

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

« 24 » февраля 2026 года

Регистрационный номер выпуска ценных бумаг

4-21-03251-B

Банк России

(подпись уполномоченного лица Банка России)

М.П.

## РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

*Публичное акционерное общество «Банк ПСБ»*

(полное наименование эмитента)

*облигации процентные бездокументарные неконвертируемые серии 23 со сроком погашения в 2 550 (Две тысячи пятьсот пятидесятый) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента*

(вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки подлежащих размещению ценных бумаг)

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

на основании решения о размещении ценных бумаг, принятого «29» декабря 2025 года Наблюдательным советом Публичного акционерного общества «Банк ПСБ»,  
протокол от « 29 » \_\_\_\_\_ декабря 20 25 г. № 18-25/НС

Место нахождения эмитента (в соответствии его уставом):

Место нахождения: *Российская Федерация, город Ярославль*

Председатель  
ПАО «Банк ПСБ»

\_\_\_\_\_   
подпись

\_\_\_\_\_  
/П.М. Фрадков/  
И.О. Фамилия

29 \_\_\_\_\_ января 20 26 г.

М.П.

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

«Решение о выпуске» или «Решение о выпуске Облигаций» - настоящее Решение о выпуске ценных бумаг;

«Облигации» (в единственном числе «Облигация») - ценные бумаги, размещаемые в рамках настоящего Решения о выпуске;

«Эмитент» - Публичное акционерное общество «Банк ПСБ»;

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

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

«Закон о рынке ценных бумаг» - Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»;

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

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

Вид ценных бумаг: *облигации*

Идентификационные признаки облигаций: *Облигации процентные бездокументарные неконвертируемые серии 23, со сроком погашения в 2 550 (Две тысячи пятьсот пятидесятый) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, предназначенные для квалифицированных инвесторов.*

2. Указание на способ учета прав на облигации

*Предусмотрен централизованный учет прав на Облигации.*

Депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав:

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

Сокращенное фирменное наименование: *НКО АО НРД*

Место нахождения: *Российская Федерация, город Москва*

Основной государственный регистрационный номер: *1027739132563*

*В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией централизованный учет Облигаций будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Решении о выпуске упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.*

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

*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*

*- в случае полного прекращения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств (как этот термин определен ниже в Решении о выпуске Облигаций) после наступления События прекращения обязательств, указанного в пункте 5.8.1 Решения о выпуске Облигаций, при условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и согласования Банком России возможности включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента.*

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

3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска  
*Номинальная стоимость каждой Облигации выпуска составляет 10 000 000 (Десять миллионов) российских рублей.*  
*Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусмотрена.*

4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

4.1. Для привилегированных акций:

*Не применимо. Облигации не являются привилегированными акциями.*

4.2. Для облигаций:

*Каждая Облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги. Документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, является Решение о выпуске Облигаций.*

*Каждая Облигация предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:*

1. Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске, если обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций не прекращены полностью в Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанного в п. 5.8.1 Решения о выпуске, или на часть номинальной стоимости, если обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращены частично в Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанного в п. 5.8.1 Решения о выпуске.

2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске.

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

4. Владелец Облигации имеет право продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

В случае несостоятельности (банкротства) Эмитента и при условии, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов Эмитента.

При этом, требования владельцев Облигаций по Облигациям выпуска, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям выпуска имеют ту же очередность удовлетворения, что и требования кредиторов по иным субординированным инструментам Эмитента, привлеченным им на аналогичных условиях.

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

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, внесение изменений в Решение о выпуске Облигаций допускается только с согласия Банка России.

4.2.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска:

*Не применимо. Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.*

4.2.2. Для структурных облигаций:

*Не применимо. Размещаемые Облигации не являются структурными облигациями.*

4.2.3. Для облигаций без срока погашения:

*Не применимо. Размещаемые Облигации не являются облигациями без срока погашения.*

4.3. Для облигаций с ипотечным покрытием:

*Не применимо. Размещаемые Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.*

4.4. Для опционов эмитента:

*Не применимо. Размещаемые Облигации не являются опционами.*

4.5. В случае если размещаемые ценные бумаги являются конвертируемыми ценными бумагами:

*Не применимо. Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.*

4.6. В случае если размещаемые ценные бумаги являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, указывается данное обстоятельство. Указываются особенности, связанные с учетом и переходом прав на указанные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

*Размещаемые ценные бумаги являются Облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов.*

*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.*

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

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

*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 от 5 апреля 2011 г. № 11-8/пз-н (далее – Положение об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов).*

*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 через брокера ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, 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 или принимать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в качестве обеспечения исполнения*

*обязательств, в случае если таким лицом является иностранное физическое лицо или иностранное юридическое лицо.*

*Лицо вправе без участия брокера предоставлять ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, 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.*

*Депозитарий зачисляет ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, на счета депо номинальных держателей, открытые другим депозитариям, счета депо залогодержателя, а также на счета депо доверительного управляющего.*

*Депозитарии вправе зачислять ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, на счета депо владельца, если:*

*а) счет депо владельца открыт лицу, которое является квалифицированным инвестором в силу федерального закона;*

*б) ценные бумаги приобретены через брокера или доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления;*

*в) ценные бумаги приобретены без участия брокеров по основаниям, предусмотренным пунктами 1.1 и 1.2 Положения об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов;*

*г) депонент, не являющийся квалифицированным инвестором на дату подачи поручения на зачисление указанных ценных бумаг, предоставил документ, подтверждающий, что он являлся квалифицированным инвестором на дату заключения сделки с указанными ценными бумагами.*

*Депозитарий зачисляет ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, на счета депо владельца на основании документов, подтверждающих соблюдение условий пункта 2.2 Положения об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов.*

*Депозитарий отказывает в приеме и (или) исполнении поручения на зачисление ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, на счет депо депонента, если такое зачисление противоречит требованиям Положения об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, предусмотренным для зачисления ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, на указанный счет депо. При этом депозитарий обязан перевести (возвратить) указанные ценные бумаги на счет, с которого эти ценные бумаги были списаны на счет номинального держателя, открытый этому депозитарию (на счет лица, действующего в интересах других лиц, открытый этому депозитарию в иностранной организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги), и уведомить депонента об отказе в зачислении на его счет ценных бумаг в порядке и сроки, установленные депозитарным договором*

## **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 погашения Облигаций не предусмотрена*

*В случае, если облигации погашаются имуществом, указываются сведения о таком имуществе:*

*Облигации имуществом не погашаются.*

### **5.2. Срок погашения облигаций**

*Указывается срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения либо информация о том, что такой срок погашения облигаций или порядок его определения будет установлен уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) эмитента до начала размещения облигаций.*

*Облигации погашаются в 2 550-й (Две тысячи пятьсот пятидесятый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – Дата погашения).*

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

*Дата начала и окончания погашения Облигаций совпадают*

### 5.3. Порядок и условия погашения облигаций

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

*Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат в счет погашения по Облигациям путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Облигации. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.*

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

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

*Облигации погашаются по номинальной стоимости.*

*При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.*

*В случае, если Дата погашения Облигаций совпадает с Датой прекращения обязательств (как этот термин определен ниже), не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты погашения Облигаций, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) Эмитента до уровня не ниже 2 (Двух) процентов либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 26 мая 2025 г. № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» (далее – «Инструкция Банка России № 220-И»), в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента.*

*В случае, если сумма прекращающихся обязательств по возврату основного долга по данному субординированному облигационному займу, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, больше либо равна номинальной стоимости (части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены) Облигаций, обязательства Эмитента по данному субординированному облигационному займу прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Эмитента по выплате суммы начисленных процентов по Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям. Эмитент не осуществляет никаких выплат владельцам Облигаций в Дату погашения, при этом владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Эмитентом каких-либо выплат.*

*В случае, если сумма прекращающихся обязательств по возврату основного долга по данному субординированному облигационному займу, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, меньше номинальной стоимости (части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены) Облигаций, Эмитент выплачивает владельцам Облигаций в Дату погашения Облигаций оставшуюся часть номинальной стоимости по Облигациям, обязательства по выплате которой не будут прекращены. Выплачиваемый при таком погашении купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в п. 5.4 Решения о выпуске, при этом расчет производится исходя из оставшейся части номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены после прекращения обязательств, в Дату погашения в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске.*

*Эмитент уведомляет держателей Облигаций, а также иных заинтересованных лиц о полном либо частичном прекращении обязательств Эмитента по данному субординированному облигационному займу в Дату прекращения обязательств и размере обязательств, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента до уровня не ниже 2 (Двух) процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И, в случае реализации плана*

участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента

Информация о полном либо частичном прекращении обязательств Эмитента по данному субординированному облигационному займу раскрывается путем публикации сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки 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 по Облигациям полностью или частично; с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется:

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

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

Эмитент уведомляет Биржу и НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты погашения.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости Облигаций, или  
- в случае полного прекращения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1 Решения о выпуске Облигаций, при условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным.

В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по погашению Облигаций, законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств Эмитентом по погашению Облигаций будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий

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

*Не применимо. Размещаемые Облигации не являются структурными облигациями.*

5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в цифровом выражении в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 85 купонных периодов.

Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 30 (Тридцать) дней с даты начала соответствующего купонного периода.

Для целей расчета купонного периода следует учитывать, что дата начала купонного периода соответствует дате окончания предыдущего купонного периода, а для первого купонного периода - дате начала размещения Облигаций.

Выплата дополнительного дохода и/или дисконт по Облигациям не предусмотрены.

Дата начала каждого купонного периода определяется по формуле:

$ДНКП(i) = ДНР + 30 * (i-1)$ , где

ДНР – дата начала размещения Облигаций;

i – порядковый номер соответствующего купонного периода, (i=1,2,3,...,85);

ДНКП(i) – дата начала i-го купонного периода

*Дата окончания каждого купонного периода определяется по формуле:*

$$\text{ДОКП}(i) = \text{ДНР} + 30 * i, \text{ где}$$

*ДНР – дата начала размещения Облигаций;*

*i – порядковый номер соответствующего купонного периода, (i=1,2,3,.....,85);*

*ДОКП(i) – дата окончания i-го купонного периода*

*При этом размер процентной ставки каждого купонного периода Облигаций не может превышать предельную величину процентной ставки по субординированному обязательству, установленной Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), на дату определения ставки купона.*

Размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения:

*Порядок определения процентной ставки по купонным периодам с 1 (Первого) по 85 (Восемьдесят пятый) включительно:*

*Расчет суммы выплат по каждому i-му купону на одну Облигацию производится по следующей формуле:*

$$КД_i = C_i * Nom * (\text{ДОКП}(i) - \text{ДНКП}(i)) / (365 * 100\%),$$

*где:*

*КД<sub>i</sub> - величина купонного дохода по каждой Облигации по i-му купонному периоду, в российских рублях;*

*i - порядковый номер купонного периода, i=1,2... 85;*

*Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в российских рублях;*

*C<sub>i</sub> - размер процентной ставки i-го купона, в процентах годовых;*

*ДНКП(i) – дата начала i-го купонного периода;*

*ДОКП(i) – дата окончания i-го купонного периода.*

*КД<sub>i</sub> рассчитывается с точностью до второго знака после запятой, округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется.*

*Процентная ставка на первый купонный период определяется уполномоченным органом управления Эмитента.*

*Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется:*

*- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня*

*Эмитент информирует Биржу и НРД о размере процентной ставки по первому купону не позднее даты начала размещения Облигаций*

*Процентная ставка по купонам, начиная со 2 (Второго) по 85 (Восемьдесят пятый) включительно, устанавливается равной процентной ставке по 1 (Первому) купонному периоду.*

#### 5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

*Купонный доход по Облигациям, начисляемый за купонный период, выплачивается в дату окончания каждого купонного периода (как она определена в п. 5.4 Решения о выпуске).*

*Если дата окончания купонного периода/выплаты купонного дохода 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 датой окончания купонного периода/выплатой купонного дохода. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.*



Порядок выплаты дохода по облигациям:

*Выплата (передача) купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.*

*Выплата (передача) купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.*

*Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Облигации. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.*

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

*Передача денежных выплат в счет выплаты дохода по Облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о рынке ценных бумаг, с особенностями в зависимости от способа учета прав на Облигации.*

*При соответствии выпуска Облигаций требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов и согласовании Банком России возможности включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, досрочная выплата купонного дохода по Облигациям допускается в случае досрочного погашения Облигаций при получении согласования Банка России возможности досрочного погашения Облигаций, оформленного в письменном виде в произвольной форме. За исключением случаев досрочного погашения Облигаций при получении согласования Банка России, досрочная выплата купонного дохода не предусматривается.*

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

*Если в течение периода времени с наступления любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1 Решения о выпуске Облигаций, и до Даты прекращения обязательств наступает дата окончания любого купонного периода Облигаций, Эмитент не осуществляет каких-либо выплат дохода по Облигациям за соответствующий купонный период*

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

#### 5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

*Досрочное погашение Облигаций допускается только после их полной оплаты.*

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

*В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента допускается только после получения согласия Банка России в соответствии с условиями пункта 5.6.2. настоящего Решения о выпуске Облигаций.*

##### 5.6.1 Досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев

*Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.*

##### 5.6.2. Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента

*Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций выпуска в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Решения о выпуске Облигаций.*

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

*Орган управления, уполномоченный на принятие решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента - единоличный исполнительный орган.*

*Эмитент вправе досрочно погасить Облигации:*

*(а) если не ранее чем через 5 лет с даты включения Облигаций в состав источников дополнительного капитала Эмитентом будет принято решение о досрочном погашении Облигаций.*

*Уполномоченный орган управления Эмитента может принять решение о выплате дополнительной премии к стоимости досрочного погашения Облигаций. Информация о размере дополнительной премии и порядке ее выплаты будет содержаться в сообщении о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», которое раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления досрочного погашения.*

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

*Досрочное погашение Облигаций в таком случае возможно при соответствии их выпуска требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов, согласовании Банком России возможности включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента и получении согласования Банка России о возможности досрочного погашения Облигаций, оформленного в письменном виде;*

*(б) если Эмитентом получен отказ Банка России на возможность включения денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, в объеме, указанном в уведомлении об итогах выпуска Облигаций. Погашение Облигаций в таком случае осуществляется без согласования с Банком России.*

*Порядок определения стоимости досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:*

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

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

*Также при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций. При этом накопленный купонный доход на дату досрочного погашения рассчитывается следующим образом:*

$$НКД = Nom \times Ci \times (T - T(i-1)) / 365 / 100\%, \text{ где:}$$

*Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1 Решения о выпуске Облигаций, в предыдущих купонных периодах или в течение i-го купонного периода до даты досрочного погашения, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены на дату досрочного погашения (в российских рублях);*

*Ci – процентная ставка по i-му купону (в процентах годовых) (i=1, 2, 3, 4, ....85);*

*T(i-1) – дата окончания купонного периода (i-1)-го купона (для случая первого купонного периода*

*T(i-1) – это дата начала размещения Облигаций);*

*T – дата расчета накопленного купонного дохода внутри i-го купонного периода).*

*Стоимость досрочного погашения Облигаций 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 равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).*

*В случае досрочного погашения Облигаций по основаниям подпункта (а) пункта 5.6.2 Решения о выпуске Облигаций, уполномоченный орган управления Эмитента может принять решение о выплате дополнительной премии к стоимости досрочного погашения Облигаций. Информация о размере дополнительной премии и порядке ее выплаты будет содержаться в сообщении о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», которое раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 14*

*(Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления досрочного погашения по основаниям подпункта (а) пункта 5.6.2 Решения о выпуске.*

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

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

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

*(А) Согласование Банком России возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям подпункта (а) пункта 5.6.2 настоящего Решения о выпуске Облигаций.*

*(Б) Получение Эмитентом отказа Банка России в возможности включения денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала по основаниям подпункта (б) пункта 5.6.2 Решения о выпуске Облигаций.*

*Наступлением события, указанного в подпункте (А), является получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования Банка России возможности досрочного погашения Облигаций.*

*Наступлением события, указанного в подпункте (Б), является получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме отказа Банка России в возможности включения денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, указанном в уведомлении об итогах выпуска Облигаций.*

*Для получения согласования Банком России возможности досрочного погашения Облигаций в соответствии с подпунктом (А) указанным выше Эмитент направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций в Банк России. Банк России в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.*

Срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении Облигаций по его усмотрению (в случае досрочного погашения в соответствии с подпунктом (А):

*Решение о досрочном погашении Облигаций в случае наступления События досрочного погашения в соответствии с подпунктом (А) указанным выше может быть принято Эмитентом только после его предварительного согласования с Банком России, оформленного в письменном виде в произвольной форме.*

*При отсутствии согласования с Банком России, оформленного в письменном виде в произвольной форме, возможности досрочного погашения Облигаций в соответствии с подпунктом (А) указанным выше Эмитент не вправе принимать решение о досрочном погашении Облигаций.*

*После получения согласия Банка России, оформленного в письменном виде в произвольной форме, о возможности досрочного погашения Облигаций уполномоченный орган управления Эмитента, принимает решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты истечения трех календарных месяцев со дня получения Эмитентом согласования, выданного Банком России.*

*Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения.*

*В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного Банком России согласия на досрочное погашение Облигаций, не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная подпунктом (А) указанным выше не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом (А) указанным выше.*

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

Срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении Облигаций по его усмотрению (в случае досрочного погашения в соответствии с подпунктом (Б):

*В случае наступления События досрочного погашения Облигаций в соответствии с подпунктом (Б) указанным выше решение о досрочном погашении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента, после наступления События досрочного погашения в соответствии с подпунктом (Б), но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения.*

*Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.*

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

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

*В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату, определенную Эмитентом, с учетом порядка и сроков раскрытия информации, изложенных выше.*

*Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.*

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

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

*Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат в счет досрочного погашения по Облигациям путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Облигации. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.*

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

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

*Выплата при досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента производится в безналичном порядке денежными средствами в российских рублях.*

*Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон может запрещать ему инвестировать денежные средства в Облигации. Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон Депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Облигации или личный закон Депозитария, по счету депо которого должна пройти операция с Облигациями, может запрещать данному Депозитарию содействовать финансированию в Облигации Эмитента.*

*Списание Облигаций со счетов депо производится:*

- при погашении Облигаций после исполнения Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости Облигаций, или*
- в случае полного прекращения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1 Решения о выпуске Облигаций, при условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным.*

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

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения по усмотрению Эмитента, в том числе о стоимости досрочного погашения облигаций:

*(1) для события (А)*

*В случае наступления оснований для досрочного погашения по подпункту (А) пункта 5.6.2. Решения о выпуске Эмитент направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций в Банк России.*

*Для получения согласования Банком России возможности досрочного погашения Облигаций в соответствии с подпунктом (А) указанным в п.5.6.2. Решения о выпуске Эмитент направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций в Банк России.*

*Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления Эмитентом в Банк России ходатайства о согласовании досрочного погашения Облигаций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:*

*- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня*

*Банк России в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.*

*Информация о принятом Банком России решении раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от Банка России письменного уведомления о принятом решении:*

*- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня*

*О получении Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования Банка России возможности досрочного погашения Облигаций Эмитент информирует Биржу и НРД не позднее следующего дня с даты получения соответствующего уведомления.*

*После получения согласия Банка России, оформленного в письменном виде в произвольной форме, о возможности досрочного погашения Облигаций уполномоченный орган управления Эмитента, принимает решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты истечения трех календарных месяцев со дня получения Эмитентом согласования, выданного Банком России.*

*Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется:*

*- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*

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

## *(2.) для события (Б)*

*В случае наступления События досрочного погашения Облигаций в соответствии с подпунктом (Б) указанным в п. 5.6.2 Решения о выпуске Облигаций решение о досрочном погашении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента, после наступления События досрочного погашения в соответствии с подпунктом (Б), но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты осуществления досрочного погашения.*

*Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется:*

*- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня*

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

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций:

**После досрочного погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного 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» в следующие сроки с даты погашения Облигаций:**

**- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;**

Для облигаций без срока погашения указывается, что владельцы облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном погашении таких облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»:

**Не применимо. Размещаемые Облигации не являются облигациями без срока погашения.**

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «адаптационные облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», указывается право владельцев облигаций требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций в случае нарушения эмитентом условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, определенного в соответствии с настоящим решением о выпуске облигаций, либо указывается на то, что такое право владельцам облигаций не предоставляется.

**Не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «зеленые облигации», «адаптационные облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации».**

#### 5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

**Выпуск Облигаций осуществляется без привлечения платежного агента. Все выплаты по Облигациям будут осуществляться Эмитентом самостоятельно в соответствии с законодательством Российской Федерации.**

Указывается на возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

**Выпуск Облигаций осуществляется без привлечения платежного агента. Все выплаты по Облигациям будут осуществляться Эмитентом самостоятельно в соответствии с законодательством Российской Федерации.**

Порядок раскрытия информации о таких действиях:

**Выпуск Облигаций осуществляется без привлечения платежного агента. Все выплаты по Облигациям будут осуществляться Эмитентом самостоятельно в соответствии с законодательством Российской Федерации.**

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

**При условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным и в случае наступления одного из двух следующих событий (выше и далее – «Событие прекращения обязательств»):**

**(i) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России от 26 мая 2025 года № 220-И, достигло уровня ниже 2 (Двух) процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней (далее – «Событие прекращения обязательств А»); или**

**(ii) 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 статьей 189.49 Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов (далее – Агентство или АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, предусматривающий оказание Банком России или АСВ**

финансовой помощи Эмитенту в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Событие прекращения обязательств Б), наступают следующие последствия:

обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты (купоны) не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Эмитента по выплате суммы начисленных процентов (купонов) по Облигациям.

Указанные последствия действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента до уровня не ниже 2 (Двух) процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в финансовой помощи Эмитенту - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И.

В случае убытков Эмитента, следствием которых является возникновение События прекращения обязательств, указанные 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.

Очередность прекращения обязательств по Облигациям по отношению к иным субординированным обязательствам кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам), субординированным выпускам облигационных займов:

При наличии у Эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов, включаемых в состав источников добавочного капитала и в состав источников дополнительного капитала, совокупная сумма для прекращения обязательств по субординированным инструментам определяется в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» последовательно, начиная с субординированных инструментов, включаемых в состав источников добавочного капитала.

При этом, требования владельцев Облигаций по Облигациям выпуска, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям выпуска имеют ту же очередность удовлетворения, что и требования кредиторов по иным субординированным инструментам Эмитента, привлеченным им на аналогичных условиях.

Решение об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов принимает уполномоченный орган управления Эмитента.

При наличии у Эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов, включаемых в состав источников дополнительного капитала, обязательства по Облигациям выпуска прекращаются пропорционально размерам обязательств перед каждым владельцем Облигаций и в совокупной сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить Эмитенту 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 – в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И.

Информация о принятии решения уполномоченным органом управления Эмитента об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется:

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

В дату прекращения обязательств, которой является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении События прекращения обязательств, или дата, совпадающая с Датой погашения Облигаций, если она

наступает в течение периода времени с даты наступления События прекращения обязательств и до 30-го (Тридцатого) рабочего дня с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении События прекращения обязательств, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер по финансированию кредитной организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», (ранее и 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 полностью либо частично.

В случае убытков Эмитента, следствием которых является Событие прекращения обязательств, прекращение обязательств по Облигациям по выплате основного долга и невыплаченного дохода по Облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям возможно только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Эмитента с учетом условий, определенных в пункте 5.8.1 Решения о выпуске Облигаций.

Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств А:

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

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

В случае наступления События прекращения обязательств А, Эмитент не позднее третьего рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А обязана направить соответствующую информацию в Банк России.

Не позднее 3-го (третьего) рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А Эмитент обязана также представить в Банк России информацию о совокупном объеме обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Эмитента, а также информацию о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента до уровня не ниже 2 (Двух) процентов. Кроме этого Эмитент предоставляет информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Банк России по результатам проверки представленной информации не позднее 14-го (Четырнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в течение которого возникло Событие прекращения обязательств А, осуществляет размещение на официальном сайте Банка России следующей информации:

о наступлении События прекращения обязательств А, о совокупном объеме обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Эмитента, а также информацию о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента до уровня не ниже 2 (Двух) процентов, информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций, а также прекращении обязательств.

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

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

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты раскрытия Банком России информации о Событии прекращения обязательств А.



Порядок прекращения кредитной организации - эмитента обязательств по Облигациям данного выпуска (для События прекращения обязательств А):

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

*Прекращение полностью либо частично обязательств Эмитента по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, невозмещение и ненакопление невыплаченных процентов вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Эмитента в 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о Событии прекращения обязательств А, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер по финансированию Эмитента в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (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 до уровня не ниже 2 (Двух) процентов.*

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

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

*- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня.*

*Не позднее 3-го (третьего) рабочего дня с даты раскрытия информации Банка России о Событии прекращения обязательств Б, Эмитент обязан представить в Банк России информацию о совокупном объеме обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Эмитента, а также о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И. Кроме этого, Эмитентом предоставляется информация о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.*

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

Порядок прекращения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям данного выпуска (для События прекращения обязательств Б):

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

*Прекращение полностью либо частично обязательств Эмитента по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, невозмещение и ненакопление невыплаченных процентов вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Эмитента в 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о Событии прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер по финансированию Эмитента в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (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 № 220-И.*

Порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой облигации выпуска:

*В случае наступления любого из Событий прекращения обязательств, описанных в настоящем пункте Решения о выпуске, и не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты прекращения обязательств, уполномоченный орган управления Эмитента должен принять решение о прекращении обязательств Эмитента по данному субординированному облигационному займу в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента до уровня не ниже 2 (Двух) процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента.*

*Одновременно уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям выпуска и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска:*

*(1) Если размер (сумма) обязательств Эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, равен или превышает сумму обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанную дату, то обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Эмитента по выплате суммы начисленных процентов по Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям. Презюмируется, что все обязательства Эмитента по данному субординированному облигационному займу 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, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, меньше суммы обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанную дату, обязательства Эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются частично. При этом начисленные и невыплаченные проценты (купоны) на часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по выплате которой прекращаются, не выплачиваются, не возмещаются и не накапливаются, обязательства Эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью.*

*Оставшаяся часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по выплате которой не прекращаются, рассчитывается как разница между совокупной величиной (суммой) обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций на Дату прекращения обязательств и размером (суммой) обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента до уровня не ниже 2 (Двух) процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента.*

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

*Порядок выплаты сумм по Облигациям определен в п. 5.5 Решения о выпуске Облигаций.*

*Эмитент публикует сообщение о принятии решения о прекращении обязательств по данному субординированному облигационному займу в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Эмитента до уровня не ниже 2 (Двух) процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 220-И, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Эмитента, в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления*

*Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется, но не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств в*

*– Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня.*

*Эмитент доводит информацию о размере таких обязательств, в том числе о величине начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплата которых прекращается, величине номинальной стоимости (части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены) Облигаций, обязательства Эмитента по возврату которой прекращаются, а также о размере обязательств Эмитента, которые не прекращаются в Дату прекращения обязательств, до Биржи и НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств.*

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

*Прекращение обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены) осуществляется через Депозитарию, осуществляющие учет прав на Облигации, депонентами которых являются владельцы Облигаций.*

*Частичное прекращение обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости осуществляется в одинаковом проценте от номинальной стоимости Облигаций в отношении всех Облигаций выпуска.*

*Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом управления Эмитента решении о порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям выпуска и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска, а также очередности прекращения долга по Облигациям выпуска по отношению к иным субординированным обязательствам Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) осуществляется в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется:*

*- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня*

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

*- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*

*Эмитент информирует Биржу и НРД о прекращении обязательств Эмитента по Облигациям выпуска не позднее следующего дня с Даты прекращения таких обязательств.*

*Эмитент информирует Биржу и НРД о размещении на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств не позднее следующего дня с даты опубликования такой информации.*

#### **5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа**

*Возможность прощения долга по Облигациям выпуска условиями выпуска не предусматривается.*

#### **6. Сведения о приобретении облигаций**

*Указывается возможность приобретения облигаций эмитентом по соглашению с их владельцами:*

*Приобретение Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами не предусмотрена.*

*Указывается возможность приобретения облигаций эмитентом по требованию владельцев облигаций:*

*Приобретение Облигаций Эмитентом по требованию владельцев Облигаций не предусмотрена.*

#### **7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска**

*Размещение Облигаций Эмитентом осуществляется без обеспечения.*

7.1. Вид предоставляемого обеспечения

***Размещение Облигаций Эмитентом осуществляется без обеспечения.***

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

***Размещение Облигаций Эмитентом осуществляется без обеспечения.***

7.3. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

***Размещение Облигаций Эмитентом осуществляется без обеспечения.***

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.

***Размещение Облигаций Эмитентом осуществляется без обеспечения.***

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

***Не применимо.***

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

9. Сведения о представителе владельцев облигаций

В случае если эмитентом до даты подписания решения о выпуске облигаций определен представитель владельцев облигаций, указываются полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) представителя владельцев облигаций, его место нахождения, присвоенные ему основной государственный регистрационный номер (включая дату его присвоения) и идентификационный номер налогоплательщика

***Представитель владельцев Облигаций на дату подписания настоящего Решения о выпуске не определен.***

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

Указываются вопросы, по которым общее собрание владельцев облигаций вправе принимать решение дополнительно к вопросам, предусмотренным пунктом 1 статьи 29.7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

***Решением о выпуске 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.

***Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.***

12. Иные сведения

***1. Облигации допускаются к обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Обращение Облигаций запрещается до их полной оплаты.***

***Размещаемые Облигации являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов. В связи с этим приобретение и отчуждение Облигаций на биржевом и внебиржевом рынках может осуществляться с учетом требований Закона о рынке ценных бумаг и нормативных правовых актов Российской Федерации.***

***Облигации размещаются по закрытой подписке.***

***Выпуск Облигаций не сопровождается составлением и регистрацией проспекта ценных бумаг, поскольку соблюдаются условия предусмотренные подпунктами 1 и 6 пункта 1 статьи 22 Закона о рынке ценных бумаг.***

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

*На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными биржами на рынке ценных бумаг.*

*На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения/досрочного погашения Облигаций.*

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

*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 или 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.*

*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 данному депозитарию содействовать инвестированию в Облигации Эмитента.*

*2. В любой день купонного периода, периода обращения Облигаций размер дохода по Облигациям (НКД) рассчитывается по следующей формуле:*

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

*Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств Эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1 Решения о выпуске Облигаций, в предыдущих купонных периодах или в течение i-го купонного периода до даты, на которую рассчитывается НКД, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены на дату расчета НКД (в российских рублях);*

*C<sub>i</sub> – процентная ставка по i-му купону (в процентах годовых) (i=1, 2, 3, 4, ..., 85);*

*T(i-1) – дата окончания купонного периода (i-1)-го купона (для случая первого купонного периода T(i-1) – это дата начала размещения Облигаций);*

*T – дата расчета накопленного купонного дохода внутри i-го купонного периода (дата приобретения Облигаций).*

*Величина НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).*

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

*3. Досрочное погашение Облигаций осуществляется в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске.*

*При условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным и включении денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента изменения и/или дополнения в зарегистрированное Решение о выпуске Облигаций вносятся Эмитентом только после их предварительного письменного согласования с Банком России.*

*В случае несостоятельности (банкротства) Эмитента и при условии если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по*

субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении (досрочном погашении) Облигаций, досрочной уплате процентов за пользование субординированным облигационным займом или осуществления каких-либо иных выплат, если только не наступил срок погашения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до начала размещения Облигаций Эмитент вправе отказаться от размещения Облигаций, представив в регистрирующий орган соответствующее заявление и отчет об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг, содержащий информацию о том, что ни одна эмиссионная ценная бумага выпуска не размещена.

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

4. В случае, если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Облигаций и иных событиях, описанных в Решении о выпуске, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске, то 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 действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске, то 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 наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске, то информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент наступления события.

В случае, если на момент совершения определённых действий, связанных с досрочным погашением Облигаций/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, то досрочное погашение Облигаций/исполнение обязательств Эмитентом по Облигациям (выплата купона и/или погашение) будет осуществляться с учётом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

5. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после регистрации настоящего Решения о выпуске Облигаций, положения (требования, условия), закреплённые Решением о выпуске будут действовать с учётом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

