

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

«28» апреля 20 20 года

Регистрационный номер:

4-05-01326-B



Банк России

Подпись: И.В. Осипов

(подпись уполномоченного лица)

М.П.

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии Т2-01 в количестве 5 000 (пять тысяч) штук номинальной стоимостью 10 000 000 (десять миллионов) российских рублей каждая со сроком погашения в 3822-й (три тысячи восемьсот двадцать второй) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, размещаемые посредством закрытой подписки

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

Утверждено решением Совета директоров АО «АЛЬФА-БАНК», принятым 19 марта 2020 г., протокол от 19 марта 2020 г. № 03-2020,
на основании решения о размещении ценных бумаг, принятого Советом директоров АО «АЛЬФА-БАНК» 19 марта 2020 г., протокол от 19 марта 2020 г. № 03-2020.

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»

Дата подписи: «27» апреля 20 20 г.

подпись

А.Б. Соколов

И.О. Фамилия



Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

«Выпуск» – выпуск Облигаций, размещаемых на основании Решения о выпуске;

«Документ, содержащий условия размещения» – отдельный документ, содержащий в соответствии со статьей 24 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» условия размещения Облигаций (количество размещаемых Облигаций; срок размещения Облигаций или порядок его определения; порядок приобретения Облигаций при их размещении; иные сведения, установленные нормативным актом Банка России в зависимости от вида, категории (типа) размещаемых Облигаций и способа их размещения);

«Облигация» – бездокументарные процентные неконвертируемые облигации с централизованным учетом прав со сроком погашения в 3822-й (три тысячи восемьсот двадцать второй) день с даты начала размещения облигаций с возможностью досрочного погашения по усмотрению Эмитента, размещаемые путем закрытой подписки в рамках Выпуска;

«Решение о выпуске» – настоящее решение о выпуске Облигаций;

«российские рубли» – официальная валюта Российской Федерации;

«Эмитент» – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК», основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1027700067328.

Иные термины определены по тексту Решения о выпуске.

1. Вид и иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид ценных бумаг: облигации.

Серия облигаций: T2-01

Иные идентификационные признаки облигаций: бездокументарные процентные неконвертируемые облигации с централизованным учетом прав с возможностью досрочного погашения по усмотрению Эмитента, размещаемые посредством закрытой подписки.

Срок погашения облигаций: в 3822-й (три тысячи восемьсот двадцать второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Облигации являются бездокументарными эмиссионными ценными бумагами. Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – **«Закон о рынке ценных бумаг»**) и статьей 143 Гражданского кодекса Российской Федерации не предусмотрено деление бездокументарных эмиссионных ценных бумаг на именные ценные бумаги и ценные бумаги на предъявителя.

2. Форма облигаций

Форма облигаций: бездокументарные.

Предусмотрен централизованный учет прав на Облигации.

Депозитарий, осуществляющий централизованный учет:

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО АО НРД

Место нахождения: город Москва, улица Спартаковская, дом 12

Адрес для направления почтовой корреспонденции: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702165310

Телефон: (495) 956-27-89, (495) 956-27-90

Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: 045-12042-000100

Дата выдачи: 19.02.2009

Срок действия: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: ФСФР России

В случае прекращения деятельности НКО АО НРД (далее – «НРД») в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Облигации будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Решении о выпуске упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

3. Номинальная стоимость облигации

Номинальная стоимость каждой Облигации составляет 10 000 000 (десять миллионов) российских рублей.

4. Количество облигаций в выпуске

Количество размещаемых Облигаций: 5 000 (пять тысяч) штук.

Выпуск не предполагается размещать траншами.

Выпуск не является дополнительным выпуском.

5. Права владельца облигации

Каждая Облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав в рамках Выпуска вне зависимости от времени приобретения Облигации. Документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, является Решение о выпуске.

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

- 1) право на получение при погашении Облигаций и досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске:
 - номинальной стоимости Облигаций при условии, что обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций не были полностью прекращены в Дату прекращения обязательств после наступления любого из Событий прекращения обязательств; или
 - части номинальной стоимости Облигаций, 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;
- 2) право на получение купонного дохода в порядке, установленном Решением о выпуске;
- 3) право на возврат средств инвестирования в случае признания Выпуска несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 4) право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации (с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации в отношении ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов). Владелец Облигаций, купивший Облигации при их первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до их полной оплаты;
- 5) иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске.

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

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

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

Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

Размещаемые Облигации не являются структурными облигациями.

Размещаемые Облигации не являются облигациями без срока погашения.

Размещаемые Облигации не являются ипотечными облигациями.

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Размещаемые Облигации являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Предусмотренные законодательством Российской Федерации особенности, связанные с учетом и переходом прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов

Облигации могут принадлежать только квалифицированным инвесторам, за исключением случаев, предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг и нормативными актами Банка России¹.

В соответствии с пунктом 5 статьи 3 Закона о рынке ценных бумаг брокер вправе приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, только если клиент, за счет которого совершается такая сделка, является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Закона о рынке ценных бумаг (далее – **«квалифицированный инвестор в силу федерального закона»**) или признан этим брокером квалифицированным инвестором в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

В соответствии с частью седьмой статьи 5 Закона о рынке ценных бумаг управляющий вправе при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, только при условии, что клиент является квалифицированным инвестором.

В соответствии с пунктом 13 статьи 7 Закона о рынке ценных бумаг депозитарии вправе зачислять ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, 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 России².

В соответствии с пунктом 1 статьи 8 Закона о рынке ценных бумаг держатель реестра владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, вправе зачислять указанные ценные бумаги на лицевой счет владельца, только если он является квалифицированным инвестором в силу федерального закона 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 России³.

В соответствии с пунктом 3 статьи 27.6 Закона о рынке ценных бумаг 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 России⁴.

В соответствии с пунктом 4 статьи 27.6 Закона о рынке ценных бумаг в случае, если владельцем ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, становится лицо, не являющееся

¹ По состоянию на дату подписания Решения о выпуске такие случаи установлены Приказом ФСФР России от 05.04.2011 № 11-8/пз-н «Об утверждении Положения об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и иностранные ценные бумаги» (далее – **«Приказ ФСФР России № 11-8/пз-н»**).

² По состоянию на дату подписания Решения о выпуске такие случаи установлены Приказом ФСФР России № 11-8/пз-н.

³ По состоянию на дату подписания Решения о выпуске такие случаи установлены Приказом ФСФР России № 11-8/пз-н.

⁴ По состоянию на дату подписания Решения о выпуске такие случаи установлены Приказом ФСФР России № 11-8/пз-н.

квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение таких ценных бумаг только через брокера.

В соответствии с пунктом 1 статьи 30.2 Закона о рынке ценных бумаг в случае раскрытия информации о ценных бумагах, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в такой информации должно содержаться указание на то, что она адресована квалифицированным инвесторам.

В соответствии с пунктом 4 статьи 30.2 Закона о рынке ценных бумаг ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, не могут предлагаться неограниченному кругу лиц, в том числе с использованием рекламы, а также лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами.

Ответственность за приобретение при размещении Облигаций лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, несет участник торгов Биржи (под «**Биржей**» здесь и далее в Решении о выпуске понимается организатор торговли, который будет указан в Документе, содержащем условия размещения, в качестве организатора торговли, к организованным торгам которого будут допущены Облигации), подавший заявку на приобретение Облигаций по поручению и за счет лица, не являющегося квалифицированным инвестором.

Иные особенности обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, установлены Приказом ФСФР России № 11-8/пз-н.

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

Особенности в случае признания Банком России облигационного займа, привлеченного Эмитентом путем размещения Облигаций, субординированным в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, и согласования Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента

В случае признания Банком России облигационного займа, привлеченного Эмитентом путем размещения Облигаций, субординированным в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, и согласования Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, то при несостоятельности (банкротстве) Эмитента требования по Облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение Эмитентом обязательств по Облигациям удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов Эмитента (с учетом очередности прекращения обязательств по Облигациям по отношению к иным обязательствам Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов, указанной в подпункте 10.4.1 пункта 10 Решения о выпуске).

В случае если Эмитент в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты окончания размещения Облигаций, которая (порядок определения которой) будет установлена (установлен) Документом, содержащим условия размещения (далее – «**Дата окончания размещения**»), не получит (1) подтверждение Банка России о соответствии облигационного займа, привлеченного Эмитентом путем размещения Облигаций, требованиям, установленным подпунктами 3.1.8.1 и 3.1.8.2 пункта 3 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «**Положение Банка России № 646-П**»), либо иным нормативным требованиям, предъявляемым к субординированным облигационным займам для целей включения денежных средств, привлеченных Эмитентом в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента и устанавливаемым нормативным правовым актом, принятым взамен Положения Банка России № 646-П, а также (2) согласие Банка России на включение привлекаемых в результате размещения Облигаций денежных средств в состав источников дополнительного капитала Эмитента, требования владельцев Облигаций в части возврата номинальной стоимости Облигаций, уплаты купонного дохода и уплаты финансовых санкций за неисполнение

обязательств Эмитента по Облигациям при несостоятельности (банкротстве) Эмитента будут удовлетворяться в порядке, установленном Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – **«Закон о банкротстве»**) либо иным нормативным правовым актом, принятым взамен Закона о банкротстве, без учета особенностей, предусмотренных предыдущим абзацем настоящего пункта.

В случае непризнания Банком России облигационного займа, привлеченного Эмитентом путем размещения Облигаций, субординированным в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, и (или) несогласования Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, на правоотношения между Эмитентом и владельцами Облигаций не распространяются положения статьи 25.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-I «О банках и банковской деятельности» (далее – **«Закон о банках»**), Закона о банкротстве и Положения Банка России № 646-П либо иных нормативных правовых актов, принятых взамен Закона о банках, Закона о банкротстве и Положения Банка России № 646-П, в части, регуливающей субординированные облигационные займы кредитных организаций.

В случае если Эмитент не получит вышеуказанные подтверждение и согласие Банка России в течение 90 (девяноста) календарных дней с Даты окончания размещения, Эмитент в обязательном порядке принимает решение о досрочном погашении Облигаций в сроки и порядке, указанные в подпункте 10.3.3 пункта 10 Решения о выпуске.

Наряду с основанием досрочного погашения Облигаций, указанным в предыдущем абзаце, владельцы Облигаций, приобретая Облигации, также соглашаются с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента по иным основаниям, указанным в подпункте 10.3.3 пункта 10 Решения о выпуске, с учетом положений Решения о выпуске.

Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении (досрочном погашении) Облигаций, досрочной уплате процентов за пользование Эмитентом субординированным облигационным займом, привлеченным путем размещения Облигаций, или осуществлении Эмитентом каких-либо иных выплат до наступления срока погашения Облигаций.

6. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных облигацией.

Решение о выпуске является документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигацией.

Облигации являются бездокументарными эмиссионными ценными бумагами, права владельцев которых закрепляются в Решении о выпуске.

До даты начала размещения Облигаций, которая (порядок определения которой) будет установлена (установлен) Документом, содержащим условия размещения (далее – **«Дата начала размещения»**), Облигации зачисляются на эмиссионный счет Эмитента в НРД.

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

Права на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями владельцам Облигаций. Право на Облигацию переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НРД и Депозитариях.

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

Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Облигации, или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти депозитарная операция, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать данному депозитарию содействовать инвестированию в Облигации.

Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать ему инвестировать денежные средства в Облигации.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- при погашении Облигаций – после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по Облигациям за все купонные периоды; или
- при полном прекращении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств (как данный термин определен в подпункте 10.4.1 пункта 10 Решения о выпуске) – после наступления любого из Событий прекращения обязательств (как данный термин определен в подпункте 10.4.1 пункта 10 Решения о выпуске) при условии признания Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) (далее – «**Банк России**») облигационного займа, привлеченного Эмитентом путем размещения Облигаций, субординированным в соответствии федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, и согласования Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента.

Снятие Облигаций с централизованного учета производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Порядок учета и перехода прав на бездокументарные эмиссионные ценные бумаги с централизованным учетом прав регулируется Законом о рынке ценных бумаг, а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами депозитария.

В случае изменения законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере финансовых рынков, порядок учета и перехода прав на Облигации, а также осуществление выплат по ним будут регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере финансовых рынков.

7. Порядок и условия размещения облигаций

Способ размещения Облигаций: закрытая подписка.

В соответствии с пунктом 1 статьи 24 Закона о рынке ценных бумаг размещение эмиссионных ценных бумаг осуществляется в соответствии с определенными эмитентом условиями размещения эмиссионных ценных бумаг. Условия размещения Облигаций (в том числе круг потенциальных приобретателей Облигаций, срок размещения Облигаций или порядок его определения, порядок приобретения Облигаций при их размещении) будут определены в Документе, содержащем условия 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 Облигаций была прекращена в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств в предыдущих купонных периодах, – в виде процента от оставшейся части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены на дату начисления купонного дохода.

Период обращения Облигаций разделен на купонные периоды.

Количество купонных периодов: 21 (двадцать один).

Продолжительность каждого купонного периода: 182 (сто восемьдесят два) дня. Для первого купонного периода продолжительность купонного периода составляет 182 дня с Даты начала размещения.

Дата окончания второго купонного периода является 364-й (триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения.

Дата окончания третьего купонного периода является 546-й (пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения.

Дата окончания четвертого купонного периода является 728-й (семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения.

Дата окончания пятого купонного периода является 910-й (девятьсот десятый) день с Даты начала размещения.

Дата окончания шестого купонного периода является 1092-й (одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения.

Дата окончания седьмого купонного периода является 1274-й (одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения.

Дата окончания восьмого купонного периода является 1456-й (одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения.

Дата окончания девятого купонного периода является 1638-й (одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения.

Дата окончания десятого купонного периода является 1820-й (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения.

Дата окончания одиннадцатого купонного периода является 2002-й (две тысячи второй) день с Даты начала размещения.

Дата окончания двенадцатого купонного периода является 2184-й (две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с Даты начала размещения.

Дата окончания тринадцатого купонного периода является 2366-й (две тысячи триста шестьдесят шестой) день с Даты начала размещения.

Дата окончания четырнадцатого купонного периода является 2548-й (две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с Даты начала размещения.

Дата окончания пятнадцатого купонного периода является 2730-й (две тысячи семьсот тридцатый) день с Даты начала размещения.

Дата окончания шестнадцатого купонного периода является 2912-й (две тысячи девятьсот двенадцатый) день с Даты начала размещения.

Дата окончания семнадцатого купонного периода является 3094-й (три тысячи девяносто четвертый) день с Даты начала размещения.

Дата окончания восемнадцатого купонного периода является 3276-й (три тысячи двести семьдесят шестой) день с Даты начала размещения.

Дата окончания девятнадцатого купонного периода является 3458-й (три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с Даты начала размещения.

Дата окончания двадцатого купонного периода является 3640-й (три тысячи шестьсот сороковой) день с Даты начала размещения.

Дата окончания двадцать первого купонного периода является 3822-й (три тысячи восемьсот двадцать второй) день с Даты начала размещения.

Величина процентной ставки купона на первый купонный период определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента не позднее Даты начала размещения.

Величина процентной ставки купона на первый купонный период не может превышать предельную величину процентной ставки по субординированному инструменту, установленную Положением Банка России № 646-П (или иным нормативным правовым актом, принятым взамен Положения Банка России № 646-П) для субординированных инструментов, подлежащих включению в состав источников дополнительного капитала кредитных организаций (далее – **«Предельная величина процентной ставки»**).

Одновременно с определением процентной ставки по первому купону единоличный исполнительный орган 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 течение которого выпадает 1830-й 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 разделом «Порядок раскрытия (предоставления) Эмитентом информации о размере дохода (купона) по Облигациям или порядке его определения» настоящего подпункта.

О принятом решении Эмитент уведомляет Биржу (в случае допуска Облигаций к организованным торгам) и НРД 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 двадцать первого купонного периода (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-й (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 информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – **«сеть Интернет»**) в соответствии с Методикой определения кривой бескупонной доходности государственных облигаций (облигаций федеральных займов), утвержденной Правлением ПАО Московская Биржа 07.07.2017, 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 (либо иной методикой, принятой ПАО Московская Биржа взамен Методики), для определения Эмитентом величины « R » в составе процентной ставки по 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 средневзвешенным 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 ПАО Московская Биржа 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 в ПАО Московская Биржа. Номинальные доходности к погашению рассчитывается Эмитентом на основании значений эффективных доходностей к погашению, рассчитываемых и публикуемых ПАО Московская Биржа 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 ПАО Московская 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 (либо иной методикой, принятой ПАО Московская Биржа взамен Методики) и на Дату определения новой ставки купона Основные ОФЗ отсутствуют, в качестве величины «R» в составе процентной ставки по Очередной части 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 процентной ставкой по первому купону, определенной решением единоличного исполнительного органа Эмитента, 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, предшествующую дате установления размера ставки по первому купону.

При этом размер процентной ставки на Очередную часть периода обращения Облигаций не может превышать Предельную величину процентной ставки на Дату определения новой ставки купона.

В случае если размер процентной ставки на Очередную часть периода обращения Облигаций, рассчитанной на Дату определения новой ставки купона в порядке, предусмотренном настоящим подпунктом, превышает Предельную величину процентной ставки, на Дату определения новой ставки купона устанавливается процентная ставка, равная Предельной величине процентной ставки на Дату определения новой ставки купона.

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

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

K_j – сумма купонной выплаты по каждой Облигации (в российских рублях);

j – порядковый номер купонного периода;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации (в российских рублях), а в случае если часть обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций была прекращена в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств в предыдущих купонных периодах или в течение j -того купонного периода, – часть номинальной стоимости одной Облигации (в российских рублях), 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 $(j-1)$ -того купона (для случая первого купонного периода $T_{(j-1)}$ – это Дата начала размещения).

Во избежание сомнений, разница $(T_{(j)} - T_{(j-1)})$ 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, а в случае если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Порядок раскрытия (предоставления) Эмитентом информации о размере дохода (купона) по Облигациям или порядке его определения

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» (или аналогичного сообщения, предусмотренного нормативным актом Банка России, принятым взамен Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (далее – **«Положение Банка России № 454-П»**)) не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения, с учетом следующих сроков:

- 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 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о размере процентной ставки по первому купону;
- на страницах в 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 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 (в случае допуска Облигаций к организованным торгам) и НРД об определенной ставке купона на первый купонный период в дату принятия Эмитентом такого решения.

Информация о процентной ставке на Очередную часть периода обращения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» (или аналогичного сообщения, предусмотренного

нормативным актом Банка России, принятым взамен Положения Банка России № 454-П) в следующие сроки:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – в 7-й (седьмой) рабочий день до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций;
- на страницах в сети Интернет – в 7-й (седьмой) рабочий день до даты начала 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 (в случае допуска Облигаций к организованным торгам) и НРД об определенной ставке купона на Очередную часть периода обращения Облигаций в дату принятия Эмитентом такого решения.

8.2. Порядок выплаты дохода

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

При соответствии облигационного займа, привлеченного в результате размещения Облигаций, требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, установленным для субординированных облигационных займов кредитных организаций, и согласовании Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, досрочная выплата купонного дохода по Облигациям допускается в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента при получении согласования Банка России о возможности такого досрочного погашения Облигаций, оформленного в письменном виде в произвольной форме. За исключением случаев досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, досрочная выплата процентов по Облигациям не допускается.

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

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, 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 и до Даты прекращения обязательств наступает дата окончания любого купонного периода Облигаций, Эмитент не осуществляет каких-либо выплат купонного 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.

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

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

Передача денежных выплат в счет уплаты купонного дохода по Облигациям осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о рынке ценных бумаг, с особенностями, предусмотренными для облигаций с централизованным учетом прав. Для получения выплат по Облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях.

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.

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 подпункте, исполнение обязательств Эмитентом по выплате купона по Облигациям будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

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

Информация о наличии (отсутствии) у Эмитента права отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям

Право Эмитента отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям не предусмотрено.

9. Срок и порядок обращения облигаций

9.1. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций составляет 3822 (три тысячи восемьсот двадцать два) дня с Даты начала размещения.

9.2. Ограничения, связанные с обращением облигаций

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске, Документа, содержащего условия размещения, и законодательства Российской Федерации.

Обращение Облигаций запрещается до их полной оплаты.

Иные ограничения, связанные с обращением Облигаций, указаны в пункте 5 и подпункте 18.5 пункта 18 Решения о выпуске.

10. Сведения о порядке погашения (досрочного погашения) облигаций и прекращения обязательств по облигациям

10.1. Погашение облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

10.2. Погашение облигаций по истечении срока обращения

Срок (дата) погашения облигаций, или порядок его определения

Облигации погашаются в 3822-й (три тысячи восемьсот двадцать второй) день с Даты начала размещения (далее – «Дата погашения»). Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

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

Порядок и условия погашения облигаций:

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях. 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 в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о рынке ценных бумаг, с особенностями, предусмотренными для облигаций с централизованным учетом прав.

Погашение Облигаций производится по номинальной стоимости или оставшейся части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены. Купонный доход за последний купонный период выплачивается при погашении Облигаций, если иное не предусмотрено Решением о выпуске.

В случае если Дата погашения совпадает с Датой прекращения обязательств, не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до Даты погашения 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 2 (двух) процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ») в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, предусматривающего оказание Банком России или АСВ финансовой помощи в соответствии с Законом о банкротстве, – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «**Инструкция Банка России № 199-И**»).

В случае если определенный (определенная) единоличным исполнительным органом Эмитента размер (сумма) обязательств Эмитента по Облигациям, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, равен (равна) или превышает сумму обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены) Облигаций, обязательства Эмитента по Облигациям прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты (купоны) 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. В указанном в настоящем абзаце случае Эмитент не осуществляет никаких выплат владельцам Облигаций в Дату погашения, при этом владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Эмитентом каких-либо выплат.

В случае если определенный (определенная) единоличным исполнительным органом Эмитента размер (сумма) обязательств Эмитента по Облигациям, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, меньше суммы обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены) Облигаций, Эмитент выплачивает владельцам Облигаций в Дату погашения оставшуюся часть номинальной стоимости по Облигациям, обязательства по возврату которой не прекращены. Выплачиваемый при таком погашении купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в подпункте 8.1 пункта 8 Решения о выпуске, при этом расчет производится исходя из оставшейся части номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены, в Дату погашения в соответствии с настоящим подпунктом.

Эмитент уведомляет владельцев Облигаций, а также иных заинтересованных лиц о полном либо частичном прекращении обязательств Эмитента по Облигациям в Дату прекращения обязательств и размере (сумме) обязательств по Облигациям, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н.1.1) до уровня не ниже 2 (двух) процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, предусматривающего оказание Банком России или АСВ финансовой помощи в соответствии с Законом о банкротстве, – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, путем публикации сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» (или аналогичного сообщения, предусмотренного нормативным актом Банка России, принятым взамен Положения Банка России № 454-П) 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 указывается размер (сумма) обязательств по Облигациям, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, а также оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации и величина купонного дохода за последний купонный период, выплачиваемые Эмитентом в Дату погашения.

Эмитент уведомляет Биржу (в случае допуска Облигаций к организованным торгам) и НРД о принятом решении о полном, либо частичном прекращении обязательств, о размере (сумме) обязательств по Облигациям, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, а также об оставшейся части номинальной стоимости одной Облигации и величине купонного дохода за последний купонный период, выплачиваемого Эмитентом в Дату погашения, в дату принятия соответствующего решения.

10.3. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

10.3.1. Указывается на наличие или отсутствие возможности досрочного погашения облигаций выпуска по требованию их владельцев и (или) по усмотрению кредитной организации - эмитента

Возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрена.

При соответствии облигационного займа, привлеченного в результате размещения Облигаций, требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, установленным для субординированных облигационных займов кредитных организаций, и согласовании Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, установленные статьей 17.1 Закона о рынке ценных бумаг условия, при которых эмитент обязан погасить облигации, предъявленные к досрочному погашению, не распространяются на правоотношения между владельцами Облигаций и Эмитентом.

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в порядке и на условиях, установленных подпунктом 10.3.3 настоящего пункта. Возможность частичного досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после их полной оплаты.

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

10.3.2. Порядок досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций

Не применимо, поскольку возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрена.

10.3.3. Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателей (владельцев) Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента в порядке и на условиях, установленных настоящим подпунктом.

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

Снятие Облигаций с централизованного учета производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Облигации могут быть досрочно погашены только при условии получения Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласия Банка России на досрочное погашение Облигаций, за исключением досрочного погашения Облигаций в случае наступления События досрочного погашения В (как данный термин определен в настоящем подпункте ниже).

В случае если дата досрочного погашения Облигаций совпадает с Датой прекращения обязательств, не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до досрочного 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 2 (двух) процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, предусматривающего оказание Банком России или АСВ финансовой помощи в соответствии с Законом о банкротстве, – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

В случае если определенный (определенная) единоличным исполнительным органом Эмитента размер (сумма) обязательств Эмитента по Облигациям, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, равен (равна) или превышает сумму обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены) Облигаций, обязательства Эмитента по Облигациям прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты (купоны) 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. В указанном в настоящем абзаце случае Эмитент не осуществляет никаких выплат владельцам Облигаций в дату досрочного погашения Облигаций, при этом владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Эмитентом каких-либо выплат.

В случае если определенный (определенная) единоличным исполнительным органом Эмитента размер (сумма) обязательств Эмитента по Облигациям, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, меньше суммы обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены) Облигаций, Эмитент выплачивает владельцам Облигаций в дату досрочного погашения Облигаций оставшуюся часть номинальной стоимости по Облигациям, обязательства по возврату которой не прекращены. Выплачиваемый при таком погашении купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в подпункте 8.1 пункта 8 Решения о выпуске, при этом расчет производится исходя из оставшейся части номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены, в дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с настоящим подпунктом.

Эмитент уведомляет владельцев Облигаций, а также иных заинтересованных лиц о полном либо частичном прекращении обязательств Эмитента по Облигациям в Дату прекращения обязательств и размере (сумме) обязательств по Облигациям, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н.1.1) до уровня не ниже 2 (двух) процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, предусматривающего оказание Банком России или АСВ финансовой помощи в соответствии с Законом о банкротстве, – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, путем публикации сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» (или аналогичного сообщения, предусмотренного нормативным актом Банка России, принятым взамен Положения Банка России № 454-П) 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 указывается размер (сумма) обязательств по Облигациям, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, а также оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации и величина купонного дохода за последний купонный период, выплачиваемые Эмитентом в дату досрочного погашения Облигаций.

Эмитент уведомляет Биржу (в случае допуска Облигаций к организованным торгам) и НРД о принятом решении о полном либо частичном прекращении обязательств, о размере (сумме) обязательств по Облигациям, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, а также об оставшейся части номинальной стоимости одной Облигации и величине купонного дохода за последний купонный период, выплачиваемого Эмитентом в дату досрочного погашения Облигаций, в дату принятия соответствующего решения.

10.3.3.1 Особенности досрочного погашения Облигаций в случае наступления События досрочного погашения А

Эмитент вправе погасить Облигации по своему усмотрению в дату окончания одиннадцатого купонного периода, но не ранее чем через 5 (пять) лет с даты включения Банком России денежных средств, привлеченных Эмитентом от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента (далее – **«Событие досрочного погашения А»**).

Если установленная в соответствии с настоящим подпунктом дата досрочного погашения приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за датой досрочного погашения. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Облигации.

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

Также при досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента владельцам Облигаций будет выплачен купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с подпунктом 8.1 пункта 8 Решения о выпуске.

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

Передача денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о рынке ценных бумаг, с особенностями, предусмотренными для облигаций с централизованным учетом прав.

Выплата денежных средств при досрочном погашении Облигаций производится в российских рублях в безналичном порядке. Для получения выплат по Облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях.

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 по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

В случае если на момент совершения Эмитентом действий по осуществлению выплат 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 подпункте, исполнение обязательств Эмитентом по осуществлению выплат по Облигациям будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций

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

Для получения согласия Банка России на досрочное погашение Облигаций в случае наступления События досрочного погашения А Эмитент направляет в Банк России ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Банк России в установленный законодательством Российской Федерации срок согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

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

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

Решение о досрочном погашении Облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты досрочного погашения Облигаций с учетом того, что (1) дата досрочного погашения Облигаций должна совпадать с датой окончания купонного периода,

размер купона по которому определен, а также (2) досрочное погашение Облигаций должно быть произведено не позднее 3 (трех) календарных месяцев со дня получения Эмитентом согласия Банка России на досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента. В случае если Эмитентом не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты окончания срока действия, выданного Банком России согласия на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента, не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить Облигации до получения нового согласия Банка России в порядке, описанном выше.

Информация о принятом решении о досрочном погашении Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» (или аналогичного сообщения, предусмотренного нормативным актом Банка России, принятым взамен Положения Банка России № 454-П), 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 досрочном погашении Облигаций;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций.

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

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

Эмитент информирует Биржу (в случае допуска Облигаций к организованным торгам) и НРД о принятом решении, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, в дату принятия такого решения.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом по его усмотрению

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата, определенная единоличным исполнительным органом Эмитента и наступающая не ранее чем на 30-й (тридцатый) день с даты раскрытия информации Эмитентом о принятом решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента. При этом дата начала досрочного погашения Облигаций должна совпадать с датой окончания купонного периода, размер купона по которому определен. Дата начала и дата окончания досрочного погашения совпадают.

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

Порядок раскрытия информации о порядке и об условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента

Порядок раскрытия информации о порядке и об условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента определен в настоящем подпункте выше.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций

После досрочного погашения Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах погашения Облигаций (в том числе о количестве досрочно 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» (или аналогичных сообщений, предусмотренных нормативным актом Банка России, принятым взамен Положения Банка России № 454-П) 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 Банк России о досрочном погашении Облигаций в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

10.3.3.2 Особенности досрочного погашения Облигаций в случае наступления События досрочного погашения Б и События досрочного погашения В

Наряду со случаем, указанным в подпункте 10.3.3.1 настоящего пункта, Облигации подлежат досрочному погашению:

- 1) по усмотрению Эмитента – если после согласования Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, в нормативные правовые акты Российской Федерации будут внесены изменения (либо Банком России или органом государственной власти, в том числе Министерством финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службой, будут 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:
 - Облигации перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов кредитных организаций в целях включения денежных средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента; или
 - 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 (или) уплаты купонного дохода по ним, не предусмотренные законодательством Российской Федерации на дату подписания Решения о выпуске, или увеличить размер подлежащих удержанию и уплате налогов при выплате Эмитентом купонного дохода по Облигациям в связи с увеличением ставок, существующих на дату подписания Решения о выпуске, либо в связи с отменой налоговых льгот, влияющих на размер подлежащих удержанию и уплате налогов при выплате Эмитентом купонного дохода по Облигациям, существующих на дату подписания Решения о выпуске, или осуществлять иные обязательные действия, связанные с обслуживанием Облигаций, что повлечет увеличение расходов Эмитента в связи с выпуском Облигаций; или
 - 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 купонного дохода по Облигациям в связи с увеличением ставок, существующих на дату подписания Решения о выпуске, либо в связи с отменой налоговых льгот, влияющих на размер подлежащих удержанию и уплате налогов при выплате Эмитентом купонного дохода по Облигациям, существующих на дату подписания Решения о выпуске,

далее при совместном упоминании – «Событие досрочного погашения Б»;

- 2) в обязательном порядке – если Эмитентом получен отказ Банка России на включение денежных средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента в объеме, указанном в уведомлении об итогах выпуска Облигаций, либо если Эмитентом в течение 90 (девяноста) календарных дней с Даты окончания размещения не получено (1) подтверждение Банка России о соответствии облигационного займа, привлеченного Эмитентом путем размещения Облигаций, требованиям, установленным подпунктами 3.1.8.1 и 3.1.8.2 пункта 3 Положения Банка России № 646-П либо иным нормативным требованиям, предъявляемым к субординированным облигационным займам для целей включения денежных средств, привлеченных Эмитентом в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента и устанавливаемым нормативным правовым актом, принятым взамен Положения Банка России № 646-П, а также (2) согласие Банка России на включение привлекаемых в результате размещения Облигаций денежных средств в состав источников дополнительного капитала Эмитента (далее при совместном упоминании – «Событие досрочного погашения В»).

Порядок и условия погашения Облигаций

В случае наступления События досрочного погашения Б единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о досрочном погашении Облигаций после наступления момента, когда Эмитент узнал о том, что в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены соответствующие изменения (либо Банком России или органом государственной власти, в том числе Министерством финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службой, опубликованы соответствующие новые рекомендации, разъяснения и толкования законодательства Российской Федерации), существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и (или) владельцев Облигаций, но не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты досрочного погашения Облигаций.

Решение о досрочном погашении Облигаций в случае наступления События досрочного погашения Б может быть принято Эмитентом не ранее даты получения письменного согласия Банка России на досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента. Для получения согласия Банка России на досрочное погашение Облигаций в случае наступления События досрочного погашения Б Эмитент направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций в Банк России. Банк России в установленный законодательством Российской Федерации срок согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

В случае наступления События досрочного погашения В единоличный исполнительный орган Эмитента должен принять решение о досрочном погашении Облигаций (1) после получения в письменном виде в произвольной форме отказа Банка России на включение денежных средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента в объеме, указанном в уведомлении об итогах выпуска Облигаций, либо (2) по истечении 90 (девяноста) календарных дней с Даты окончания размещения, если в указанный период не получено подтверждение Банка России о соответствии облигационного займа, привлеченного Эмитентом путем размещения Облигаций, требованиям, установленным подпунктами 3.1.8.1 и 3.1.8.2 пункта 3 Положения Банка России № 646-П либо иным нормативным требованиям, предъявляемым к субординированным облигационным займам для целей включения денежных средств, привлеченных Эмитентом в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента и устанавливаемым нормативным правовым актом, принятым взамен Положения Банка России № 646-П, а также согласие Банка России на включение привлекаемых в результате размещения Облигаций денежных средств в состав источников дополнительного капитала Эмитента. Такое решение должно быть принято в течение 5 (пяти) рабочих дней с (1) даты получения Эмитентом в письменном виде в произвольной форме отказа Банка России на включение денежных средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента в объеме, указанном в уведомлении об итогах выпуска Облигаций, либо с (2) даты, следующей за датой истечения девяностодневного календарного срока с Даты

окончания размещения, если в указанный период не получено подтверждение Банка России о соответствии облигационного займа, привлеченного Эмитентом путем размещения Облигаций, требованиям, установленным подпунктами 3.1.8.1 и 3.1.8.2 пункта 3 Положения Банка России № 646-П либо иным нормативным требованиям, предъявляемым к субординированным облигационным займам для целей включения денежных средств, привлеченных Эмитентом в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента и устанавливаемым нормативным правовым актом, принятым взамен Положения Банка России № 646-П, а также согласие Банка России на включение привлекаемых в результате размещения Облигаций денежных средств в состав источников дополнительного капитала Эмитента.

В случае наступления События досрочного погашения В Облигации подлежат досрочному погашению не позднее 20 (двадцати) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций.

Решение о досрочном погашении Облигаций в случае наступления События досрочного погашения В принимается Эмитентом без согласования с Банком России.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента

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

Если до даты досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в случае наступления События досрочного погашения Б обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на дату досрочного погашения Облигаций.

Также при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с подпунктом 8.1 пункта 8 Решения о выпуске.

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

Передача денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о рынке ценных бумаг, с особенностями, предусмотренными для облигаций с централизованным учетом прав.

Выплата денежных средств при досрочном погашении Облигаций производится в российских рублях в безналичном порядке. Для получения выплат по Облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях.

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 по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

В случае если на момент совершения Эмитентом действий по осуществлению выплат 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 подпункте, исполнение обязательств Эмитентом по осуществлению выплат по Облигациям будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или

подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении Облигаций по его усмотрению (для События досрочного погашения Б)

Решение о досрочном погашении Облигаций при наступлении События досрочного погашения Б принимается единоличным исполнительным органом Эмитента не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты досрочного погашения Облигаций с учетом того, что (1) дата досрочного погашения Облигаций должна совпадать с датой окончания купонного периода, в дату окончания которого будет осуществлено досрочное погашение Облигаций, а также (2) досрочное погашение Облигаций должно быть произведено не позднее 3 (трех) календарных месяцев со дня получения Эмитентом согласия Банка России на досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента. В случае если Эмитентом не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты окончания срока действия выданного Банком России согласия на досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента не используется и Эмитент не вправе досрочно погасить Облигации до получения нового согласия Банка России в порядке, описанном выше.

Информация о принятом решении о досрочном погашении Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» (или аналогичного сообщения, предусмотренного нормативным актом Банка России, принятым взамен Положения Банка России № 454-П) не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты досрочного 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, помимо прочих сведений, должно включать в себя информацию о стоимости досрочного погашения, дате и порядке осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.

Эмитент информирует Биржу (в случае допуска Облигаций к организованным торгам) и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в дату принятия соответствующего решения.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении Облигаций по его усмотрению (для События досрочного погашения В)

Решение о досрочном погашении Облигаций при наступлении События досрочного погашения В принимается единоличным исполнительным органом Эмитента (1) после получения в письменном виде в произвольной форме отказа Банка России на включение денежных средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента в объеме, указанном в уведомлении об итогах выпуска Облигаций, либо (2) по истечении 90 (девяноста) календарных дней с Даты окончания размещения, если в указанный период не получено подтверждение Банка России о соответствии облигационного займа, привлеченного Эмитентом путем размещения Облигаций, требованиям, установленным подпунктами 3.1.8.1 и 3.1.8.2 пункта 3 Положения Банка России № 646-П либо иным нормативным требованиям, предъявляемым к субординированным облигационным займам для целей включения денежных средств, привлеченных Эмитентом в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента и устанавливаемым нормативным правовым

актом, принятым взамен Положения Банка России № 646-П, а также согласие Банка России на включение привлекаемых в результате размещения Облигаций денежных средств в состав источников дополнительного капитала Эмитента. Такое решение должно быть принято в течение 5 (пяти) рабочих дней с (1) даты получения Эмитентом в письменном виде в произвольной форме отказа Банка России на включение денежных средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента в объеме, указанном в уведомлении об итогах выпуска Облигаций, либо с (2) даты, следующей за датой истечения девяностодневного календарного срока с Даты окончания размещения, если в указанный период не получено подтверждение Банка России о соответствии облигационного займа, привлеченного Эмитентом путем размещения Облигаций, требованиям, установленным подпунктами 3.1.8.1 и 3.1.8.2 пункта 3 Положения Банка России № 646-П либо иным нормативным требованием, предъявляемым к субординированным облигационным займам для целей включения денежных средств, привлеченных Эмитентом в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента и устанавливаемым нормативным правовым актом, принятым взамен Положения Банка России № 646-П, а также согласие Банка России на включение привлекаемых в результате размещения Облигаций денежных средств в состав источников дополнительного капитала Эмитента.

В случае наступления События досрочного погашения В Облигации подлежат досрочному погашению не позднее 20 (двадцати) дней с даты принятия решения о досрочном 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» (или аналогичного сообщения, предусмотренного нормативным актом Банка России, принятым взамен Положения Банка России № 454-П) не позднее чем за 14 (четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного 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 досрочном погашении Облигаций;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций.

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

Данное сообщение, помимо прочих сведений, должно включать в себя информацию о стоимости досрочного погашения, дате и порядке осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Эмитент информирует Биржу (в случае допуска Облигаций к организованным торгам) и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в дату принятия такого решения.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом по его усмотрению

Датой начала досрочного погашения Облигаций в случае наступления События досрочного погашения В является дата, определенная Эмитентом и наступающая не ранее чем на 30-й (тридцатый) день с даты раскрытия Эмитентом информации о принятом решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента.

Датой начала досрочного погашения Облигаций в случае наступления События досрочного погашения В является дата, определенная Эмитентом и наступающая не позднее чем на 20-й (двадцатый) день с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций.

Дата начала и дата окончания досрочного погашения совпадают.

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

Порядок раскрытия информации о порядке и об условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента

Порядок раскрытия информации о порядке и об условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента определен в настоящем подпункте выше.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций

После досрочного погашения Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах погашения Облигаций (в том числе о количестве досрочно 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» (или аналогичных сообщений, предусмотренных нормативным актом Банка России, принятым взамен Положения Банка России № 454-П) 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 Банк России о досрочном 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

Прекращение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по Облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям отступным, зачетом (в том числе при переуступке требования) или новацией не допускаются.

При соответствии облигационного займа, привлеченного в результате размещения Облигаций, требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, установленным для субординированных облигационных займов кредитных организаций, и согласовании Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, и в случае наступления одного из двух следующих событий:

- 1) значение норматива достаточности базового капитала (H1.1), рассчитанное Эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, достигло уровня ниже 2 (двух) процентов в совокупности за 6 (шесть) и более операционных дней в течение любых 30 (тридцати) последовательных операционных дней (далее – «Событие прекращения обязательств А»); или
- 2) 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,

предусматривающие оказание Банком России или АСВ финансовой помощи в соответствии с Законом о банкротстве (далее – «Событие прекращения обязательств Б»),

далее Событие прекращения обязательств А и Событие прекращения обязательств Б совместно именуются «События прекращения обязательств», а по отдельности – «Событие прекращения обязательств»,

наступают следующие последствия: обязательства Эмитента по возврату суммы основного долга по Облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются в объеме, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 (двух) процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, предусматривающего оказание финансовой помощи в соответствии с Законом о банкротстве, – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, соответственно невыплаченные проценты по Облигациям не возмещаются и не накапливаются. В случае убытков Эмитента, следствием которых является наступление События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, указанные в настоящем абзаце обязательства Эмитента прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала Эмитента для покрытия убытков Эмитента.

С даты наступления любого из Событий прекращения обязательств до Даты прекращения обязательств (как данный термин определен в настоящем подпункте ниже) Эмитентом не осуществляются какие-либо выплаты по Облигациям, в том числе выплата купонного дохода по Облигациям.

В течение срока 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 купонного дохода по Облигациям могут прекращаться более одного раза до полного списания номинальной стоимости по всем Облигациям.

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

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

- при наличии у Эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов, включаемых в состав источников дополнительного капитала Эмитента, обязательства по субординированным инструментам, в том числе по Облигациям, прекращаются пропорционально размерам обязательств перед каждым из кредиторов и в совокупной сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) Эмитенту восстановить значение норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 (двух) процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, предусматривающего оказание финансовой помощи в соответствии с Законом о банкротстве, – в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И;
- при наличии у Эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов, включаемых в состав источников добавочного капитала Эмитента и в состав источников дополнительного

капитала Эмитента, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, предусматривающего оказание финансовой помощи в соответствии с Законом о банкротстве, до возникновения оснований в соответствии с абзацем четвертым подпункта 2.3.4 пункта 2 Положения Банка России № 646-П либо в случае возникновения События прекращения обязательств А, совокупная сумма для прекращения обязательств по субординированным инструментам, в том числе по Облигациям, определяется Эмитентом последовательно, начиная с субординированных инструментов, включаемых в состав источников добавочного капитала Эмитента.

В дату прекращения обязательств, которой является (1) 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 (2) дата, совпадающая с Датой погашения, 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 2 (двух) процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, предусматривающего оказание финансовой помощи в соответствии с Законом о банкротстве, – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

В случае убытков Эмитента, следствием которых являются любое из Событий прекращения обязательств, прекращение обязательств по Облигациям по выплате основного долга и невыплаченного купонного 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 Эмитента для покрытия убытков Эмитента с учетом условий, определенных в подпункте 10.4.1 пункта 10 Решения о выпуске.

Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств А

Информация 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» (или аналогичного сообщения, предусмотренного нормативным актом Банка России, принятым взамен Положения Банка России № 454-П) 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 раскрытие информации на страницах в сети Интернет осуществляется после раскрытия информации 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 соответствующую информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, в том числе сведения о (1) наступлении События прекращения обязательств А, (2) совокупном объеме обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, (3) 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, (4) 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 2 (двух) процентов, (5) подходах к реализации условий договоров (условий выпусков) субординированных инструментов о мене или конвертации, а также прекращении обязательств.

Банк России по результатам проверки указанной в предыдущем абзаце информации должен в установленный законодательством Российской Федерации срок разместить соответствующую информацию на официальном сайте Банка России. Настоящим Эмитент выражает согласие на размещение всей информации, указанной в предыдущем абзаце, на официальном сайте Банка России.

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» (или аналогичного сообщения, предусмотренного нормативным актом Банка России, принятым взамен Положения Банка России № 454-П) 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 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 Эмитента 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, привлеченному Эмитентом посредством размещения Облигаций, невозмещение и ненакопление невыплаченных процентов происходит только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала Эмитента 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 2 (двух) процентов.

Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств Б

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» (или аналогичного сообщения, предусмотренного нормативным актом Банка России, принятым взамен Положения Банка России № 454-П) 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».

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б размещается на официальном сайте Банка России.

В случае наступления События прекращения обязательств Б Эмитент обязан в установленный законодательством Российской Федерации срок направить в Банк России соответствующую информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, в том числе сведения о (1) совокупном объеме обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, (2) 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, (3) о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, (4) подходах к реализации условий договоров (условий выпусков) субординированных инструментов о мене или конвертации, а также прекращении обязательств.

Банк России по результатам проверки указанной в предыдущем абзаце информации должен в установленный законодательством Российской Федерации срок разместить соответствующую информацию на официальном сайте Банка России. Настоящим Эмитент выражает согласие на размещение всей информации, указанной в предыдущем абзаце, на официальном сайте Банка России.

Порядок прекращения 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 Эмитента 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, привлеченному Эмитентом посредством размещения Облигаций, невозмещение и ненакопление невыплаченных процентов происходит только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала Эмитента 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 АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, и действует до восстановления значений

нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-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 и не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до Даты прекращения обязательств, единоличный исполнительный орган Эмитента может принять решение (с учетом положений подпункта 10.4.1 пункта 10 Решения о выпуске) о прекращении обязательств Эмитента по субординированному облигационному займу, привлеченному Эмитентом посредством размещения Облигаций, в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 (двух) процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, предусматривающего оказание финансовой помощи в соответствии с Законом о банкротстве, – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

Одновременно единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение (с учетом положений подпункта 10.4.1 пункта 10 Решения о выпуске) о порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации, с учетом следующего:

- (1) если размер (сумма) обязательств Эмитента по Облигациям, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, равен (равна) или превышает сумму обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены) Облигаций на указанную дату, то обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты (купоны) 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 подпунктом 10.4.1 пункта 10 Решения о выпуске, то субординированный облигационный заем, привлеченный Эмитентом посредством размещения Облигаций, прекращает свое действие. После того, как обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращены полностью в соответствии с подпунктом 10.4.1 пункта 10 Решения о выпуске, они не могут быть заново восстановлены ни при каких обстоятельствах, включая случаи, когда События прекращения обязательств перестали действовать;

- (2) если размер (сумма) обязательств Эмитента по Облигациям, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, меньше суммы обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены) 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 выпуска по возврату номинальной стоимости Облигаций (части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены) на Дату прекращения обязательств и
- размером (суммой) обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 (двух) процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, предусматривающего оказание финансовой помощи в соответствии с Законом о банкротстве, – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по которой не прекращаются в Дату прекращения обязательств, определяется путем деления полученной разности на количество Облигаций выпуска. 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, а в случае если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Эмитент публикует сообщение о (1) принятии решения о прекращении обязательств Эмитента по субординированному облигационному займу, привлеченному Эмитентом посредством размещения Облигаций, в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 (двух) процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, предусматривающего оказание финансовой помощи в соответствии с Законом о банкротстве, – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, (2) 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» (или аналогичного сообщения, предусмотренного нормативным актом Банка России, принятым взамен Положения Банка России № 454-П) 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, привлеченному Эмитентом посредством размещения Облигаций;
- 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, привлеченному Эмитентом посредством размещения Облигаций.

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, привлеченному Эмитентом посредством размещения Облигаций, уведомляет Биржу (в случае если Облигации будут допущены к организованным торгам) и НРД о (1) размере прекращаемых обязательств Эмитента в Дату прекращения обязательств, в том числе о величине начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплата которых прекращается, (2) величине номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации, обязательства Эмитента по

возврату которой прекращаются, а также (3) размере обязательств Эмитента, которые не прекращаются в Дату прекращения обязательств (о величине начисленных процентов (купонов) по Облигациям и номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций).

Если Дата прекращения обязательств приходится на нерабочий день, то прекращении обязательств Эмитента по субординированному облигационному займу, привлеченному Эмитентом посредством размещения Облигаций, производится в первый рабочий день, следующий за Датой прекращения обязательств.

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 Датой прекращения обязательств;
- на страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней с соответствующей Датой прекращения обязательств.

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

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

Эмитент информирует Биржу (в случае если Облигации будут допущены к организованным торгам) и НРД о прекращении Эмитентом обязательств по Облигациям (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) не позднее следующего рабочего дня с Датой прекращения обязательств.

Эмитент информирует Биржу (в случае если Облигации будут допущены к организованным торгам) 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 предусмотрена.

11. Сведения о приобретении облигаций в период обращения

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев Облигаций с возможностью их последующего обращения не предусматривается.

12. Сведения о платежных агентах по облигациям

Погашение и/или выплата (передача) доходов по Облигациям будут осуществляться Эмитентом без привлечения платежных агентов.

13. Указанием Банка России от 23.03.2017 № 4322-У пункт признан утратившим силу.

14. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

15. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске облигаций

Облигации не размещаются путем открытой подписки, регистрация выпуска Облигаций не сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг, в связи с чем порядок раскрытия Эмитентом информации о выпуске Облигаций не указывается.

Порядок раскрытия иной информации, раскрытие которой предусмотрено Решением о выпуске и Документом, содержащим условия размещения, определяется соответствующими пунктами (разделами)

Решения о выпуске и Документа, содержащего условия размещения (с учетом требований законодательства Российской Федерации).

Информация, раскрытие которой предусмотрено Решением о выпуске и Документом, содержащим условия размещения, раскрывается путем опубликования в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» и на страницах в сети Интернет.

В случае, когда информация, раскрытие которой предусмотрено Решением о выпуске и Документом, содержащим условия размещения, должна быть раскрыта путем опубликования в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс», раскрытие такой информации иными способами, в том числе путем опубликования на страницах в сети Интернет, осуществляется после ее опубликования в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

В случае раскрытия информации об Облигациях в такой информации должно содержаться указание на то, что она адресована квалифицированным инвесторам.

Эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента, консолидированной финансовой отчетности и сообщений о существенных фактах.

Эмитент и НРД по требованию заинтересованного лица обязуются предоставить ему копию Решения о выпуске за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

16. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

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

17. Обязательство лиц, предоставившие обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

17.1. Сведения о представителе владельцев облигаций

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

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 определенные нормативным актом Банка России документы, подтверждающие отсутствие размещенных Облигаций и принятое Эмитентом решение об отказе от их размещения, в Банк России.

Решение об отказе от размещения Облигаций принимает уполномоченный орган Эмитента, к компетенции которого относится вопрос о размещении Облигаций.

18.2. Внесение изменений в Решение о выпуске

При соответствии облигационного займа, привлеченного в результате размещения Облигаций, требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, установленным для субординированных облигационных займов кредитных организаций, и согласовании Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента изменения

в зарегистрированное Решение о выпуске вносятся Эмитентом только после их письменного согласования с Банком России.

В случае внесения каких-либо изменений в Положение Банка России № 646-П или иные нормативные правовые акты Российской Федерации, регулирующие порядок определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций, принятия новых нормативных правовых актов взамен вышеуказанных нормативных правовых актов, включая случаи изменения подходов в толковании государственными органами, Банком России и судами положений указанных нормативных правовых актов, владельцы Облигаций, приобретая Облигации, соглашаются, что следующие положения Решения о выпуске будут (насколько это будет позволять законодательство Российской Федерации) без получения дополнительного согласия владельцев Облигаций изменены и будут толковаться Эмитентом следующим образом:

- (1) в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1), определенного для целей прекращения обязательств кредитной организации по своим субординированным инструментам, включаемым в состав источников дополнительного капитала кредитной организации, ниже 2 (двух) процентов – значение норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1), определенное для целей прекращения обязательств кредитной организации по своим субординированным инструментам на дату подписания Решения о выпуске, должно быть снижено до уровня, установленного новыми требованиями федеральных законов или иных нормативных правовых актов Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России;
- (2) в случае увеличения срока действия События прекращения обязательств А, который на дату подписания Решения о выпуске составляет 6 (шесть) и более операционных дней за 30 (тридцать) последовательных операционных дней – соответственно увеличивается срок действия События прекращения обязательств А до предельного количества дней, установленного новыми требованиями федеральных законов или иных нормативных правовых актов Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России;
- (3) в случае отмены События прекращения обязательств А в качестве основания для прекращения обязательств Эмитента по Облигациям – положения подпункта 10.4.1 пункта 10 Решения о выпуске, касающиеся События прекращения обязательств А, не подлежат применению к правоотношениям между Эмитентом и владельцами Облигаций;
- (4) в случае отмены События прекращения обязательств Б в качестве основания для прекращения обязательств Эмитента по Облигациям – положения подпункта 10.4.1 пункта 10 Решения о выпуске, касающиеся События прекращения обязательств Б, не подлежат применению к правоотношениям 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 подпунктом 10.4.1 пункта 10 Решения о выпуске (при условии, что не было полного прекращения обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций) – подпункт 10.4.1 пункта 10 Решения о выпуске 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 законодательством Российской Федерации, Эмитент в целях придания юридической силы вышеуказанным положениям внесет соответствующие изменения в Решение о выпуске (далее – **«Изменения в эмиссионную документацию»**) при условии, что:

- (а) Эмитент направит на согласование в Банк России проект таких Изменений в эмиссионную документацию и получит в соответствии с Положением Банка России № 646-П письменное согласие Банка России на внесение таких Изменений в эмиссионную документацию;
- (б) после внесения соответствующих Изменений в эмиссионную документацию Облигации продолжат соответствовать критериям для включения денежных средств, привлеченных Эмитентом от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента по крайней мере в той же степени, как и до внесения соответствующих Изменений в эмиссионную документацию;
- (в) применительно только к подпункту 18.2(5) пункта 18 Решения о выпуске – 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 подпунктом 10.4.1 пункта 10 Решения о выпуске.

18.3. Соотношение положений Решения о выпуске и изменений в законодательство Российской Федерации

В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Облигаций и иных событиях, описанных в Решении о выпуске, в соответствии с законодательством Российской Федерации будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством 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 Решении о выпуске, в соответствии с законодательством Российской Федерации будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент раскрытия информации об указанных событиях.

В случае если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным 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 Решении о выпуске, досрочное погашение Облигаций, прекращение обязательств Эмитента по Облигациям, исполнение обязательств Эмитентом по Облигациям (выплата купона и/или погашение) будут осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации, действующего на момент совершения соответствующих действий.

В случае изменения законодательства Российской Федерации, включая нормативные правовые акты в сфере финансовых рынков, после подписания Решения о выпуске, положения (требования, условия), закрепленные Решением о выпуске будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

18.4. Изменение реквизитов лиц, указанных в Решении о выпуске

Сведения в отношении наименований, мест нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске, представлены в соответствии с действующими на момент подписания Решения о выпуске редакциями учредительных документов.

В случае изменения наименований, мест нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске, после даты подписания Решения о выпуске данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

18.5. Обращение Облигаций

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске и законодательства Российской Федерации.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Облигации допускаются к обращению как на внебиржевом рынке, так и на биржевом рынке (в случае допуска Облигаций к организованным торгам) с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации в отношении ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

На биржевом рынке Облигации обращаются также с учетом изъятий, установленных организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

Всего прошито, пронумеровано и скреплено
печатью
36 (тридцать шесть) листов

Председатель Правления
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК»

А.В. Соколов

