

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

**Акционерное общество
Банк Синара**

***Облигации неконвертируемые бездокументарные процентные с централизованным учетом прав
серии С01***

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

на основании решения о размещении облигаций, принятого Советом директоров АО Банк Синара «12»
мая 2025 года, протокол от «12» мая 2025 года № 15.

Место нахождения эмитента (в соответствии с его уставом): г. Екатеринбург.

Председатель Правления АО Банк Синара

Ошев Д.Г.

В настоящем документе, если не указано иное, будут использоваться следующие термины:

Биржа – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»;

Дата начала размещения – дата начала размещения Облигаций;

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

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

Положение № 646-П – Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»);

Решение о выпуске ценных бумаг – настоящее решение о выпуске Облигаций;

Страница в сети Интернет – страница Эмитента в сети Интернет, предоставляемая распространителем информации на рынке ценных бумаг по адресу: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=457>;

Эмитент – Акционерное общество Банк Синара, ОГРН 1026600000460.

Ссылки на федеральные законы и иные нормативные акты распространяются, также, на нормативные документы, вступившие в силу в связи с прекращением действия таких федеральных законов и иных нормативных актов.

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

Вид ценных бумаг: облигации.

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: облигации неконвертируемые бездокументарные процентные с централизованным учетом прав серии C01 (далее – «**Облигации**» или «**Облигации выпуска**»).

2. Указание на способ учета прав на облигации

Предусмотрен централизованный учет прав на Облигации.

Сведения о депозитарии, который будет осуществлять централизованный учет на размещаемые Облигации:

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, город Москва
<i>ОГРН:</i>	1027739132563

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Облигации будет осуществляться его правопреемником в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, а также внутренними документами юридического лица, являющегося правопреемником НРД. В тех случаях, когда в Решении о выпуске ценных бумаг упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой Облигации выпуска составляет 100 000 000 (Сто миллионов) рублей.

Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусматривается.

4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

4.1 Для привилегированных акций

Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.

4.2 Для облигаций

Каждая Облигация предоставляет их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигации выпуска имеет следующие права:

- (а) право на получение номинальной стоимости Облигации при погашении или досрочном погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг, если обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций не прекращены полностью в соответствии с пунктом 5.8.1 Решения о выпуске ценных бумаг, или на получение части номинальной стоимости, если обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращены частично в соответствии с пунктом 5.8.1 Решения о выпуске ценных бумаг;
- (б) право на получение купонного дохода, порядок определения размера и выплаты которого указаны в пунктах 5.4 и 5.5 Решения о выпуске ценных бумаг, если обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода не прекращены полностью в соответствии с пунктом 5.8.1 Решения о выпуске ценных бумаг;
- (в) право продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска в соответствии с ограничениями, установленными законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Облигации могут принадлежать только лицам, являющимся квалифицированными инвесторами, за исключением случаев, предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг и нормативными правовыми актами Банка России. Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг;
- (г) право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и законодательством Российской Федерации.

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения Облигаций в состав источников дополнительного капитала Эмитента, владелец Облигации выпуска не имеет права:

- (а) предъявлять Эмитенту требование о досрочном погашении номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций;
- (б) предъявлять Эмитенту требование о досрочной уплате купонного дохода по Облигациям;
- (в) требовать от Эмитента осуществления каких-либо иных выплат, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае несостоятельности (банкротства) Эмитента и при условии, что выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения Облигаций в состав источников дополнительного капитала Эмитента, требования по Облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

При этом требования владельцев Облигаций, включая требования по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям, имеют ту же очередность удовлетворения, что и требования кредиторов по иным субординированным инструментам Эмитента, привлеченным Эмитентом на аналогичных условиях и включенным в состав источников дополнительного капитала Эмитента.

Досрочное погашение Облигаций может осуществляться только по решению Эмитента в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом 5.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

4.2.1 В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска

Не применимо. Предоставление обеспечения по Облигациям не предусматривается.

4.2.2 Для структурных облигаций

Не применимо. Облигации не являются структурными облигациями.

4.2.3 Для облигаций без срока погашения

Не применимо. Облигации не являются облигациями без срока погашения.

4.3 Для облигаций с ипотечным покрытием

Не применимо. Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

4.4 Для опционов эмитента

Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами эмитента.

4.5 В случае если размещаемые ценные бумаги являются конвертируемыми ценными бумагами

Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

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

В соответствии со статьей 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 ФЗ «О банках и банковской деятельности» Облигации являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, которые могут принадлежать только квалифицированным инвесторам.

Облигации не могут предлагаться неограниченному кругу лиц, в том числе с использованием рекламы, а также лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами. Приобретение и отчуждение Облигаций, а также предоставление (принятие) Облигаций в качестве обеспечения исполнения обязательств могут осуществляться только через брокеров. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу федерального закона при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело Облигации в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, и на иные случаи, установленные Банком России.

В случае, если владельцем Облигаций становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение Облигаций только через брокера.

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

Нерезиденты Российской Федерации могут приобретать Облигации в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России с учетом ограничений, установленных для облигаций, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Иные особенности обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, установлены Положением об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и иностранные ценные бумаги, утвержденным приказом ФСФР России № 11-8/пз-н от 05 апреля 2011 года.

Указанные особенности обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, применяются с учетом того, что такие ценные бумаги могут принадлежать только квалифицированным инвесторам (с учетом исключений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации). В случае изменения действующего 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.

В случае отчуждения Облигаций через брокера, брокер совершает указанную сделку в качестве агента, поверенного или комиссионера. При этом брокер совершает указанную сделку, только если другой стороной по сделке является квалифицированный инвестор, эмитент указанных ценных бумаг. Лицо вправе без участия брокера предоставлять Облигации в качестве обеспечения исполнения обязательств, в случае если кредитором по таким обязательствам является брокер, признавший такое лицо квалифицированным инвестором в отношении предоставляемых в обеспечение ценных бумаг.

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

Обращение Облигаций допускается после их полной оплаты.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации.

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

Иные ограничения в обороте Облигаций не предусмотрены.

5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

5.1 Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрена.

Погашение Облигаций имуществом не предусмотрено.

5.2 Срок погашения облигаций

Облигации погашаются Эмитентом в 2 548 (две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с Даты начала размещения (далее – «**Дата погашения**»).

Облигации не являются облигациями без срока погашения.

5.3 Порядок и условия погашения облигаций

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

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

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется НРД в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о рынке ценных бумаг.

Если до Даты погашения обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций были частично прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в пункте 5.8.1 Решения о выпуске ценных бумаг, погашение Облигаций производится по цене, равной 100% (Ста процентам) от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены на Дату погашения.

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период, а также накопленный, но невыплаченный купонный доход за предшествующие купонные периоды (при наличии такового).

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

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

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- а) при погашении Облигаций после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода за все купонные периоды в течение периода обращения и погашению номинальной стоимости Облигаций, или
- б) в случае полного прекращения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления любого из Событий прекращения обязательств, указанных в пункте 5.8.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Погашение Облигаций имуществом не предусмотрено.

5.3.1 Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении

Не применимо. Облигации не являются структурными облигациями.

5.4 Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Размещение Облигаций не может осуществляться по цене ниже их номинальной стоимости (дисконтный доход по Облигациям не предусмотрен).

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода (далее каждая такая дата – «Дата выплаты»).

Количество купонных периодов: 28 (двадцать восемь).

Длительность каждого из купонных периодов: 91 (девяносто один) день.

Длительность первого купонного периода равна 91 (девяносто одному) дню с Даты начала размещения.

Датой начала первого купонного периода является Дата начала размещения. Для целей расчета купонного дохода под датой начала каждого следующего купонного периода понимается дата окончания предыдущего купонного периода.

Размер процента (купона) на каждый купонный период устанавливается в процентах годовых от номинальной стоимости Облигаций с точностью до сотой доли процента.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчет купонного дохода на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$$K_i = \sum_{D_{i+1}}^{D_i + T_i} КД$$

где:

K_i – размер купонного дохода по i -му купону в расчете на одну Облигацию, в рублях Российской Федерации;

i – порядковый номер купонного периода;

D_{i+1} – дата, следующая за датой начала i -го купонного периода;

T_i – длительность i -го купонного периода по Облигациям, в днях;

КД – доход по каждой Облигации, рассчитываемый на каждую календарную дату D в пределах i -го купонного периода, в рублях Российской Федерации, определяемый по следующей формуле:

$$КД = Nom \times RD / 365 \times 100\%, \text{ где}$$

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

RD - размер процентной ставки на каждую дату D в пределах i -го купонного периода, в процентах, определяемый по формуле:

$$RD = R + 5,00, \text{ где}$$

R – значение ключевой ставки Банка России на 5-й (Пятый) день, предшествующий дате D (далее – « $D-5$ »), публикуемое на официальном сайте Банка России в сети «Интернет». В случае отсутствия опубликованного значения ключевой ставки Банка России на $D-5$ день (в том числе, если $D-5$ день является выходным или праздничным днем в Российской Федерации), значение ключевой ставки Банка России принимается равным последнему предшествующему опубликованному значению. Если ключевая ставка будет упразднена и (или) перестает использоваться Банком России, ключевой ставкой будет считаться аналогичная ставка, устанавливаемая Банком России. Значение каждой ключевой ставки Банка России определяется с точностью до двух знаков после запятой в соответствии с правилами математического округления.

Величина $KД$ рассчитывается с точностью до двадцатого знака после запятой, округление цифр при расчете производится по следующему правилу округления, при котором значение двадцатого знака после запятой не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4 (включительно), и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9 (включительно).

Величина купонной выплаты (дохода) K_i в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9).

5.5 Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Купонный доход по Облигациям выпуска за каждый купонный период выплачивается в соответствующие Даты выплаты.

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

Если до Даты выплаты обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в пункте 5.8.1 Решения о выпуске ценных бумаг, начисление и выплата купонных доходов по Облигациям производится по ставке процентов, начисленных на часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены на такую Дату выплаты. При этом купонный доход, выплачиваемый в такую Дату выплаты, рассчитывается в порядке, установленном пункте 5.4 Решения о выпуске.

Порядок выплаты купонного дохода по Облигациям

Передача денежных средств при выплате купонного дохода по Облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о рынке ценных бумаг.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им доходы по Облигациям в денежной форме через Депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

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

Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- (а) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;
- (б) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в любую из установленных Решением о выпуске ценных бумаг дат (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме (в том числе обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

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

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения 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 возможности такого погашения Облигаций, оформленного в письменном виде в произвольной форме. За исключением случаев досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, досрочная выплата процентов не предусматривается.

Если до Даты выплаты обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в пункте 5.8.1 Решения о выпуске ценных бумаг, начисление и выплата купонных доходов по Облигациям производится по ставке процентов, начисленных на часть

номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены на такую Дату выплаты.

При условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным, в случае наступления в течение срока обращения Облигаций любого из Событий прекращения обязательств, указанных в пункте 5.8.1 Решения о выпуске ценных бумаг, могут быть прекращены полностью или частично обязательства Эмитента по выплате начисленного купонного дохода по Облигациям.

С даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б (как данные термины определены ниже в пункте 5.8.1 Решения о выпуске ценных бумаг) до даты вступления в силу условий о прекращении полностью либо частично обязательств Эмитента по возврату суммы основного долга, выплате купонного дохода, возмещении и ненакоплении невыплаченных купонного дохода, а также о прекращении обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям, Эмитентом не осуществляются какие-либо выплаты по Облигациям.

5.6 Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено. Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с отсутствием у него права требовать от Эмитента их досрочного погашения.

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента. Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью их досрочного погашения только по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Облигаций. Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

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

Решение о досрочном погашении Облигаций принимает уполномоченный орган Эмитента.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность и условия выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрены.

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения Облигаций в состав источников дополнительного капитала Эмитента, досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента допускается только после получения согласия Банка России в соответствии с условиями настоящего пункта Решения о выпуске ценных бумаг.

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

- (а) В случае, если выпуск Облигаций не будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, установленным для субординированных облигационных займов, Эмитент может принять решение о погашении выпуска Облигаций при получении отказа Банка России на возможность включения Облигаций в состав источников дополнительного капитала.

В случае наступления условия (а) Эмитент принимает решение о досрочном погашении выпуска Облигаций без согласования с Банком России возможности его досрочного погашения.

- (б) В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, установленным для субординированных облигационных займов, в Банк России депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Облигации, представлено уведомление об итогах выпуска ценных бумаг и Банком России будет согласована возможность включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, Эмитент может досрочно погасить выпуск Облигаций по своему усмотрению, если после предоставления депозитарием в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в нормативные акты Российской Федерации будут внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента.

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

- (в) В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, установленным для субординированных облигационных займов, в Банк России депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Облигации, представлено уведомление об итогах выпуска ценных бумаг и Банком России будет согласована возможность включения средств, привлеченных в результате размещения выпуска Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, Эмитент может досрочно погасить Облигации по своему усмотрению, если в законодательство Российской Федерации будут внесены изменения, после которых Облигации перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов, необходимым для возможности включения Облигаций в полном объеме или частично в состав источников дополнительного капитала.

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

Далее любая из указанных в настоящем пункте дат досрочного погашения Облигаций именуется **Дата досрочного погашения**.

Если установленная в соответствии с настоящим пунктом Дата досрочного погашения приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

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

При этом если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения средств, привлеченных в результате размещения выпуска Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, Облигации могут быть досрочно погашены не ранее чем через 5 (Пять) лет с даты включения средств в состав источников дополнительного капитала после получения согласования Банка России возможности их досрочного погашения, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В случае принятия решения о досрочном погашении Облигаций Эмитент уведомляет НРД и Биржу (в случае допуска Облигаций к организованным торгам) в согласованном порядке.

При этом величина выплаты в счет досрочного погашения в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента

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

Если до Даты досрочного погашения Облигаций обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в пункте 5.8.1 Решения о выпуске ценных бумаг, досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены на Дату досрочного погашения.

При досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения в соответствии с пунктом 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

Если до Даты досрочного погашения Облигаций обязательства Эмитента по выплате купонного дохода владельцам Облигаций частично прекращены в соответствии с пунктом 5.8.1 Решения о выпуске ценных бумаг, выплата начисленного купонного дохода при погашении Облигаций производится в размере обязательств, которые не были прекращены.

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

В соответствии с подпунктом (а) настоящего пункта Эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций выпуска после получения отказа Банка России о возможности включения Облигаций в состав источников дополнительного капитала Эмитента.

Решение о досрочном погашении выпуска Облигаций в случае, указанном в подпункте (а) настоящего пункта, принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты досрочного погашения.

В случаях, указанных в подпунктах (б) и (в) настоящего пункта, Эмитент может принять решение о досрочном погашении выпуска Облигаций только после получения соответствующего согласия Банка России.

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

Решение о досрочном погашении Облигаций в случаях, указанных в подпунктах (б) и (в) настоящего пункта, принимается уполномоченным органом Эмитента, если Банком России согласована возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты досрочного погашения и в любом случае не позднее даты истечения трех календарных месяцев со дня получения Эмитентом согласования, выданного Банком России.

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

Дата досрочного погашения

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

Датой досрочного погашения Облигаций является дата, определенная Эмитентом и наступающая не ранее, чем по истечении 14 (Четырнадцати) дней с даты раскрытия информации Эмитентом о принятом решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента.

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

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента

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

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

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

- (а) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, и в которую Облигации подлежат досрочному погашению;
- (б) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций в случае, если в установленную Решением о выпуске ценных бумаг дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Передача денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о рынке ценных бумаг.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- при досрочном погашении Облигаций после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода за все купонные периоды в течение периода обращения и досрочному погашению номинальной стоимости Облигаций (оставшейся части номинальной стоимости Облигаций вследствие частичного прекращения обязательств по Облигациям), или
- в случае полного прекращения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления любого из Событий прекращения обязательств, указанных в пункте 5.8.1. Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Информация о принятом Эмитентом решении о досрочном погашении Облигаций раскрывается на Странице в сети Интернет в порядке и по форме, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации, не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется.

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

Эмитент информирует НРД и Биржу (в случае допуска Облигаций к организованным торгам) о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций, в согласованном порядке.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента

После погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве погашенных Облигаций) в форме сообщения на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты погашения Облигаций.

Для облигаций без срока погашения

Не применимо. Облигации не являются облигациями без срока погашения.

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует выпуск облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «адаптационные облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации»

Эмитент не идентифицирует выпуск Облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «адаптационные облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития» или «инфраструктурные облигации».

5.7 Сведения о платежных агентах по облигациям

Платежный агент не назначен.

Погашение (досрочное погашение) и выплата доходов по Облигациям осуществляются Эмитентом самостоятельно.

Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения.

Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом платежных агентов и отмене таких назначений

Эмитент раскрывает информацию о назначении Эмитентом платежных агентов и отмене таких назначений в форме сообщения на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Облигациям, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения – даты вступления его в силу.

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

5.8.1 Прекращение обязательств по облигациям

События, при наступлении которых возможно прекращение обязательств по Облигациям

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения Облигаций в состав источников дополнительного капитала Эмитента, в случае наступления любого из следующих событий (ранее и далее – **«Событие прекращения обязательств»**):

- (а) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) Эмитента, рассчитанное Эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – **«Инструкция 199-И»**), достигло уровня ниже 2,0% (Двух процентов) в совокупности за 6 (Шесть) и более операционных дней в течение любых 30 (Тридцати) последовательных операционных дней (ранее и далее – **«Событие прекращения обязательств А»**); или
- (б) Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случаях, предусмотренных статьей 189.49 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изменениями и дополнениями) (далее – **«Закон о банкротстве»**), также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – **«Агентство»**) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, предусматривающий оказание Банком России или Агентством финансовой помощи в соответствии со статьей 189.49 Закона о банкротстве (ранее и далее – **«Событие прекращения обязательств Б»**),

наступают следующие последствия:

- (а) обязательства Эмитента по погашению номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью либо частично,

- (б) 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,
- (в) прекращаются обязательства по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям полностью либо частично.

Указанные последствия действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с нормативными актами Банка России в отношении обязательных нормативов банков.

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

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

Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств А

Информация о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты наступления События прекращения обязательств А.

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

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

- (а) о совокупном объеме обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним;
- (б) о совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Эмитента;
- (в) о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2,0% (Двух процентов).

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

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

- (а) о совокупном объеме обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним;
- (б) о совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Эмитента;
- (в) о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2,0% (Двух процентов);
- (г) о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Эмитент уведомляет НРД и Биржу (в случае допуска Облигаций к организованным торгам) о наступлении События прекращения обязательств А не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России, если Эмитентом с Биржей и (или) НРД не согласованы иные порядок и сроки такого уведомления.

Сообщение о раскрытии Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты раскрытия Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А.

Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств Б

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б раскрывается Эмитентом на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты наступления или с даты, в которую Эмитенту стало известно о наступлении События прекращения обязательств Б.

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

- (а) о совокупном объеме обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним;
- (б) о совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Эмитента;
- (в) о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, позволяющей достичь

значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией 199-И.

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

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

Порядок прекращения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям

После размещения Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б Эмитент обязан принять решение об использовании нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Эмитента. В случае если этого недостаточно для покрытия убытков Эмитента, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о прекращении обязательств по Облигациям и о соответствующей дате прекращения обязательств по Облигациям (ранее и далее – **«Дата прекращения обязательств»**).

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

- (а) в случае наступления События прекращения обязательств А – до восстановления значений норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2,0% (Двух процентов);
- (б) в случае наступления События прекращения обязательств Б – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией 199-И.

Эмитент публикует сообщение о принятии решения о прекращении обязательств Эмитента по Облигациям и о соответствующей Дате прекращения обязательств на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня до Даты прекращения обязательств и не позднее 30

(Тридцати) рабочих дней с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б.

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

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

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

- (а) обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью либо частично;
- (б) 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;
- (в) прекращаются обязательства Эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям полностью либо частично.

Указанные последствия действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2,0 % (Двух процентов), а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией 199-И.

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

Принятие Эмитентом решения о прекращении обязательств по Облигациям осуществляется одновременно с принятием решения о прекращении обязательств по всем субординированным инструментам, включаемым в состав источников дополнительного капитала Эмитента (субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов), пропорционально размерам обязательств перед каждым из кредиторов (владельцев

облигаций), в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) Эмитенту восстановить значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) до уровня не ниже 2,0% (Двух процентов), а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента – в совокупной сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) Эмитенту восстановить значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией 199-И.

В случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента до наступления События прекращения обязательств А, либо в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала Эмитента (Н1.1), рассчитанного Эмитентом в соответствии с Инструкцией 199-И, ниже 2,0 % (Двух процентов) в совокупности за 6 (Шесть) и более операционных дней в течение любых 30 (Тридцати) последовательных операционных дней, при наличии у Эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов, включаемых в состав источников добавочного капитала и в состав источников дополнительного капитала, совокупная сумма для прекращения обязательств по субординированным инструментам определяется в соответствии с Положением № 646-П последовательно, начиная с субординированных инструментов, включаемых в состав источников добавочного капитала.

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

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

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

При этом все обязательства Эмитента по Облигациям перед владельцами Облигаций прекращаются полностью, владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Эмитентом каких-либо выплат, Облигации списываются со счетов депо.

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

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

- (а) совокупной величиной (суммой) обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций на Дату прекращения обязательств, и
- (б) 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 2,0% (Двух процентов), либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией 199-И, в случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента.

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

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

Частичное прекращение обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости осуществляется в равной части от номинальной стоимости каждой Облигации в отношении всех Облигаций выпуска.

Эмитент публикует сообщение о порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации, на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о прекращении обязательств и о соответствующей Дате прекращения обязательств, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня до Даты прекращения обязательств и не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б.

Указанное сообщение должно содержать:

- (а) Дату прекращения обязательств по Облигациям;
- (б) регистрационный номер выпуска Облигаций, обязательства по которому прекращаются;

- (в) общую сумму прекращаемых обязательств по Облигациям;
- (г) размер (сумму) обязательств Эмитента, которые прекращаются, по каждой Облигации;
- (д) размер (сумму) обязательств Эмитента, которые не прекращаются, по каждой Облигации;
- (е) размер оставшейся части номинальной стоимости каждой Облигации, обязательства по выплате которой не прекращаются;
- (ж) уполномоченный орган Эмитента, принявший соответствующее решение.

Информация о прекращении обязательств по Облигациям раскрывается Эмитентом на Странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) рабочего дня с соответствующей Даты прекращения обязательств по Облигациям.

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

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

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

В уведомлении Эмитент указывает, в том числе:

- (а) Дату прекращения обязательств по Облигациям;
- (б) величину номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации выпуска, обязательства Эмитента по возврату которой прекращаются;
- (в) величину начисленных процентов (купонов) по Облигации выпуска, выплата которых прекращается;
- (г) размер обязательств Эмитента, которые не прекращаются в Дату прекращения обязательств (величину начисленных процентов (купонов) по Облигации и номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации);

- (д) размер оставшейся части номинальной стоимости каждой Облигации, обязательства по выплате которой не прекращаются.

Эмитент информирует НРД и Биржу (в случае допуска Облигаций к организованным торгам) о прекращении Эмитентом обязательств по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с Даты прекращения таких обязательств, если Эмитентом с Биржей и (или) НРД не согласованы иные порядок и сроки предоставления такой информации.

5.8.2 Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа

Возможность прощения долга по Облигациям не предусматривается.

6. Сведения о приобретении облигаций

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

7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

7.1 Вид предоставляемого обеспечения

Не применимо. По Облигациям не предусмотрено обеспечение.

7.2 Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Не применимо. По Облигациям не предусмотрено обеспечение.

7.3 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Не применимо. По Облигациям не предусмотрено обеспечение.

7.4 По усмотрению эмитента приводятся сведения об очередности обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпусков, исполнение обязательств по которым обеспечивается за счет того же обеспечения, которое предоставляется по облигациям настоящего выпуска

Не применимо. По Облигациям не предусмотрено обеспечение.

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

Эмитент не идентифицирует выпуск Облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», «адаптационные облигации», «облигации, связанные с целями устойчивого развития» или «облигации климатического перехода».

9. Сведения о представителе владельцев облигаций

Эмитентом определен представитель владельцев Облигаций:

Полное фирменное наименование представителя владельцев облигаций: Общество с ограниченной ответственностью «Первая Независимая».

Место нахождения представителя владельцев облигаций: г. Москва

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1107746834304

Дата присвоения ОГРН: 12 октября 2010 года

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7720698198

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

Решением о выпуске ценных бумаг не предусмотрены вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания владельцев Облигаций, дополнительно к вопросам, предусмотренным пунктом 1 статьи 29.7 Закона о рынке ценных бумаг.

10. Обязательство эмитента

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

11. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям

Не применимо. По Облигациям не предусмотрено обеспечение.

12. Иные сведения

- 1) В любой день между Датой начала размещения и Датой погашения рассчитывается накопленный купонный доход (НКД) по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \sum_{D_{i+1}}^T \text{КД}, \text{ где}$$

НКД – размер накопленного купонного дохода на одну Облигацию на дату Т внутри i -го купонного периода, в рублях Российской Федерации;

D_{i+1} – дата, следующая за датой начала i -го купонного периода;

Т – дата расчета накопленного купонного дохода внутри i -го купонного периода по Облигациям.

КД – доход по каждой Облигации, рассчитываемый на каждую календарную дату D в пределах i -го купонного периода, в рублях Российской Федерации, определяемый по формуле, указанной в п.5.4 Решения о выпуске ценных бумаг;

Величина НКД рассчитывается с точностью до второго знака после запятой, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления, при котором значение второго знака после запятой не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4 (включительно), и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9 (включительно).

- 2) Эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска Облигаций к торгам в процессе их размещения и (или) обращения.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ПАО Московская Биржа
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, г. Москва
<i>Почтовый адрес:</i>	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>Номер лицензии биржи:</i>	077-001
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	29 августа 2013 года
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	ФСФР России

В случае реорганизации Биржи размещение Облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

- 3) В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения Облигаций в состав источников дополнительного капитала Эмитента, изменения и (или) дополнения в Решение о выпуске ценных бумаг вносятся Эмитентом только после их предварительного письменного согласования с Банком России.
- 4) Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать ему и/или ограничивать его в инвестировании денежных средств в Облигации, получении доходов, реализации прав, совершении каких-либо иных операций с Облигациями.

Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Облигации, или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать, ограничивать или каким-либо иным образом затруднять или делать невозможным данному депозитарию содействовать инвестированию в Облигации Эмитента, получению доходов, реализации прав, совершения каких-либо иных операций с Облигациями.

Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон кредитной организации, в которой такое лицо открывает банковский счет, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в

переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям, и/или предписывать осуществить блокировку средств.

В указанных выше случаях владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, самостоятельно несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям.

5) Регулирование о мерах экономического характера

В соответствии с подпунктом «б» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – «Указ № 81») сделки (операции), предусмотренные подпунктом «а» пункта 1 Указа № 81, влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, осуществляемые (исполняемые) с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия, могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и при необходимости содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).

Согласно подпункту «г» пункта 1 Указа № 81 сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество, осуществляемые (исполняемые) с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия, могут осуществляться на организованных торгах на основании разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).

- 6) На дату подписания Решения о выпуске ценных бумаг у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации в форме отчетов эмитента и сообщений о существенных фактах на основании статьи 30.1 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае допуска Биржей Облигаций к торгам в процессе размещения и (или) обращения Эмитент принимает на себя обязательство раскрывать информацию в соответствии с установленными правилами листинга Биржи.

- 7) В случае изменения законодательства Российской Федерации после подписания Решения о выпуске ценных бумаг положения (требования, условия), закрепленные Решением о выпуске ценных бумаг, будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства РФ.