ценных бумаг»).

*По тексту Сертификата используются следующие термины:*

**«Выпуск»** – настоящий выпуск Облигаций, размещаемых в рамках Программы облигаций.

**«Облигации»** – документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением без установленного срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению Эмитента, размещаемые путем закрытой подписки, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в рамках Программы облигаций.

**«Программа облигаций»** – программа облигаций серии C01, первая часть решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций, содержащая определяемые общим образом права владельцев Облигаций и иные общие условия для одного или нескольких выпусков, зарегистрированная Банком России «17» января 2019 г., государственный регистрационный номер программы облигаций: 401326B001P.

**«Проспект ценных бумаг»** – проспект ценных бумаг, зарегистрированный Банком России «17» января 2019 г., государственный регистрационный номер проспекта ценных бумаг: 401326B001P.

**«Условия выпуска»** – условия выпуска Облигаций в рамках Программы облигаций, вторая часть решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций, содержащая конкретные условия Выпуска, зарегистрированные Банком России «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_ г., государственный регистрационный номер условий выпуска: \_\_\_\_\_.

**«Эмитент»** – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК».

Иные термины, указанные с заглавной буквы и не определенные в Сертификате, имеют значения, определенные в Программе облигаций и Условиях выпуска.

## **1. Вид и иные идентификационные признаки ценных бумаг.**

*Вид ценных бумаг:* облигации.

*Серия:* C01-08.

*Номинальная стоимость каждой Облигации в рамках Выпуска:* 10 000 000 (Десять миллионов) рублей.

*Иные идентификационные признаки ценных бумаг, размещаемых в рамках программы облигаций:* документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением без установленного срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению Эмитента, размещаемые путем закрытой подписки, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в рамках Программы облигаций.

*Срок погашения:* без установленного срока погашения. Погашение Облигаций производится в случаях, установленных в п. 10.2 и п. 10.3.3 Сертификата.

## **2. Форма Облигаций.**

документарные

*Указание на обязательное централизованное хранение*

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций.

*Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:*

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	НКО АО НРД
<i>Место нахождения:</i>	г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
<i>Почтовый адрес:</i>	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
<i>ИНН:</i>	7702165310
<i>Телефон:</i>	+7 495 232-05-27
<i>Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности:</i>	045-12042-000100

Дата выдачи: 19.02.2009  
Срок действия: без ограничения срока действия  
Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением единого сертификата (ранее и далее – «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в НКО АО НРД (далее – «НРД») на весь объем Выпуска.

До даты начала размещения Облигаций Эмитент передает Сертификат на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

В случае расхождений между текстом Программы облигаций, Условий выпуска и данными, приведенными в Сертификате, владелец Облигаций имеет право требовать осуществления прав, закрепленных Облигациями, в объеме, установленном Сертификатом.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода за все купонные периоды в течение периода обращения Облигаций, а также по погашению номинальной стоимости Облигаций, установленных Условиями выпуска, или
- при полном прекращении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций после наступления любого из Событий прекращения обязательств (как данный термин определен в п. 10.4.1 Сертификата) при условии признания Банком России облигационного займа, привлеченного Эмитентом путем размещения Облигаций, субординированным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и согласования Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента.

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

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Облигаций будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Сертификате, Программе облигаций и Условиях выпуска упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

### **3. Номинальная стоимость каждой Облигации.**

Номинальная стоимость каждой Облигации в рамках Выпуска: 10 000 000 (Десять миллионов) рублей.

### **4. Количество Облигаций в Выпуске.**

Количество Облигаций в Выпуске: 500 (Пятьсот) штук.

Облигации не предполагается размещать траншами.

Облигации данного Выпуска ранее не размещались, выпуск Облигаций не является дополнительным.

### **5. Права владельца каждой Облигации.**

Каждая Облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав вне зависимости от времени приобретения Облигации. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигациями, являются Сертификат, Программа облигаций и Условия выпуска.

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

- 1) Владелец Облигации имеет право на получение:
  - номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций по усмотрению Эмитента, в порядке и на условиях, определенных Сертификатом, Программой облигаций и Условиями выпуска, при условии, что обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций не были полностью прекращены в Дату прекращения обязательств (как данный термин определен в п. 10.4.1 Сертификата) после наступления любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Сертификата,

или

- части номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций по усмотрению Эмитента, если обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций были прекращены частично в Дату прекращения обязательств после наступления любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Сертификата.

- 2) Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (фиксированного процента от номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации) в порядке и на условиях, определенных Сертификатом, Программой облигаций, Условиями выпуска и Проспектом ценных бумаг.

При этом приобретение Облигаций означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью принятия Эмитентом в одностороннем порядке решения об отказе полностью либо частично от уплаты дохода по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) начислен доход, в порядке и на условиях, определенных п. 8.2 Сертификата.

- 3) Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания Выпуска несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 4) Владелец Облигации имеет право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями, с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 5) Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные Сертификатом, Программой облигаций, Условиями выпуска и законодательством Российской Федерации.

Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации, Сертификатом, Программой облигаций, Условиями выпуска и Проспектом ценных бумаг порядка осуществления этих прав.

В случае если Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью Эмитента (далее – **«Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России)»**)) будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента, то при несостоятельности (банкротстве) Эмитента требования владельцев Облигаций по Выпуску, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов Эмитента с учетом очередности прекращения обязательств по Облигациям по отношению к иным субординированным обязательствам Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов, указанной в п. 10.4.1 Сертификата.

В случае если Эмитент в течение 90 (девяносто) календарных дней с даты окончания размещения Выпуска не получит подтверждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) о соответствии Выпуска требованиям, установленным пп. 2.3.4 п. 2.3 Положения о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), утвержденного Банком России 04.07.2018 г. № 646-П, (с изменениями и дополнениями) (далее – **«Положение Банка России № 646-П»**) (либо иным нормативным требованиям, предъявляемым к субординированным облигационным займам для целей включения денежных средств, полученных Эмитентом от их размещения, в состав источников добавочного капитала кредитной организации, и устанавливаемым нормативным правовым актом, принятым взамен Положения Банка России № 646-П), а также согласия на включение привлекаемых в результате размещения Облигаций такого Выпуска денежных средств в состав источников добавочного капитала Эмитента, требования владельцев Облигаций по Выпуску, по которому привлеченные Эмитентом денежные средства не были включены Банком России в состав источников добавочного капитала Эмитента, в части возврата номинальной стоимости Облигаций, уплаты купонного дохода и уплаты финансовых санкций за неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям при наступлении банкротства (несостоятельности) Эмитента будут считаться приоритетными (первоочередными) по сравнению с требованиями по любому субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) Эмитента или иному долгу

(обязательству), вытекающему из участия лица в уставном капитале Эмитента (включая владение привилегированными акциями Эмитента). На владельцев Облигаций Выпуска, по которому привлеченные Эмитентом денежные средства не были включены Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) в состав источников добавочного капитала Эмитента, не распространяются положения ст. 25.1 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», пп. 2.3.4 п. 2.3 Положения Банка России № 646-П, либо иных нормативных правовых актов, принятых взамен вышеуказанным нормативным правовым актам, в том числе положения раздела «Информация о наличии (отсутствии) у кредитной организации - эмитента права отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по облигациям» п. 8.2, п. 10.2, пп. (А) п. 10.3.3, п. 10.4.1 и п. 18.2 Сертификата. В случае если Эмитент не получит предусмотренного в настоящем абзаце подтверждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), а также согласия на включение привлекаемых в результате размещения Облигаций Выпуска денежных средств в состав источников добавочного капитала Эмитента в указанный в настоящем абзаце срок, Эмитент принимает решение о погашении Облигаций в сроки и порядке, указанные в п. 10.3.3 Сертификата.

Наряду с основанием погашения Облигаций, указанным в абзаце выше, владельцы Облигаций путем приобретения Облигаций также соглашаются с возможностью их погашения по усмотрению Эмитента по иным основаниям, указанным в п. 10.2 и п. 10.3.3 Сертификата, с учетом положений Сертификата.

Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций, досрочной уплате процентов за пользование Эмитентом субординированным облигационным займом или осуществления Эмитентом каких-либо иных выплат.

Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Облигации предназначены для квалифицированных инвесторов. В соответствии с действующим на момент утверждения Условий выпуска законодательством РФ, облигации могут принадлежать только квалифицированным инвесторам, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями) (далее – «**Закон о РЦБ**»), и в установленном им порядке.

Облигации обращаются в соответствии с ограничениями, предусмотренными в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Российской Федерации.

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

Приобретение и отчуждение ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также предоставление (прятие) указанных ценных бумаг в качестве обеспечения исполнения обязательств могут осуществляться только через брокеров. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу федерального закона при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, и на иные случаи, установленные Банком России, а также предусмотренные законодательством РФ.

Если иное не предусмотрено законодательством РФ, в случае, если владельцем ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение таких ценных бумаг только через брокера.

## **6. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных Облигацией.**

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигациями, являются Сертификат, Программа облигаций и Условия выпуска. В случае расхождений между текстом решения о выпуске Облигаций (Программой облигаций и Условиями выпуска) и данными, приведенными в Сертификате, владелец

Облигаций имеет право требовать осуществления прав, закрепленных Облигациями, в объеме, установленном Сертификатом.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях – депонентах НРД (далее – «**Депозитарии**»).

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД или Депозитариями.

Право собственности на Облигации (вместе с правами, закрепленными Облигацией) переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо нового владельца (приобретателя) Облигаций в НРД или соответствующем Депозитарии.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями внутренних документов соответствующих депозитариев.

Размещенные через Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее - «**Биржа**») Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения операции по приобретению Облигаций.

Приходная запись по счету депо первого владельца в НРД вносится в сроки, установленные условиями осуществления депозитарной деятельности НРД, на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже (далее - «**Клиринговая организация**»).

Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

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

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

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

Для получения выплат по Облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

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 учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Законом о РЦБ, Положением о порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов, утвержденным Банком России 13.11.2015 г. № 503-П (с изменениями и дополнениями), Положением о требованиях к осуществлению депозитарной деятельности при формировании записей на основании документов, относящихся к ведению депозитарного учета, а также документов, связанных с учетом и переходом прав на ценные бумаги, и при хранении указанных документов, утвержденным Банком России 13.05.2016 г. № 542-П (с изменениями и дополнениями), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами депозитария.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, порядок учета и перехода прав на Облигации, а также порядок осуществления

выплат по ним будут регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

## **7. Порядок и условия размещения Облигаций.**

### *7.1. Способ размещения Облигаций: закрытая подписка*

*Круг потенциальных приобретателей Облигаций:*

Приобретателями Облигаций при размещении могут выступать только лица, являющиеся квалифицированными инвесторами (далее – «**Потенциальные приобретатели**»).

Ответственность за приобретение при размещении Облигаций лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, несёт Участник торгов, подавший заявку на приобретение Облигаций по поручению и за счет лица, не являющегося квалифицированным инвестором.

### *7.2. Срок размещения Облигаций*

*Порядок определения даты начала размещения Облигаций:*

Эмитент имеет право начинать размещение Облигаций только после государственной регистрации Программы облигаций и Условий выпуска. При этом запрещается начинать размещение Облигаций ранее даты, с которой Эмитент предоставит доступ к Программе облигаций и Проспекту ценных бумаг в порядке, установленном Законом о РЦБ, подзаконными нормативно-правовыми актами, включая Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Банком России 30.12.2014 г. № 454-П (с изменениями и дополнениями) (далее – «**Положение о раскрытии информации**»).

Дата начала размещения Облигаций (далее - «**Дата начала размещения**») определяется единоличным исполнительным органом Эмитента и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 15 Сертификата в следующие сроки:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени, информационного агентства - Общества с ограниченной ответственностью «Интерфакс – Центр раскрытия корпоративной информации» (далее – «**лента новостей информационного агентства «Интерфакс»**») – не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения;
- на страницах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389> и <https://alfabank.ru/> (далее - «**страницы в сети Интернет**») – не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Об определенной Дате начала размещения Эмитент уведомляет Биржу и НРД в согласованном порядке.

Дата начала размещения может быть перенесена (изменена) решением единоличного исполнительного органа Эмитента при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Программой облигаций и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) Даты начала размещения, раскрытой в предусмотренном порядке, Эмитент обязан раскрыть сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 15 Сертификата.

Об изменении Даты начала размещения Эмитент уведомляет Биржу и НРД в дату принятия такого решения, и не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения.

*Дата окончания размещения или порядок ее определения:*

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат, но не позднее одного года с даты государственной регистрации Выпуска:

- а) 1-й (первый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации Выпуска.

(далее – «**Дата окончания размещения**»).

Выпуск не предполагается размещать траншами.

Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Облигации не размещаются путем конвертации.

### *7.3. Порядок и условия размещения Облигаций.*

#### *7.3.1 Порядок и условия размещения Облигаций путем подписки.*

##### *1) порядок размещения или отдельные условия, составляющие порядок размещения Облигаций:*

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения Облигаций распространяются исключительно на Потенциальных приобретателей - квалифицированных инвесторов.

Размещение Облигаций осуществляется путем их отчуждения Эмитентом первым владельцам с заключением гражданско-правовых сделок.

Размещение Облигаций проводится на Бирже путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, установленной в пп. (4) п. 7.3.1 Сертификата (далее – «**Цена размещения**»).

Сделки при размещении Облигаций заключаются на торгах Биржи путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов Биржи (ранее и далее – «**Участник торгов**») с использованием системы торгов Биржи (далее – «**Система торгов**») в соответствии с Правилами проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов ПАО Московская Биржа (далее – «**Правила торгов Биржи**»).

При этом размещение Облигаций будет происходить путем сбора адресных заявок со стороны Потенциальных приобретателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, величина которой определяется единоличным исполнительным органом Эмитента не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 15 Сертификата. О принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Эмитент уведомляет Биржу и НРД в дату принятия такого решения.

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций (Андеррайтера).

#### *Предварительные договоры на приобретение Облигаций.*

При размещении Облигаций Эмитент могут заключать предварительные договоры с Потенциальными приобретателями, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых Облигаций (далее - «**Предварительные договоры**»).

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от Потенциальных приобретателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми Потенциальные приобретатели и Эмитент в течение срока размещения обязаны заключить основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор предложений (оферт) от Потенциальных приобретателей о заключении Предварительных договоров допускается не ранее даты опубликования в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» информации о сроке направления предложений (оферт) от Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительные договоры и подлежит окончанию не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до Даты начала размещения.

Акцепт оферт от Потенциальных приобретателей на заключение Предварительных договоров направляется Эмитентом лицам, определяемым Эмитентом по его усмотрению из числа Потенциальных приобретателей, направивших оферты на заключение Предварительных договоров, не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения, способом, указанным в сообщении о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных



ценных бумаг», раскрываемом Эмитентом при опубликовании информации о сроке направления предложений (оферт) от Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительные договоры.

*Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительные договоры:*

Даты начала и окончания срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительные договоры определяются решением единоличного исполнительного органа Эмитента после государственной регистрации Программы облигаций и доводятся до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 15 Сертификата.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от Потенциального приобретателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор Потенциальный приобретатель указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации по предполагаемой цене размещения Облигаций, указанной в форме оферты, опубликованной Эмитентом в порядке, установленном в п. 15 Сертификата, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму.

Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, Потенциальный приобретатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или частично.

Прием оферт от Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия информации о направлении оферт от Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Первоначально установленная решением единоличного исполнительного органа Эмитента дата окончания срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента. Информация об этом раскрывается в ленте новостей информационного агентства Интерфакс не позднее дня, следующего за днем принятия решения единоличного исполнительного органа Эмитента об изменении срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей на заключение Предварительных договоров. Кроме того, указанная информация раскрывается на страницах в сети Интернет в течение двух дней с даты принятия решения единоличного исполнительного органа Эмитента об изменении даты окончания срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

*Порядок раскрытия информации о фактическом истечении срока для направления оферт Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор:*

Информация о фактическом истечении срока для направления оферт Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее дня, следующего за днем, в котором истекает срок для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты, в которую истекает срок для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

*Основные договоры на приобретение Облигаций.*

Потенциальный приобретатель обязан до Даты начала размещения открыть счёт депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

В случае если Потенциальный приобретатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный приобретатель, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны Потенциальных приобретателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное Потенциальным приобретателям Облигаций приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций. Адресные заявки со стороны Потенциальных приобретателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Адресные заявки на покупку Облигаций и встречные адресные заявки на продажу Облигаций подаются с использованием Системы торгов Биржи в электронном виде, при этом простая письменная форма договора считается соблюденной. Моментом заключения сделки по размещению Облигаций считается момент ее регистрации в Системе торгов Биржи. Отдельные письменные уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, Участникам торгов не направляются.

В Дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по цене размещения и фиксированной процентной ставке устанавливается Биржей.

Адресные заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента при размещении Облигаций.

Адресная заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли (Биржей), на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Облигациями является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная в пп. (4) п. 7.3.1 Сертификата.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое Потенциальный приобретатель хотел бы приобрести по фиксированной цене и по определенной до Даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода (далее – «НКД») за соответствующее число дней.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает НКД за соответствующее число дней.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

По окончании периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона Биржа составляет сводный реестр заявок и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами торгов биржи.

На основании анализа сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.

При этом первоочередному удовлетворению в Дату начала размещения подлежат заявки тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (при условии, что Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Облигаций за счет Потенциального приобретателя, не являющегося Участником торгов), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми Потенциальный приобретатель и Эмитент обязуется заключить основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров.

Эмитент самостоятельно заключает сделки с приобретателями путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю согласно порядку, установленному Сертификатом, Программой облигаций, Условиями выпуска, Проспектом ценных бумаг и Правилами торгов биржи.

Факт невыставления встречной адресной заявки Эмитентом будет означать, что Эмитентом было принято решение об отклонении заявки. Письменные уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, Участникам торгов не направляются.

В случае неполного размещения Выпуска в Дату начала размещения, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению Потенциальных приобретателей, могут в течение срока размещения Облигаций подавать адресные заявки на покупку Облигаций по Цене размещения, указанной в пп. (4) п. 7.3.1 Сертификата, и НКД (если применимо) в адрес Эмитента.

Адресная заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли (Биржей), на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Облигациями является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов биржи.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то целое количество Облигаций, которое Потенциальный приобретатель хотел бы приобрести.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое Эмитент намеревается продать данным приобретателям. После определения приобретателей Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым намеревается продать Облигации путем выставления в соответствии с Правилами торгов Биржи адресных заявок с указанием количества Облигаций, которые Эмитент намеревается продать указанному приобретателю.

При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки, поданные в течение срока размещения теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения после окончания периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, определенной Эмитентом в соответствии с Сертификатом, Программой облигаций, Условиями выпуска и Проспектом ценных бумаг, выставляемых Участниками торгов в адрес Эмитента и заканчивается в Дату окончания размещения. Заключение сделок по размещению Облигаций и расчеты по ним производятся в соответствии с Правилами торгов биржи и правилами Клиринговой организации.

Приобретение Облигаций при их размещении осуществляется только квалифицированными инвесторами с учетом ограничений и требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами, в отношении ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов и сделок с ними.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приобретение Облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

Возможность преимущественного права приобретения Облигаций не предусмотрена.

*Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя Облигаций в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение облигаций:*

Размещенные через Биржу Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится в порядке и сроки, установленные условиями осуществления депозитарной деятельности НРД на основании информации, полученной от Клиринговой организации. Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

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

Проданные при размещении Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо владельцев Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

*Сведения об организаторе организованных торгов:*

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ПАО Московская Биржа
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>Номер лицензии биржи:</i>	077-001
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	29.08.2013
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	ФСФР России

В случае реорганизации ПАО Московская Биржа размещение Облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли. В тех случаях, когда в Программе облигаций и/или в Проспекте ценных бумаг и/или в Условиях выпуска упоминается «ПАО Московская Биржа» или «Биржа» подразумевается ПАО Московская Биржа или его правопреемник.

Торги проводятся в соответствии с Правилами торгов Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке и действующими на дату проведения торгов.

В случае, если размещение Облигаций предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство: не планируется.

В случае, если одновременно с размещением Облигаций планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа), указывается на это обстоятельство: не планируется.

В случае размещения Кредитной организацией - Эмитентом конвертируемых в акции облигаций путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых конвертируемых облигаций, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа), указывается на это обстоятельство: не планируется.

В случае если Эмитент в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство: является.

В случае если заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента, являющегося хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», указывается на это обстоятельство: такое предварительное согласование не требуется.

#### 2) Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права.

Возможность осуществления преимущественного права приобретения Облигаций не предусматривается в связи с тем, что Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

#### 3) Информация о посредниках, привлекаемых к размещению облигаций.

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения Андеррайтера. Эмитент является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»
Сокращенное фирменное наименование	АО «АЛЬФА-БАНК»
Место нахождения	107078, Российская Федерация, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27
Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности	177-03471-100000
Дата выдачи	07.12.2000
Срок действия	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России

#### 4) Цена или порядок определения цены размещения облигаций

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 10 000 000 (Десять миллионов) рублей за Облигацию (100% от номинальной стоимости Облигаций).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель Облигаций при приобретении Облигаций, помимо Цены размещения, также уплачивает НКД, определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * C_1 * ((T - T_0) / 365) / 100\%, \text{ где:}$$

НКД - накопленный купонный доход (в валюте Российской Федерации);

Ном - номинальная стоимость одной Облигации (в валюте Российской Федерации) на Дату начала размещения;

$C_1$  - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых, который не может превышать уровня, установленного Положением Банка России № 646-П либо иным нормативным правовым актом, принятого взамен Положения Банка России № 646-П, для субординированных займов (облигационных выпусков), включаемых в состав источников добавочного капитала кредитной организации;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

$T_0$  - Дата начала размещения.

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

#### 5) Порядок и условия оплаты облигаций

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производится на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации.

Обязательным условием приобретения Облигаций является резервирование Потенциальным приобретателем достаточного количества денежных средств на счете Участника торгов, от имени которого будет подана заявка на приобретение Облигаций в соответствии с условиями, предусмотренными Программой облигаций и Условиями выпуска, в НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в НРД.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное фирменное наименование: АО «АЛЬФА-БАНК»

Номер счета: 30411810400002000059

ИНН: 7728168971

КПП: 770801001

Сведения о кредитной организации, в которой открыт счет Эмитента:

Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование	НКО АО НРД
Место нахождения	г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
ИНН	7702165310
Место нахождения:	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
Почтовый адрес:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
БИК:	044525505
КПП:	770101001

К/с:

30105810345250000505 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному

Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Предусмотрена безналичная форма расчетов.

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

6) *Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения Облигаций, который представляется после завершения размещения Облигаций*

Документом, содержащим фактические итоги размещения Облигаций, который Эмитент намеревается представить в регистрирующий орган после завершения размещения Облигаций, является отчет об итогах выпуска Облигаций.

7.3.2. *Порядок и условия размещения облигаций путем конвертации*

Размещение Эмитентом Облигаций путем конвертации не осуществляется.

7.3.3 *Облигации не размещаются путем конвертации в акции путем закрытой подписки.*

7.3.4 *Облигации не размещаются в несколько этапов с разными условиями размещения.*

## **8. Порядок и срок выплаты доходов.**

8.1. *Размер дохода или порядок его определения.*

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости Облигации, а в случае, если часть обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Сертификата, в предыдущих купонных периодах, то - в виде процента от части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены на дату начисления купонного дохода.

Период обращения Облигаций разделен на купонные периоды, длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 91 (девяносто одному) дню.

Датой начала первого купонного периода является Дата начала размещения. Дата окончания первого купонного периода является 91-й день с Даты начала размещения.

Величина процентной ставки купона на первый купонный период определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения.

Одновременно с определением процентной ставки по первому купону уполномоченный орган управления Эмитента определяет количество последующих, идущих друг за другом купонных периодов начиная со второго купонного периода, процентная ставка, по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону. При этом количество купонных периодов, процентная ставка по которым может быть установлена равной процентной ставке по первому купону, не может быть меньше количества купонных периодов, приходящихся на период с Даты начала размещения и до окончания купонного периода, на который выпадает 1830-день с Даты начала размещения (включительно).

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 15 Сертификата. О принятом решении Эмитент уведомляет Биржу в дату принятия такого решения.

В случае если Облигации не будут погашены по усмотрению Эмитента в дату окончания последнего купонного периода, ставка по которому установлена ранее, размер процентной ставки на каждые последующие идущие друг за другом купонные периоды, приходящиеся на период с даты окончания последнего купонного периода, ставка по которому установлена ранее, и до окончания купонного периода, на который выпадает 1820-день с даты окончания последнего купонного периода, ставка по которому установлена ранее (включительно), в течение периода обращения Облигаций (далее – **«Очередная часть периода обращения Облигаций»**) определяется Эмитентом по следующей формуле, порядок расчета которой не может изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, в дату определения

новой ставки купона, которая наступает в 7 (седьмой) рабочий день до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций (далее – «**Дата определения новой ставки купона**»):

$C_j = R + m$ , где:

$j$  - порядковый номер текущего купонного периода, который должен быть не ранее периода, следующего за периодом, на который приходится истечение 1830-дня с Даты начала размещения (включительно);

$C_j$  - размер процентной ставки  $j$ -того купонного периода;

$R$  - (а) значение кривой бескупонной доходности для рынка государственных облигаций на срок до погашения, равный 5 (пяти) годам, определяемое Эмитентом на основании данных, публикуемых на официальном сайте ПАО Московская Биржа в сети Интернет в соответствии с Методикой определения кривой бескупонной доходности государственных облигаций (облигаций федеральных займов), утвержденной Правлением ПАО Московская Биржа 07.07.2017 г., протокол № 40 (с изменениями и дополнениями) (далее – «**Методика**»), либо иной методикой, принятой ПАО Московская Биржа взамен Методики, в дату, наступающую за 8 (восемь) рабочих дней до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций.

(б) в случае если на Дату определения новой ставки купона значение кривой бескупонной доходности для рынка государственных облигаций не рассчитывается в соответствии с Методикой, для определения Эмитентом величины « $R$ » в составе процентной ставки Очередной части периода обращения Облигаций используются номинальные доходности к погашению двух выпусков облигаций федерального займа с фиксированной ставкой купона и сроком погашения от 3 (трех) до 7 (семи) лет с Даты определения новой ставки купона с самым высоким по отношению к иным выпускам облигаций федерального займа среднедневным объемом торгов за 20 (двадцать) торговых дней, непосредственно предшествующих Дате определения новой ставки купона, исключая эту дату (далее – «**Основные ОФЗ**», а в единственном числе – «**Основная ОФЗ**») и приходящейся на 8 (восьмой) рабочий день до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций. Указанные Основные ОФЗ и их номинальные доходности к погашению Основных ОФЗ определяются Эмитентом на основании расчетов, публикуемых Биржей исходя из официальной средневзвешенной цены ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня в дату, наступающую за 8 (восемь) рабочих дней до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций, в отношении Основных ОФЗ по данным результатов торгов Основными ОФЗ на Бирже.

Номинальные доходности к погашению рассчитывается Эмитентом на основании значений эффективных доходностей к погашению, рассчитываемых и публикуемых Биржей по состоянию на 18 ч. 00 минут по московскому времени в дату, наступающую за 8 (восемь) рабочих дней до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций. Если Биржа не осуществляет расчет и публикацию эффективных доходностей к погашению Основных ОФЗ, то доходности к погашению Основных ОФЗ для расчета величины « $R$ » определяются Эмитентом по его усмотрению на основании данных иного общепризнанного на рынке источника информации по состоянию на 18 ч. 00 минут по московскому времени в дату, наступающую за 8 (восемь) рабочих дней до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций.

Величина « $R$ » рассчитывается Эмитентом методом линейной интерполяции значений номинальных доходностей к погашению Основных ОФЗ в дату, наступающую за 8 (восемь) рабочих дней до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций. Если количество Основных ОФЗ менее двух, то принимается номинальная доходность к погашению единственной Основной ОФЗ в дату, наступающую за 8 (восемь) рабочих дней до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций.

(в) в случае если на Дату определения новой ставки купона значение кривой бескупонной доходности для рынка государственных облигаций не рассчитывается в соответствии с Методикой и на Дату определения новой ставки купона Основные ОФЗ отсутствуют, в качестве величины « $R$ » на Очередную часть периода обращения Облигаций Эмитентом принимается ключевая ставка Банка России, действующая на Дату определения новой ставки купона. В случае если на Дату определения новой ставки купона ключевая ставка Банка России не будет установлена, то в качестве величины « $R$ » Эмитентом по его усмотрению принимается иная аналогичная процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора.

$m$  - разница между ставкой по 1-му купону, определенной Эмитентом по результатам сбора адресных заявок, и значением кривой бескупонной доходности для рынка государственных облигаций на срок до погашения, равный 5 (пяти) годам, определенной Эмитентом на основании данных, публикуемых на официальном сайте ПАО Московская Биржа в сети Интернет в соответствии с Методикой, по состоянию на дату, предшествующей дате установления размера ставки по первому купону.



При этом размер процентной ставки на каждую Очередную часть периода обращения Облигаций не может превышать предельную величину процентной ставки по субординированному обязательству, установленной Положением Банка России № 646-П, или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала (далее – **«Предельная величина процентной ставки»**), на Дату определения новой ставки купона.

В случае превышения размера процентной ставки на Очередную часть периода обращения Облигаций, рассчитанной на Дату определения новой ставки купона в порядке, предусмотренным настоящим пунктом Сертификата, Предельной величины процентной ставки, на очередную Дату определения новой ставки купона устанавливается процентная ставка, равная Предельной величине процентной ставки по субординированному обязательству на Дату определения новой ставки купона.

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 валюте Российской Федерации);

$j$  - порядковый номер текущего купонного периода;

$Nom$  - номинальная стоимость одной Облигации (в валюте Российской Федерации), а в случае, если часть обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Сертификата, в предыдущих купонных периодах или в течение  $j$ -го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации (в валюте Российской Федерации), обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания  $j$ -го купонного периода;

$C_j$  - размер процентной ставки  $j$  - того купона;

$T(j)$  - 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).

Во избежание сомнений разница  $(T - T_0)$  исчисляется в количестве календарных дней.

Сумма процентного (купонного) дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

*Порядок раскрытия (предоставления) Кредитной организацией - Эмитентом информации о размере (порядке определения размера) процента (купона).*

Информация о размере процентной ставки по первому купону, а также информация о порядковых номерах купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о размере процентной ставки по первому купону;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о размере процентной ставки по первому купону.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Эмитент уведомляет Биржу и НРД об определенной ставке купона на первый купонный период в дату принятия Эмитентом такого решения.

Информация о процентных ставках по купонным периодам какой-либо Очередной части периода обращения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - в 7 (седьмой) рабочий день до даты начала соответствующей Очередной части периода обращения Облигаций;
- на страницах в сети Интернет - в 7 (седьмой) рабочий день до даты начала соответствующей Очередной части периода обращения Облигаций;

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Эмитент уведомляет Биржу и НРД об определенной ставке купонного периода на Очередную часть периода обращения Облигаций в дату принятия Эмитентом такого решения.

Информация о величине «*m*», используемой для расчета процентной ставки по купонным периодам Очередной части периода обращения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о размере процентной ставки по первому купону;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о размере процентной ставки по первому купону.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о величине «*m*» в дату принятия Эмитентом такого решения.

## *8.2. Порядок выплаты дохода.*

*Срок (дата) выплаты дохода:*

Период обращения Облигаций разделен на купонные периоды. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 91 (девяносто одному) дню.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода (далее – «**Дата выплаты процентов**»).

При соответствии Выпуска требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов, и согласовании Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента, досрочная выплата купонного дохода по Облигациям допускается в случае погашения Облигаций по усмотрению Эмитента при получении согласования Банка России возможности такого погашения Облигаций, оформленного в письменном виде в произвольной форме. За исключением случаев погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, досрочная выплата процентов не предусматривается.

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 таким нерабочим праздничным или выходным днем.

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

Если до даты окончания соответствующего купонного периода обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Сертификата, начисление и выплата купонных доходов по Облигациям производится в виде процентов от оставшейся части номинальной стоимости

Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания соответствующего купонного периода.

Если в течение периода времени с наступления любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Сертификата, и до Даты прекращения обязательств наступает дата окончания любого купонного периода Облигаций, Эмитент не осуществляет каких-либо выплат дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

Процентный (купонный) доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

#### *Форма расчетов*

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

#### *Сроки и порядок выплат процентного (купонного) дохода по Облигациям*

Передача выплат купонного дохода по Облигациям 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 доходы по Облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме 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 Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), 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.

В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по выплате купона по Облигациям, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными правовыми актами будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств Эмитентом по выплате купона по Облигациям будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативно-правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

#### *Место выплаты доходов.*

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

*Информация о наличии (отсутствии) у Кредитной организации - Эмитента права отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям.*

В случае, если Выпуск будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, Эмитент вправе принять в одностороннем порядке решение об отказе полностью либо частично от уплаты дохода по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) начислен доход.

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

Решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Эмитентом начислен доход, принимается единоличным исполнительным органом Эмитента не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты окончания очередного купонного периода, по которому начислен доход. Реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по Облигациям.

Реализация Эмитентом указанного права осуществляется в отношении всех Облигаций. При полном отказе Эмитента от уплаты дохода по Облигациям такой отказ осуществляется в отношении всех облигаций, размещенных в рамках Программы облигаций. При частичном отказе Эмитента от уплаты дохода по облигациям, размещенным в рамках Программы облигаций, такой отказ осуществляется пропорционально по всем выпускам облигаций, размещенным в рамках Программы облигаций.

Если Эмитентом в одностороннем порядке принято решение об отказе полностью либо частично от уплаты дохода по Облигациям в соответствующую Дату выплаты процентов, единоличный исполнительный орган Эмитента должен, в той мере, в которой это разрешено действующим законодательством Российской Федерации и учредительными документами Эмитента, предложить совету директоров Эмитента не рекомендовать акционерам Эмитента выплату дивидендов деньгами или в неденежной форме по обыкновенным акциям Эмитента до тех пор, пока начисленные и подлежащие уплате проценты по Облигациям, от уплаты которых Эмитент отказался в одностороннем порядке, не будут уплачены владельцам Облигаций в полном объеме в очередную Дату выплаты процентов или в дату, в которую Облигации будут полностью погашены в соответствии п. 10.2 или п. 10.3.3 Сертификата, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. Настоящий пункт Сертификата не применяется к:

- (1) ситуации, когда отказ Эмитента полностью либо частично от уплаты дохода по Облигациям в соответствующую Дату выплаты процентов обусловлен наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Сертификата;
- (2) любым выплатам дивидендов по обыкновенным акциям Эмитента, которые были объявлены до даты принятия Эмитентом решения об отказе полностью либо частично от уплаты дохода по Облигациям в соответствующую Дату выплаты процентов, но не осуществлены;
- (3) любым выплатам дивидендов по обыкновенным акциям Эмитента, решение по которым были вынесены на голосование акционеров на общем собрании акционеров Эмитента на дату принятия Эмитентом решения об отказе полностью либо частично от уплаты дохода по Облигациям в соответствующую Дату выплаты процентов.

Во избежание сомнений, совет директоров Эмитента вправе самостоятельно принимать решение по вопросу о рекомендации выплат дивидендов по обыкновенным акциям Эмитента вне зависимости от любых предложений (рекомендаций), которые могут быть направлены в совет директоров Эмитента его единоличным исполнительным органом в соответствии с настоящим пунктом Сертификата.

*Порядок и срок раскрытия информации об отказе Кредитной организации - Эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям.*

Сообщение о принятии решения единоличным исполнительным органом Эмитента о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об отказе в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об отказе в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

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

*Порядок уведомления Кредитной организацией - Эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций, организаторов торговли об отказе Кредитной организации - Эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям:*

Эмитент уведомляет НРД и Биржу о принятом решении об отказе Эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям в дату принятия такого решения.

*Иные сведения об условиях и порядке выплаты доходов:* отсутствуют.

## **9. Срок и порядок обращения Облигаций.**

### *9.1 Указывается срок обращения Облигаций.*

Срок обращения Облигаций не установлен.

Период обращения Облигаций истекает в случае их погашения по усмотрению Эмитента в соответствии с Сертификатом, Программой облигаций и Условиями выпуска в дату погашения Облигаций.

В любой день купонного периода, периода обращения Облигаций расчет НКД осуществляется по следующей формуле:

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

*НКД* – накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию (в валюте Российской Федерации);

*j* - порядковый номер текущего купонного периода;

*Nom* - номинальная стоимость одной Облигации (в валюте Российской Федерации), а в случае, если часть обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Сертификата, в предыдущих купонных периодах или в течение *j*-го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации (в валюте Российской Федерации), обязательства по возврату которой не прекращены до даты, на которую рассчитывается купонный доход;

*Cj* - размер процентной ставки *j* - того купона;

*T* - текущая дата внутри *j* - того купонного периода;

*T(j-1)* - дата окончания купонного периода (*j-1*) - ого купона.

НКД рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше

или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

## *9.2 Ограничения, связанные с обращением Облигаций.*

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Сертификата, Программы облигаций, Условий выпуска, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

В соответствии с действующим на момент утверждения Условий выпуска законодательством РФ, Облигации могут принадлежать только квалифицированным инвесторам, за исключением случаев, предусмотренных Законом о РЦБ и в установленном им порядке.

Обращение Облигаций запрещается до их полной оплаты, а также до государственной регистрации отчета об итогах их выпуска, если иное не предусмотрено Законом о РЦБ.

Приобретение и отчуждение ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также предоставление (приятие) указанных ценных бумаг в качестве обеспечения исполнения обязательств могут осуществляться только через брокеров. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу федерального закона при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, и на иные случаи, установленные Банком России, а также предусмотренные законодательством РФ.

В случае, если владельцем ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение таких ценных бумаг только через брокера, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

Нерезиденты Российской Федерации могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Облигации обращаются в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации. Ответственность за соблюдение установленных ограничений и за предоставление соответствующей информации несёт Участник торгов, подавший заявку на приобретение Облигаций по поручению лица, приобретающего Облигации.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Приобретатель Облигаций при их обращении самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон или решения государственных или иных уполномоченных органов могут запрещать:

- приобретателю Облигаций инвестировать денежные средства в Облигации;
- кредитной организации, в которой ему открыт банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Облигациям, или кредитным организациям, по корреспондентским счетам которых должны пройти выплаты доходов по Облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам Облигаций денежные выплаты, участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям;
- Депозитарию, в котором приобретателю Облигаций открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Облигации, содействовать инвестированию в Облигации.

## **10. Сведения о порядке погашения (досрочного погашения) Облигаций и прекращения обязательств по Облигациям.**

### *10.1 Погашение Облигаций.*

Размещаемые Облигации являются облигациями без установленного срока погашения.

Максимальный срок (порядок определения максимального срока) погашения Облигаций, которые могут быть размещены, не установлен.

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации, в безналичном порядке в случаях, установленных п. 10.2 и п. 10.3.3 Сертификата.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрена.

## *10.2 Погашение Облигаций по истечении срока обращения*

Срок (дата) погашения Облигаций не установлен.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателей (владельцев) Облигаций с возможностью их погашения по усмотрению Эмитента в порядке, предусмотренном п. 10.2 Сертификата. Погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций.

Эмитент вправе погасить Облигации по своему усмотрению по истечении 5 (пяти) лет с даты включения Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) денежных средств, привлеченных Эмитентом от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента, в дату окончания любого купонного периода.

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

Решение о погашении Облигаций по инициативе Эмитента принимает единоличный исполнительный орган Эмитента.

*Стоимость (порядок определения стоимости) погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - Эмитента:*

Погашение Облигаций по усмотрению Эмитента производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Облигаций.

Если до даты погашения Облигаций по усмотрению Эмитента обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Сертификата, погашение Облигаций по усмотрению Эмитента производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на дату погашения Облигаций.

Также при погашении Облигаций по усмотрению Эмитента владельцам Облигаций, будет выплачен купонный доход, рассчитанный на дату погашения Облигаций в соответствии с п. 8.1 Сертификата.

Погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств в НРД.

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

*Порядок и условия погашения Облигаций.*

Облигации могут быть погашены по усмотрению Эмитента только при условии получения Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

Для получения такого согласия Эмитент направляет в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайство о согласовании погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в установленный законодательством Российской Федерации срок согласовывает возможность погашения Облигаций по усмотрению Эмитента либо отказывает в согласовании возможности погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

*Срок (порядок определения срока), в течение которого Кредитной организацией - Эмитентом может быть принято решение о погашении Облигаций по ее усмотрению:*

Решение о погашении Облигаций может быть принято Эмитентом не ранее даты получения письменного согласия Банка России на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

Решение о погашении Облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента не

позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты погашения Облигаций с учетом того, что (i) дата погашения Облигаций должна совпадать с датой окончания купонного периода, в дату окончания которого будет осуществлено погашение Облигаций, а также (ii) погашение Облигаций должно быть произведено не позднее 3 (трех) календарных месяцев со дня получения Эмитентом согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента. В случае если Эмитентом не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты окончания действия выданного Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента, не принято решение о погашении Облигаций, то считается, что возможность погашения по усмотрению Эмитента не используется и Эмитент не вправе погасить Облигации до получения нового согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в порядке, описанном выше.

Информация о принятом решении о погашении Облигаций 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 30 (тридцать) дней до даты погашения Облигаций, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

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

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении, в том числе о дате и условиях проведения погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в дату принятия такого решения.

*Срок, в течение которого Облигации могут быть погашены Кредитной организацией - Эмитентом по ее усмотрению:*

Датой начала погашения Облигаций является дата, определенная единоличным исполнительным органом Эмитента и наступающая не ранее, чем на 30 (тридцатый) день с даты раскрытия информации Эмитентом о принятом решении о погашении Облигаций по усмотрению Эмитента. При этом дата погашения Облигаций должна совпадать с датой окончания соответствующего купонного периода.

Если дата погашения Облигаций по усмотрению Эмитента 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.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций по усмотрению Эмитента путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций по усмотрению Эмитента через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между Депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

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

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с



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

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

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

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

Погашение Облигаций производится в полном объеме по непогашенной части номинальной стоимости (если до даты погашения Облигаций по усмотрению Эмитента обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Сертификата, погашение Облигаций по усмотрению Эмитента производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на дату погашения Облигаций).

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

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

*Порядок раскрытия информации о порядке и условиях погашения по усмотрению Кредитной организации - Эмитента, в том числе о стоимости погашения Облигаций:*

порядок раскрытия информации о порядке и условиях погашения по усмотрению Кредитной организации - Эмитента, в том числе о стоимости погашения Облигаций определен в настоящем пункте, а также в пункте 15 Сертификата.

*Порядок раскрытия информации об итогах погашения облигаций, в том числе о количестве погашенных облигаций.*

После погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных облигаций) в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты погашения Облигаций;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты погашения Облигаций.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Эмитент обязан уведомить регистрирующий орган о погашении Облигаций в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

*Иные сведения об условиях погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - Эмитента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:*

В случае, если дата погашения Облигаций совпадает с Датой прекращения обязательств, определенной в соответствии с п. 10.4.1 Сертификата, не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до даты погашения Облигаций, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) Эмитента, установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (с изменениями и дополнениями) (далее – **«Инструкция Банка России № 180-И»**), в случае реализации плана участия Банка России или Государственной корпорации «Агентство по

страхованию вкладов» (далее – «АСВ») в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и дополнениями) (далее – «**Закон о банкротстве**»).

В случае, если сумма прекращающихся обязательств по субординированным обязательствам Эмитента, определенная единоличным исполнительным органом Эмитента, больше либо равна номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, обязательства Эмитента по Облигациям прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Эмитента по выплате суммы начисленных процентов по Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям. Эмитент не осуществляет никаких выплат владельцам Облигаций в дату погашения Облигаций, при этом владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Эмитентом каких-либо выплат.

В случае если сумма прекращающихся обязательств по Облигациям, определенная единоличным исполнительным органом Эмитента, меньше номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, Эмитент выплачивает владельцам Облигаций в дату погашения Облигаций оставшуюся часть номинальной стоимости по Облигациям, обязательства по выплате которых не будут прекращены. Выплачиваемый при таком погашении купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в п. 8.1 Сертификата, расчет производится исходя из оставшейся части номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены, после прекращения обязательств в дату погашения Облигаций в соответствии с настоящим пунктом Сертификата.

Эмитент уведомляет держателей Облигаций, а также иных заинтересованных лиц о полном либо частичном прекращении обязательств Эмитента по Облигациям в дату погашения Облигаций и размере обязательств, которые должны быть прекращены в дату погашения Облигаций для восстановления значений норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н.1.1) до уровня не ниже 5,125 процента либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) Эмитента, установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента в соответствии с Законом о банкротстве, путем публикации 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, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

В сообщении, в том числе указывается размер (сумма) прекращающихся обязательств по данному субординированному облигационному займу, а также оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации и величина купонного дохода за последний купонный период, выплачиваемые Эмитентом в дату погашения Облигаций.

Эмитент уведомляет Биржу и НРД о принятом решении о полном либо частичном прекращении обязательств, о размере (сумме) прекращающихся обязательств, а также об оставшейся части номинальной стоимости одной Облигации и величине купонного дохода за последний купонный период, выплачиваемый Эмитентом в дату погашения Облигаций, в дату принятия такого решения.

Облигации погашаются по номинальной стоимости либо в размере оставшейся части номинальной стоимости. При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

### *10.3 Возможность и условия погашения (досрочного погашения) Облигаций.*

*10.3.1 Наличие (отсутствие) возможности досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев и (или) погашения по усмотрению Кредитной организации - Эмитента.*

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Предусмотрена возможность погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а также после государственной регистрации отчета об итогах Выпуска.

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

#### *10.3.2 Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций.*

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

#### *10.3.3 Порядок погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - Эмитента.*

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателей (владельцев) Облигаций с возможностью их погашения по усмотрению Эмитента в порядке, предусмотренном п. 10.3.3 Сертификата. Погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций.

Решение о погашении Облигаций по инициативе Эмитента принимает единоличный исполнительный орган Эмитента.

Наряду со случаем, указанным в п. 10.2 Сертификата, Облигации подлежат погашению:

- (А) по усмотрению Эмитента – если Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, и после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения либо Банком России или органом государственной власти, в том числе Министерством финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службой России опубликованы новые рекомендации, разъяснения и толкования законодательства Российской Федерации, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и (или) владельцев Облигаций, в том числе, но не ограничиваясь, если:
  - (а) Облигации перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение привлеченных денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала; или
  - (б) у Эмитента возникнут дополнительные расходы в связи с обязанностью удерживать налоги или иные обязательные платежи при выплате причитающихся владельцам Облигаций платежей по Облигациям в части возврата номинальной стоимости Облигаций и уплаты купонного дохода по ним, не предусмотренные законодательством Российской Федерации на дату утверждения Условий выпуска, или увеличить размер подлежащих удержанию и уплате налогов при выплате Эмитентом дохода владельцам Облигаций в связи с увеличением ставок, существующих на дату утверждения Условий выпуска либо в связи с отменой налоговых льгот, влияющих на размер подлежащих удержанию и уплате налогов при выплате Эмитентом дохода владельцам Облигаций, существующих на дату утверждения Условий выпуска, или осуществлять иные обязательные действия, связанные с обслуживанием Облигаций, что повлечет увеличение расходов Эмитента в связи с выпуском Облигаций; или
  - (в) сократится размер причитающихся владельцам Облигаций платежей по Облигациям в части возврата номинальной стоимости Облигаций и уплаты купонного дохода по ним в связи с увеличением размера подлежащих удержанию и уплате налогов при выплате Эмитентом дохода владельцам Облигаций в связи с увеличением ставок, существующих на дату утверждения Условий выпуска либо в связи с отменой налоговых льгот, влияющих на размер подлежащих удержанию и уплате налогов при выплате Эмитентом дохода владельцам Облигаций, существующих на дату утверждения Условий выпуска;
- (Б) в обязательном порядке – если Эмитентом получен отказ Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, указанном в отчете об итогах выпуска Облигаций, либо если Эмитентом в течение 90 (девяносто) календарных дней с даты окончания размещения Выпуска не получено подтверждение Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) о соответствии

Выпуска требованиям, установленным пп. 2.3.4 п. 2.3 Положения Банка России № 646-П либо иного нормативного правового акта, принятого взамен Положения Банка России № 646-П, и согласия на включение привлекаемых в результате размещения Облигаций такого Выпуска денежных средств в состав источников добавочного капитала Эмитента.

#### *Порядок и условия погашения Облигаций.*

В случае наступления события, указанного в пп. (А) п. 10.3.3 Сертификата, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о погашении Облигаций после наступления момента, когда Эмитент узнал о том, что в законодательные и подзаконные нормативные правовые акты Российской Федерации внесены соответствующие изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и (или) владельцев Облигаций, но не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты погашения Облигаций.

Решение о погашении Облигаций в случае наступления события, указанного в пп. (А) п. 10.3.3 Сертификата, может быть принято Эмитентом не ранее даты получения письменного согласия Банка России на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

Для получения согласования Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с пп. (А) п. 10.3.3 Сертификата Эмитент направляет ходатайство о согласовании погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в установленный законодательством Российской Федерации срок согласовывает возможность погашения Облигаций по усмотрению Эмитента либо отказывает в согласовании возможности погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

В случае наступления события, указанного в пп. (Б) п. 10.3.3 Сертификата, единоличный исполнительный орган Эмитента должен принять решение о погашении Облигаций (i) после получения в письменном виде в произвольной форме отказа Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, указанном в отчете об итогах выпуска Облигаций, либо (ii) по истечении 90 (девяносто) календарных дней с даты окончания размещения Выпуска, если в указанный период не получено подтверждение Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) о соответствии Выпуска требованиям, установленным пп. 2.3.4 п. 2.3 Положения Банка России № 646-П либо иного нормативного правового акта, принятого взамен Положения Банка России № 646-П, и согласия на включение привлекаемых в результате размещения Облигаций такого Выпуска денежных средств в состав источников добавочного капитала Эмитента. Такое решение должно быть принято в течение 5 (Пяти) рабочих дней с (i) даты получения Эмитентом в письменном виде в произвольной форме отказа Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, указанном в отчете об итогах выпуска Облигаций, либо с (ii) даты, следующей за датой истечения девяностодневного календарного срока с даты окончания размещения Выпуска, если в указанный период не получено подтверждение Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) о соответствии Выпуска требованиям, установленным пп. 2.3.4 п. 2.3 Положения Банка России № 646-П либо иного нормативного правового акта, принятого взамен Положения Банка России № 646-П, и согласия на включение привлекаемых в результате размещения Облигаций такого Выпуска денежных средств в состав источников добавочного капитала Эмитента.

В этом случае Облигации подлежат погашению в срок, не позднее 20 (Двадцати) дней с даты принятия решения о погашении Облигаций.

Решение о погашении Облигаций в случае наступления события, указанного в пп. (Б) п. 10.3.3 Сертификата, принимается Эмитентом без согласования с Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России).

*Стоимость (порядок определения стоимости) погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - Эмитента:*

Погашение Облигаций по усмотрению Эмитента производится по цене, равной 100% номинальной

стоимости Облигации.

Если до даты погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в случае наступления любого из событий, указанных в пп. (А) п. 10.3.3 Сертификата, обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Сертификата, погашение Облигаций по усмотрению Эмитента производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на дату погашения Облигаций.

Также при погашении Облигаций по усмотрению Эмитента владельцам Облигаций, будет выплачен купонный доход, рассчитанный на дату погашения Облигаций.

Погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств в НРД.

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

*Срок (порядок определения срока), в течение которого Кредитной организацией - Эмитентом может быть принято решение о погашении Облигаций по ее усмотрению:*

*Срок, в течение которого Кредитной организацией - Эмитентом может быть принято решение о погашении Облигаций по ее усмотрению (в случае погашения в соответствии с пп. (А) п. 10.3.3 Сертификата):*

Решение о погашении Облигаций при наступлении событий, указанных в пп. (А) п. 10.3.3 Сертификата, принимается единоличным исполнительным органом Эмитента не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты погашения Облигаций с учетом того, что (i) дата погашения Облигаций должна совпадать с датой окончания купонного периода, в дату окончания которого будет осуществлено погашение Облигаций, а также (ii) погашение Облигаций должно быть произведено не позднее 3 (трех) календарных месяцев со дня получения Эмитентом согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента. В случае если Эмитентом не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты окончания действия выданного Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента, не принято решение о погашении Облигаций, то считается, что возможность погашения по усмотрению Эмитента не используется и Эмитент не вправе погасить Облигации до получения нового согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в порядке, описанном выше.

Информация о принятом решении о погашении Облигаций 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 30 (тридцать) дней до даты погашения Облигаций, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

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

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в дату принятия соответствующего решения.

*Срок, в течение которого Кредитной организацией - Эмитентом должно быть принято решение о погашении Облигаций (в случае погашения с пп. (Б) п. 10.3.3 Сертификата):*

Решение о погашении Облигаций при наступлении событий, указанных в пп. (Б) п. 10.3.3 Сертификата, принимается единоличным исполнительным органом Эмитента (i) после получения Эмитентом в

письменном виде в произвольной форме отказа Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, указанном в отчете об итогах выпуска Облигаций, либо (ii) по истечении 90 (девяносто) календарных дней с даты окончания размещения Выпуска, если в указанный период не получено подтверждение Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) о соответствии Выпуска требованиям, установленным пп. 2.3.4 п. 2.3 Положения Банка России № 646-П либо иного нормативного правового акта, принятого взамен Положения Банка России № 646-П, и согласия на включение привлекаемых в результате размещения Облигаций такого Выпуска денежных средств в состав источников добавочного капитала Эмитента. Такое решение должно быть принято в течение 5 (Пяти) рабочих дней с (i) даты получения Эмитентом в письменном виде в произвольной форме отказа Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, указанном в отчете об итогах выпуска Облигаций, либо с (ii) даты, следующей за датой истечения девяностодневного календарного срока с даты окончания размещения Выпуска, если в указанный период не получено подтверждение Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) о соответствии Выпуска требованиям, установленным пп. 2.3.4 п. 2.3 Положения Банка России № 646-П либо иного нормативного правового акта, принятого взамен Положения Банка России № 646-П, и согласия на включение привлекаемых в результате размещения Облигаций такого Выпуска денежных средств в состав источников добавочного капитала Эмитента. В этом случае Облигации подлежат погашению в срок, не позднее 20 (Двадцати) дней с даты принятия решения о погашении Облигаций.

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 погашения, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

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

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в дату принятия такого решения.

*Срок, в течение которого Облигации могут быть погашены Кредитной организацией - Эмитентом по ее усмотрению:*

Датой погашения Облигаций в случае наступления события, указанного в пп. (А) п. 10.3.3 Сертификата является дата, определенная Эмитентом и наступающая не ранее, чем на 30 (тридцатый) день с даты раскрытия информации Эмитентом о принятом решении о погашении Облигаций по усмотрению Эмитента.

Датой погашения Облигаций в случае наступления события, указанного в пп. (Б) п. 10.3.3 Сертификата является дата, определенная Эмитентом и наступающая не позднее, чем на 20 (Двадцатый) день с даты принятия решения о погашении Облигаций по усмотрению Эмитента.

Если дата погашения Облигаций по усмотрению Эмитента 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.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций по усмотрению Эмитента путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается

исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

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

Для получения выплат по Облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между Депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

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

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

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

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

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

*Порядок раскрытия информации о порядке и условиях погашения по усмотрению Кредитной организации - Эмитента, в том числе о стоимости погашения Облигаций:*

порядок раскрытия информации о порядке и условиях погашения Облигаций по усмотрению Эмитента определен в настоящем пункте, а также в пункте 15 Сертификата.

*Порядок раскрытия информации об итогах погашения облигаций, в том числе о количестве погашенных облигаций.*

После погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных облигаций) в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты погашения Облигаций;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты погашения Облигаций.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

*Иные сведения об условиях погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - Эмитента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:*

Эмитент обязан уведомить регистрирующий орган о погашении Облигаций в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

*10.4 Прекращение обязательств по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по Облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по*

Облигациям.

#### 10.4.1 Прекращение обязательств по Облигациям.

В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, в случае наступления одного из двух следующих событий:

- (А) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 (тридцати) последовательных операционных дней (далее – **«Событие прекращения обязательств А»**); или
- (Б) Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном Законом о банкротстве, также Советом директоров Банка России) утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, предусматривающих оказание Банком России или АСВ финансовой помощи, предусмотренной Законом о банкротстве (далее – **«Событие прекращения обязательств Б»**),

(далее Событие прекращения обязательств А и Событие прекращения обязательств Б совместно имеются как **«События прекращения обязательств»**) наступают следующие последствия:

обязательства Эмитента по возврату суммы основного долга по Облигациям, обязательства по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются в объеме, необходимом для достижения значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента или значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», соответственно невыплаченные проценты по таким Облигациям не возмещаются и не накапливаются.

В течение периода обращения Облигаций События прекращения обязательств могут наступать неоднократно и соответственно обязательства Эмитента по возврату суммы основного долга по Облигациям, обязательства по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям, а также обязательства Эмитента по уплате дохода по Облигациям могут прекращаться более одного раза до полного списания номинальной стоимости по всем облигациям, размещенным в рамках Программы облигаций.

С даты наступления любого из Событий прекращения обязательств до Даты прекращения обязательств Эмитентом не осуществляются какие-либо выплаты по Облигациям, в том числе выплата купонного дохода.

*Очередность прекращения обязательств по Облигациям по отношению к иным субординированным обязательствам Кредитной организации - Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б).*

Решение о прекращении обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов принимает единоличный исполнительный орган Эмитента с учетом следующего:

- при наличии у Эмитента нескольких субординированных инструментов, включаемых в состав источников добавочного капитала, обязательства по ним, в том числе по Облигациям, прекращаются пропорционально размерам обязательств перед каждым из кредиторов и в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить значение норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента – в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И;



- при наличии у Эмитента нескольких выпусков облигаций в рамках Программы облигаций обязательства по облигациям прекращаются по всем облигациям, размещенным в рамках Программы облигаций, пропорционально числу находящихся в обращении облигаций по всем выпускам, размещенным Эмитентом в рамках Программы облигаций, независимо от вида выпуска и в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить значение норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента - в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И;
- при наличии у Эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов, включаемых в состав источников добавочного капитала и в состав источников дополнительного капитала, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента до возникновения События прекращения обязательств А либо в случае возникновения оснований в соответствии с абзацем одиннадцатым подпункта 3.1.8.1.2 пункта 3 Положения Банка России № 646-П, совокупная сумма для прекращения обязательств по субординированным инструментам определяется Эмитентом последовательно, начиная с субординированных инструментов, включаемых в состав источников добавочного капитала.

В дату прекращения обязательств, которой является 30-й (тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, или дата, совпадающая с датой погашения Облигаций, если она 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 возникновении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер по финансированию Эмитента в соответствии с Законом о банкротстве, предусмотренных соответствующим планом участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, (далее – **«Дата прекращения обязательств»**), наступают следующие последствия:

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

Указанные последствия действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н.1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

В случае убытков Эмитента, следствием которых являются любое из Событий прекращения обязательств, прекращение обязательств по Облигациям по выплате основного долга и невыплаченного дохода по Облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям возможно только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Эмитента с учетом условий, определенных в пп. 10.4.1 Сертификата.

*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:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты наступления События прекращения обязательств А;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты наступления События прекращения обязательств А.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

В случае наступления События прекращения обязательств А, Эмитент обязан в установленный законодательством Российской Федерации срок направить в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) соответствующую информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, в том числе сведения о: совокупном объеме обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Эмитента, совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н.1.1) до уровня не ниже 5,125 процента. Кроме этого Эмитент предоставляет информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) по результатам проверки представленной выше информации должен в установленный законодательством Российской Федерации срок разместить информацию на официальном сайте Банка России о наступлении События прекращения обязательств А, о совокупном объеме обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, о совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Эмитента, о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н.1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций, а также прекращении обязательств.

Сообщение о раскрытии Банком России информации о наступлении События 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:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты раскрытия Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты раскрытия Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

*Порядок прекращения Кредитной организации - Эмитентом обязательств по Облигациям (для События прекращения обязательств А)*

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

Прекращение полностью либо частично обязательств Эмитента по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, невозмещение и ненакопление невыплаченных процентов происходит только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Эмитента в 30-й (тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств А, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер по финансированию Эмитента

в соответствии с Законом о банкротстве, предусмотренных соответствующим планом участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, и действует до восстановления значений норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента.

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

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты События прекращения обязательств Б;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты События прекращения обязательств Б.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Не позднее третьего рабочего дня с даты снижения значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1), указанного в абзаце четвертом подпункта 2.3.4 Положения Банка России № 646-П (с даты размещения информации об утверждении Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном статьей 189.49 Закона о банкротстве также Советом директоров Банка России) плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка), Эмитент обязан также представить в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) информацию о:

- совокупном объеме обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним;
- совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Эмитента и (или) требования кредиторов по которым подлежат мене или конвертации;
- совокупной сумме прекращения обязательств (мены или конвертации требований) по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125%, а в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка - о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Кроме этого, Эмитентом должна представляться информация о подходах к реализации условий договоров (условий выпусков) субординированных инструментов о мене или конвертации, а также прекращении обязательств.

*Порядок прекращения Кредитной организацией - Эмитентом обязательств по Облигациям (для События прекращения обязательств Б)*

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

Прекращение полностью либо частично обязательств Эмитента по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, невозмещение и ненакопление невыплаченных процентов происходит только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Эмитента в 30-й (тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер по финансированию Эмитента в соответствии с Законом о банкротстве, предусмотренных соответствующим планом участия Банка

России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, и действует до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

*Порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б)*

В случае наступления Событий прекращения обязательств, описанных в настоящем пункте Сертификата, и не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до Даты прекращения обязательств, единоличный исполнительный орган Эмитента может принять решение (с учетом положений п. 10.4.1. Сертификата) о прекращении обязательств Эмитента по субординированному облигационному займу, привлеченного Эмитентом в рамках размещения Облигаций, в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента.

Одновременно единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение (с учетом положений п. 10.4.1. Сертификата) о порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации.

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

Если обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращены полностью в соответствии с п. 10.4.1 Сертификата, то субординированный облигационный заем, привлеченный в рамках размещения Облигаций, прекращает свое действие. После того как обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращены полностью в соответствии с п. 10.4.1 Сертификата, они не могут быть заново восстановлены ни при каких обстоятельствах, включая случаи, когда События прекращения обязательств перестали действовать.

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

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

- совокупной величиной (суммой) обязательств Эмитента перед владельцами облигаций по всем выпускам, размещенным в рамках Программы облигаций, по возврату номинальной стоимости облигаций, размещенных в рамках Программы облигаций, на Дату прекращения обязательств по Облигациям и
- размером (суммой) обязательств Эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента.

Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по которой не прекращаются в Дату прекращения обязательств, определяется путем деления полученной разности

на количество облигаций всех выпусков, размещенных в рамках Программы облигаций. Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации определяется с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Эмитент публикует сообщение о принятии решения о прекращении обязательств Эмитента по субординированному облигационному займу в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н.1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, о порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации, 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, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о прекращении обязательств Эмитента по субординированному облигационному займу;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о прекращении обязательств Эмитента по субординированному облигационному займу.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Эмитент в дату принятия решения о прекращении обязательств Эмитента по субординированному облигационному займу уведомляет Биржу и НРД о размере прекращающихся обязательств Эмитента в Дату прекращения обязательств, в том числе о величине начисленных процентов (купонов) по Облигации, выплата которых прекращается, величине номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации, обязательства Эмитента по возврату которой прекращаются, а также о размере обязательств Эмитента, которые не прекращаются в Дату прекращения обязательств (о величине начисленных процентов (купонов) по Облигации и номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации).

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

Информация о прекращении обязательств по Облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с соответствующей Даты прекращения обязательств;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с соответствующей Даты прекращения обязательств.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

Эмитент информирует Биржу и НРД о прекращении Эмитентом обязательств по Облигациям (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) не позднее следующего рабочего дня с Даты прекращения обязательств.

*Порядок уведомления Кредитной организацией - Эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций, организаторов торговли об отказе Кредитной организации - Эмитента от уплаты дохода по Облигациям*

Эмитент информирует Биржу и НРД о размещении Банком России на своем официальном сайте

информации о наступлении События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б не позднее следующего дня с даты опубликования Банком России такой информации.

#### **10.4.2 Прощение долга по Облигациям**

Возможность прощения долга по Облигациям не предусматривается.

#### **11. Сведения о приобретении Облигаций в период обращения.**

Приобретение Облигаций Эмитентом по требованию их владельцев, а также по соглашению с владельцами Облигаций не предусмотрено.

#### **12. Сведения о платежных агентах по Облигациям.**

Выпуск Облигаций осуществляется без привлечения платежного агента. Все выплаты по Облигациям будут осуществляться Эмитентом без привлечения платежных агентов.

#### **13. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия (предоставления) информации в случае дефолта по облигациям.**

Информация не приводится, поскольку п. 13 раздела III Приложения 2 к Инструкции Банка России от 27.12.2013 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» утратил силу.

#### **14. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям.**

Облигации размещаются без обеспечения.

#### **15. Порядок раскрытия Кредитной организацией - Эмитентом информации о выпуске Облигаций.**

Эмитент осуществляет раскрытие информации о Выпуске в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и подзаконных нормативных правовых актов в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации, Сертификатом, Программой облигаций, Условиями выпуска и Проспектом ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также подзаконными нормативными правовыми актами установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой облигаций и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также подзаконными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления события.

Государственная регистрация Программы облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.

Эмитент имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах в объеме и порядке, установленном нормативными актами в сфере финансовых рынков.

При раскрытии Эмитентом информации о ценных бумагах, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в такой информации должно содержаться указание на то, что она адресована квалифицированным инвесторам.

Для раскрытия информации на страницах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Эмитент использует страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг и расположенную по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389>, а также страницу в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, и расположенную по адресу <https://alfabank.ru/>

Эмитент на главной (начальной) странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту (<https://alfabank.ru/>), разместил ссылку на страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, на которой осуществляется опубликование информации Эмитента ([46](http://www.e-</a></p></div><div data-bbox=)

В случае, когда информация должна быть раскрыта путем опубликования в ленте новостей, раскрытие такой информации иными способами, в том числе путем опубликования на страницах раскрытия информации в сети Интернет, осуществляется после ее опубликования в ленте новостей.

- 1) Информация о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения об утверждении Программы облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки:
  - в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об утверждении Программы облигаций;
  - на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об утверждении Программы облигаций.
- 2) Информация об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Условий выпуска раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки:
  - в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента или с даты принятия решения об утверждении Условий выпуска, если составление протокола не требуется;
  - на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента или с даты принятия решения об утверждении Условий выпуска, если составление протокола не требуется.
- 3) Информация о государственной регистрации Программы облигаций и Проспекта ценных бумаг должна быть опубликована Эмитентом в следующие сроки:
  - в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования информации о государственной регистрации Программы облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Программы облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;
  - на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Программы облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Программы облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.
- 4) Текст зарегистрированной Программы облигаций и текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, должны быть опубликованы Эмитентом на страницах в сети Интернет в срок не позднее Даты начала размещения облигаций первого Выпуска в рамках Программы облигаций.

При опубликовании текста зарегистрированной Программы облигаций на страницах в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер Программы облигаций, дата ее государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Программы облигаций. При опубликовании текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на страницах в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер Программы облигаций, дата регистрации Проспекта ценных бумаг, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, и наименование

регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Тексты зарегистрированной Программы облигаций и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должны быть доступны в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для их опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока - с даты их опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций, размещенных в рамках Программы облигаций (до истечения срока действия Программы облигаций, если ни одна Облигация в рамках Программы облигаций не была размещена).

Начиная с даты опубликования зарегистрированной Программы облигаций и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с Программой облигаций и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии у Эмитента по следующему адресу:

*АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»*

<i>ИНН</i>	7728168971
<i>Место нахождения</i>	107078, Москва, ул. Каланчевская, 27
<i>Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов</i>	107078, Москва, ул. Каланчевская, 27
<i>Страницы в сети Интернет</i>	<a href="https://alfabank.ru/">https://alfabank.ru/</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389</a>

Копии указанных документов предоставляются владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

- 5) Информация о государственной регистрации Выпуска должна быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки:
- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования информации о государственной регистрации Выпуска на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;
  - на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Выпуска на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Выпуска посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.
- 6) Текст зарегистрированных Условий выпуска должен быть опубликован Эмитентом на страницах в сети Интернет в срок не позднее Даты начала размещения.

Текст зарегистрированных Условий выпуска должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для их опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения Облигаций.

Начиная с даты опубликования зарегистрированных Условий выпуска все заинтересованные лица могут ознакомиться с Условиями выпуска, а также получить их копии у Эмитента по следующему адресу:

*АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»*

<i>ИНН</i>	7728168971
<i>Место нахождения</i>	107078, Москва, ул. Каланчевская, 27



Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов 107078, Москва, ул. Каланчевская, 27

Страницы в сети Интернет

<https://alfabank.ru/>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389>

Копии указанного документа предоставляются владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

- 7) Информация о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли» в следующие сроки:
- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования информации о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам на Бирже, на странице Биржи в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;
  - на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты опубликования информации о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам на Бирже, на странице Биржи в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.
- 8) Сообщение о Дате начала размещения должно быть опубликовано Эмитентом в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» и на страницах в сети Интернет не позднее чем за один день до Даты начала размещения.
- 9) В случае принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о переносе (изменении) Даты начала размещения, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» и на страницах в сети Интернет не позднее чем за один день до новой Даты начала размещения.
- 10) В случае если в течение срока размещения Облигаций Эмитент принимает решение о внесении изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг, и (или) в случае получения Эмитентом в течение срока размещения Облигаций письменного требования (предписания, определения) Банка России, органа государственной власти о приостановлении размещения Облигаций (далее – «уполномоченный орган»), Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» и на страницах в сети Интернет.

Сообщение о приостановлении размещения Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения

ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;

- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

В случае если размещение Облигаций приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии Облигаций, информация о приостановлении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с требованиями раздела V Положения о раскрытии информации.

- 11) После регистрации в течение срока размещения Облигаций изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений или получения в течение срока размещения Облигаций письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения Облигаций (прекращении действия оснований для приостановления размещения Облигаций) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения Облигаций в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» и на страницах в сети Интернет.

Сообщение о возобновлении размещения Облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования информации о регистрации изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения Облигаций (прекращении действия оснований для приостановления размещения Облигаций) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты опубликования информации о регистрации изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения Облигаций (прекращении действия оснований для приостановления размещения Облигаций) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

В случае если размещение Облигаций возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии Облигаций, информация о возобновлении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с требованиями раздела V Положения о раскрытии информации.

Возобновление размещения Облигаций до опубликования сообщения о возобновлении размещения Облигаций в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» и на страницах в сети

Интернет не допускается.

- 12) В случае регистрации изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг на страницах в сети Интернет в срок не более двух дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, но не ранее даты опубликования на странице в сети Интернет текста зарегистрированной Программы облигаций, Условий выпуска и (или) зарегистрированного Проспекта ценных бумаг соответственно. При опубликовании текста изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) Проспект ценных бумаг на страницах в сети Интернет должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующего органа, осуществившего их регистрацию.

Текст зарегистрированных изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа в сети Интернет к текстам зарегистрированной Программы облигаций и Условий выпуска.

Текст зарегистрированных изменений в Проспект ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа в сети Интернет к тексту зарегистрированного Проспекта ценных бумаг.

Начиная с даты опубликования зарегистрированных изменений в Программу облигаций, Условия выпуска и (или) Проспект ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с изменениями в Программу облигаций, Условия выпуска и (или) Проспект ценных бумаг, а также получить их копии у Эмитента по следующему адресу:

*АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»*

*ИНН*

7728168971

*Место нахождения*

107078, Москва, ул. Каланчевская, 27

*Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов*

107078, Москва, ул. Каланчевская, 27

*Страницы в сети Интернет*

<https://alfabank.ru/>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389>

Копии указанных документов предоставляются владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

- 13) В соответствии с п. 26.12 Положения о раскрытии информации в случае раскрытия сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) ценных бумаг, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.
- 14) Сообщение о существенном факте о завершении размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки:
- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг (даты внесения последней приходной записи по

счета депо первого владельца, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска - даты окончания установленного срока размещения ценных бумаг);

- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг (даты внесения последней приходной записи по счету депо первого владельца, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска - даты окончания установленного срока размещения ценных бумаг).

15) Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания срока подачи) и порядке подачи предварительных заявок на приобретение размещаемых Облигаций (оферт) с предложением заключить Предварительные договоры, форму оферты от Потенциального приобретателя с предложением заключить Предварительный договор, а также о сроке и порядке получения Потенциальными приобретателями, сделавшими предложения (оферты) заключить Предварительные договоры, ответа о принятии таких предложений (акцепта), в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о сроке и порядке подачи предварительных заявок на приобретение размещаемых Облигаций (оферт) с предложением заключить Предварительные договоры;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о сроке и порядке подачи предварительных заявок на приобретение размещаемых Облигаций (оферт) с предложением заключить Предварительные договоры.

Первоначально установленная решением единоличного исполнительного органа Эмитента дата окончания срока для направления оферт от Потенциальных приобретателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента. Информация об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор 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:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об изменении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Информация о фактическом истечении срока для направления оферт Потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее дня, следующего за днем, в котором истекает срок для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты, в которую истекает срок для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

16) Информация о размере процентной ставки по первому купону, а также информация о порядковых номерах купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения Облигаций, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о размере процентной ставки по первому купону;

- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о размере процентной ставки по первому купону.
- 17) Информация о ставках купонных периодов Очередной части периода обращения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» и на страницах в сети Интернет в 7 (седьмой) рабочий день до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций.
- 18) Информация о величине «m», используемой для расчета процентной ставки купонных периодов Очередной части периода обращения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее дня, предшествующего Дате начала размещения, с учетом следующих сроков:
- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о размере процентной ставки по первому купону;
  - на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о размере процентной ставки по первому купону.
- 19) Сообщение о существенном факте о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в следующие сроки:
- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на страницах регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше;
  - на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на страницах регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом на страницах в сети Интернет в срок не более двух дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на страницах регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по следующему адресу:

*АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»*

*ИНН*

7728168971

*Место нахождения*

107078, Москва, ул. Каланчевская, 27

Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов 107078, Москва, ул. Каланчевская, 27

Страницы в сети Интернет

<https://alfabank.ru/>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389>

Копии указанного документа предоставляется владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

20) Сообщение о существенном факте о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещенных (размещаемых) ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным, должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования информации о признании Выпуска несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании Выпуска несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше) или даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании Выпуска недействительным;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты опубликования информации о признании Выпуска несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании Выпуска несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше) или даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании Выпуска недействительным.

21) Раскрытие информации о порядке и условиях погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, в том числе о стоимости погашения Облигаций.

Информация о принятом в порядке п. 10.2 Сертификата решении о погашении Облигаций 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 30 (тридцать) дней до даты погашения Облигаций, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций.

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

После погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных облигаций) в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты погашения Облигаций;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты погашения Облигаций.

22) Раскрытие информации о порядке и условиях погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, в том

числе о стоимости погашения Облигаций.

Информация о принятом в порядке п. 10.3.3 Сертификата решении о погашении Облигаций при наступлении событий, указанных в пп. (А) п. 10.3.3 Сертификата 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 30 (тридцать) дней до дня осуществления такого погашения, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций.

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

Информация о принятом в порядке п. 10.3.3 Сертификата решении о погашении Облигаций при наступлении событий, указанных в пп. (Б) п. 10.3.3 Сертификата 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 погашения, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о погашении Облигаций.

При этом публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

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

После погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных облигаций) в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты погашения Облигаций;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты погашения Облигаций.

23) Сообщение о принятии единоличным исполнительным органом Эмитента решения о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям.

Указанное сообщение о существенном факте будет содержать индивидуальный государственный регистрационный номер Облигаций, владельцам которых Эмитентом не будет выплачен доход, размер такого дохода (в процентах и в абсолютной величине) по каждой Облигации, период, за который указанный доход начислен, дата принятия решения об отказе от уплаты дохода по Облигациям, уполномоченный орган Эмитента, принявший решение об отказе от уплаты дохода по Облигациям, иная информация по усмотрению Эмитента, в том числе указание на то, что реализация

Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по Облигациям

24) Раскрытие информации о прекращении обязательств Эмитента по Облигациям в порядке, предусмотренном п. 10.4.1 Сертификата.

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:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты наступления События прекращения обязательств А;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты наступления События прекращения обязательств А.

Сообщение о раскрытии Банком России информации о наступлении События 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:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты раскрытия Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты раскрытия Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А.

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:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты наступления События прекращения обязательств Б;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты наступления События прекращения обязательств Б.

Информация о принятом уполномоченным органом управления Эмитента решении о прекращении обязательств Эмитента по субординированному облигационному займу в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, о порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации, 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 1 (один) рабочий день до Даты прекращения обязательств, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о прекращении обязательств Эмитента по субординированному облигационному займу;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о прекращении обязательств Эмитента по субординированному облигационному займу.

Информация о прекращении обязательств по Облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с Даты прекращения обязательств;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с Даты прекращения обязательств.



Информация о полном либо частичном прекращении обязательств Эмитента по Облигациям в дату погашения Облигаций в случае, если дата погашения Облигаций совпадает с Датой прекращения обязательств по Облигациям, раскрывается путем публикации 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, с учетом следующих сроков:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично.

В сообщении, в том числе указывается размер (сумма) прекращающихся обязательств по данному субординированному облигационному займу, а также оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации и величина купонного дохода за последний купонный период, выплачиваемые Эмитентом в дату погашения Облигаций.

25) Информация о размещении Облигаций Эмитентом самостоятельно либо с привлечением конкретного Андеррайтера(ов) из перечня Андеррайтеров, установленного в Условиях выпуска (если она не была указана в Условиях выпуска) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется.

26) В случае возникновения существенных фактов, связанных с выпуском Облигаций, либо затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, информация о таких фактах будет опубликована Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня с момента появления существенного факта, если иное не предусмотрено нормативными актами в сфере финансовых рынков;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с момента появления существенного факта, если иное не предусмотрено нормативными актами в сфере финансовых рынков.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

27) Эмитент как непубличное акционерное общество, осуществившее (осуществляющее) публичное размещение Облигаций, обязано раскрывать в сроки, объеме и порядке, установленным Положением о раскрытии информации:

- годовой отчет Эмитента;
- годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Эмитента вместе с аудиторским заключением, выражающим в установленной форме мнение аудиторской организации о ее достоверности;
- устав и внутренние документы Эмитента, регулирующие деятельность органов Эмитента;

- сведения об аффилированных лицах Эмитента;
- консолидированную финансовую отчетность;
- ежеквартальный отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг (ежеквартальный отчет);
- сообщения о следующих фактах:
  - о приобретении Эмитентом более 20 процентов голосующих акций другого акционерного общества;
  - о раскрытии Эмитентом на странице в сети Интернет годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, списка аффилированных лиц;
  - об изменении адреса страницы в сети Интернет, используемой Эмитентом для раскрытия информации;
  - о проведении (созыве) общего собрания акционеров Эмитента;
  - о планируемой дате направления заявления о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей, связанных с реорганизацией, прекращением деятельности или с ликвидацией Эмитента;

#### *Обеспечение доступа к раскрываемой информации*

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых Эмитентом в соответствии с Положением о раскрытии информации, а также в Программе облигаций, зарегистрированных Условиях выпуска, Проспекте ценных бумаг и в изменениях к ним, отчете об итогах выпуска Облигаций, ежеквартальном отчете, консолидированной финансовой отчетности, иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Положением о раскрытии информации, путем помещения их копий по следующему адресу:

#### *АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»*

<i>ИНН</i>	7728168971
<i>Место нахождения</i>	107078, Москва, ул. Каланчевская, 27
<i>Адрес для направления почтовой корреспонденции, ознакомления и/или получения копий указанных документов</i>	107078, Москва, ул. Каланчевская, 27
<i>Страницы в сети Интернет</i>	<a href="https://alfabank.ru/">https://alfabank.ru/</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389</a>

а до окончания срока размещения Облигаций - также в местах, указанных в рекламных сообщениях Эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций.

Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Положением о раскрытии информации, а также копию зарегистрированных Программы облигаций, Условий выпуска, Проспекта ценных бумаг и изменений к ним, копию отчета об итогах выпуска Облигаций, копию ежеквартального отчета, копию консолидированной финансовой отчетности, копию иных документов, обязательное раскрытие которых предусмотрено Положением о раскрытии информации, владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более семи дней с даты получения (предъявления) соответствующего требования.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий указанных документов и размер (порядок определения размера) таких расходов публикуются Эмитентом на страницах в сети Интернет.

Копии документов, срок хранения которых Эмитентом в соответствии с законодательством

Российской Федерации не является постоянным, должны предоставляться Эмитентом по требованию заинтересованных лиц в течение установленных для таких документов сроков хранения.

**16. Эмитент – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.**

17. Обеспечение по Облигациям третьими лицами не предусмотрено.

#### **17.1 Сведения о представителе владельцев облигаций.**

Эмитентом до даты утверждения Сертификата не был определен представитель владельцев Облигаций.

Сведения об определенном Эмитентом представителе (представителях) владельцев Облигаций (в случае его назначения) будут указаны в Условиях выпуска.

**18. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и Инструкцией Банка России от 27.12.2013 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».**

##### *18.1. Право на отказ от размещения Облигаций*

После государственной регистрации Выпуска и до начала размещения Облигаций Эмитент вправе отказаться от размещения Облигаций, представив в регистрирующий орган соответствующее 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 Облигаций принимает уполномоченный орган Эмитента, к компетенции которого относится вопрос о размещении Облигаций.

##### *18.2. Внесение изменений и дополнений в Программу облигаций, Условия выпуска и Проспект ценных бумаг.*

При соответствии Облигаций требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов и согласовании Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента изменения и/или дополнения в зарегистрированную Программу облигаций и/или зарегистрированные Условия выпуска и/или зарегистрированный Проспект ценных бумаг вносятся Эмитентом только после их письменного согласования с Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России).

В случае внесения каких-либо изменений, дополнений и уточнений в Положение Банка России № 646-П, или иные нормативные правовые акты Российской Федерации, регулирующие величину собственных средств (капитала) кредитной организации, принятия новых нормативных актов взамен вышеуказанных правовых актов, включая случаи изменения подходов в толковании государственными органами, Банком России и судами положений указанных нормативных актов, владельцы Облигаций путем приобретения Облигаций соглашаются, что следующие положения Программы облигаций, Условий выпуска и Проспекта ценных бумаг будут (насколько это будет позволять законодательство Российской Федерации) без получения дополнительного согласия владельцев Облигаций изменены, дополнены, уточнены и толковаться Эмитентом следующим образом:

(1) в случае снижения размера норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1), определенного Положением Банка России № 646-П, для целей прекращения обязательств кредитной организации по своим субординированным инструментам, ниже 5,125 процента –

то размер норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1), определенного Положением Банка России № 646-П для целей прекращения обязательств кредитной организации по своим субординированным инструментам на дату утверждения Программы облигаций должен быть снижен до уровня, установленного новым законодательством Российской Федерации;

(2) в случае увеличения срока действия События прекращения обязательств А, который на дату утверждения Программы облигаций составляет шесть и более операционных дней, на 30 (Тридцать) последовательных операционных дней -

то соответственно увеличивается срок действия События прекращения обязательств А до предельного количества дней, установленного новым законодательством Российской Федерации;

- (3) в случае отмены События прекращения обязательства Б в качестве основания для прекращения обязательств Эмитента по Облигациям -

то не подлежит применению пп. (Б) п. 10.4.1 Сертификата к отношениям между Эмитентом и владельцами Облигаций;

- (4) в случае исключения требования о наличии в условиях выпуска субординированного облигационного займа обязательного условия о праве Эмитента отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов по Облигациям с целью соответствия критериям включения такого субординированного облигационного займа в полном объеме в расчет источников добавочного капитала кредитной организации -

то не подлежат применению положения раздела «Информация о наличии (отсутствии) у кредитной организации - эмитента права отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по облигациям» п. 8.2 Сертификата к отношениям между Эмитентом и владельцами Облигаций.

- (5) в случае прямого разрешения на восстановление обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций, которые были частично прекращены в соответствии с п. 10.4.1 Сертификата (при условии, что не было полного прекращения обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций) -

то п. 10.4.1 Сертификата должен быть изменен таким образом, чтобы предусмотреть возможность восстановления обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций в случае их частичного прекращения при наступлении любого из Событий прекращения обязательств,

при этом если иное не будет предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, Эмитент в целях придания юридической силы вышеуказанным положениям внесет соответствующие изменения и дополнения в Программу облигаций, Условия выпуска и Просpekt ценных бумаг (далее – «**Изменения в эмиссионную документацию**») при условии, что:

- (a) Эмитент направит на согласование в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) проект таких Изменений в эмиссионную документацию и получит в соответствии с Положением Банка России № 646-П, письменное согласие Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на внесение таких Изменений в эмиссионную документацию;
- (b) после внесения соответствующих Изменений в эмиссионную документацию Облигации продолжат соответствовать критериям для включения денежных средств, привлеченных Эмитентом от размещения Облигаций, в расчет источников добавочного капитала кредитной организации по крайней мере в той же степени, как и до внесения соответствующих Изменений в эмиссионную документацию;
- (c) применительно только к пп. (5) п. 18.2 Сертификата - такие Изменения в эмиссионную документацию не повлекут возникновение каких-либо обязательств Эмитента и владельцев Облигаций по выплате и (или) удержанию любых налогов или обязательных платежей на сумму восстановленного обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций, которое было частично прекращено в соответствии с п. 10.4.1 Сертификата.

### *18.3. Соотношение положений Сертификата, Программы облигаций, Условий выпуска, Проспекта ценных бумаг и изменений в действующее законодательство Российской Федерации.*

В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Облигаций и иных событиях, описанных в Сертификате, Программе облигаций, Условиях выпуска и Проспекте ценных бумаг, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Сертификатом, Программой облигаций, Условиями выпуска и Проспектом ценных бумаг, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

В случае если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Облигаций

и иных событиях, описанных в Сертификате, Программе облигаций, Условиях выпуска и Проспекте ценных бумаг, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Сертификатом, Программой облигаций, Условиями выпуска и Проспектом ценных бумаг, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент раскрытия информации об указанных событиях.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с погашением Облигаций, прекращением обязательств Эмитента по Облигациям, исполнением обязательств Эмитентом по Облигациям (выплата купона и/или погашение), законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Сертификате, Программе облигаций, Условиях выпуска и Проспекте ценных бумаг, погашение Облигаций, прекращение обязательств Эмитента по Облигациям, исполнение обязательств Эмитентом по Облигациям (выплата купона и/или погашение) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Сертификата, Программы облигаций, Условия выпуска, Проспекта ценных бумаг, положения (требования, условия), закрепленные Сертификатом, Программой облигаций, Условиями выпуска, и Проспектом ценных бумаг будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы облигаций и до утверждения Условия выпуска, Условия выпуска будут содержать положения (требования, условия), закрепленные Программой облигаций, с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

#### *18.4. Изменение реквизитов лиц, указанных в Программе облигаций и Проспекте ценных бумаг*

Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе облигаций и Проспекте ценных бумаг, представлены в соответствии с действующими на момент утверждения Программы облигаций и Проспекта ценных бумаг редакциями учредительных документов.

В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе облигаций и Проспекте ценных бумаг, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

Прошито, пронумеровано 64 листа (-ов)

Председатель Правления  
АО «АЛЬФА-БАНК»

*[Handwritten signature]*

А.В. Локолов

