

**Банк России**

(указывается Банк России или наименование регистрирующей организации)

**РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»**

*Облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии T1-01, без установленного срока погашения*

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

НЕЦЕЛЕВОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ, НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ОСНОВАНИЕМ ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВЛАДЕЛЬЦАМ ОБЛИГАЦИЙ ПРАВА ТРЕБОВАТЬ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ ПРИНАДЛЕЖАЩИХ ИМ ОБЛИГАЦИЙ. ИНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ НЕЦЕЛЕВОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ, ОТСУТСТВУЮТ

на основании решения о размещении облигаций, принятого «03» ноября 2023 года, Внеочередным общим собранием участников Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», протокол от «03» ноября 2023 года № 428.

Место нахождения эмитента (в соответствии с его уставом): город Москва

**Председатель Правления,**  
действующий на основании Устава

**А.А. Скабара**

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

*«Закон о несостоятельности (банкротстве)» - Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» или иной федеральный закон, вступивший в силу в связи с прекращением действия Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ.*

*«Закон о рынке ценных бумаг» - Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» или иной федеральный закон, вступивший в силу в связи с прекращением действия Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ.*

*«Законодательство РФ» - федеральные законы Российской Федерации (в т.ч. Закон о рынке ценных бумаг) и подзаконные нормативные акты, включая нормативные акты Банка России.*

*«Инструкция Банка России №199-И» - Инструкция Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» или иной нормативный документ, вступивший в силу в связи с прекращением действия Инструкции Банка России от 29.11.2019 №199-И.*

*«Положение Банка России №646-П» - Положение Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» или иной нормативный документ, вступивший в силу в связи с прекращением действия Положения Банка России от 04.07.2018 №646-П.*

*НРД – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), осуществляющий централизованный учет прав на Облигации, или его правопреемник.*

*«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.*

*«Облигации» (в единственном числе – «Облигация») - облигации, размещаемые в рамках настоящего выпуска.*

*«Организатор торговли» - Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа), или его правопреемник.*

*«Решение о выпуске облигаций», «Решение о выпуске», «Решение о выпуске ценных бумаг» - настоящее Решение о выпуске ценных бумаг.*

*«Условия размещения облигаций», «Условия размещения» - документ, содержащий условия размещения ценных бумаг.*

*«Эмитент», «Банк», «Кредитная организация-эмитент» - Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», ООО «ХКФ Банк».*

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

Вид ценных бумаг (акции, облигации, опционы эмитента), категория (тип) - для акций; иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг (конвертируемые или неконвертируемые, процентные, дисконтные и так далее):

*Облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав серии Т1-01, без установленного срока погашения*

## **2. Указание на способ учета прав на облигации**

*Предусмотрен централизованный учет прав на Облигации.*

Депозитарий, который будет осуществлять такой централизованный учет:

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

Место нахождения: *Российская Федерация, город Москва*

Основной государственный регистрационный номер: *1027739132563*

### **3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска**

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 (Одна тысяча) долларов США. Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусматривается.*

### **4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска**

#### **4.1. Для привилегированных акций:**

*Не применимо.*

**4.2. Для облигаций указывается право владельца облигации на получение от эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также может быть указано право на получение установленного в ней процента либо иных имущественных прав.**

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

*- Право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при их погашении по усмотрению Кредитной организации-эмитента в порядке и на условиях, определенных п. 5.6. Решения о выпуске облигаций, если обязательства Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости не прекращены полностью в соответствии с п. 5.8.1. Решения о выпуске облигаций, или на часть номинальной стоимости, если обязательства Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций частично прекращены в соответствии с п. 5.8.1. Решения о выпуске облигаций.*

*- Право на получение купонного дохода (фиксированного процента от номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске облигаций, если Кредитной организацией-эмитентом не было принято решение об отказе в одностороннем порядке от выплаты купонного дохода по Облигациям.*

*- Право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с действующим Законодательством РФ.*

*- Право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим Законодательством РФ. Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг.*

*- Право осуществлять иные права, предусмотренные Решением о выпуске облигаций и действующим Законодательством РФ.*

**В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения выпуска Облигаций, в состав источников добавочного капитала Кредитной организации-эмитента, владелец Облигации выпуска не имеет права:**

*- Предъявлять Кредитной организации-эмитенту требование о погашении номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций.*

*- Предъявлять Кредитной организации-эмитенту требование о досрочной уплате процентов за пользование субординированным облигационным займом.*

*- Требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо иных выплат.*

*В случае несостоятельности (банкротства) Эмитента и при условии, если Банком России будет согласовано включение Облигаций в состав источников добавочного капитала Кредитной организации-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.*

*Погашение Облигаций может осуществляться только по решению Кредитной организации-эмитента.*

*Кредитная организация-эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного Законодательством РФ порядка осуществления этих прав.*

**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 ценные бумаги не являются структурными облигациями.*

**4.2.3.** Для облигаций без срока погашения указывается данное обстоятельство. По усмотрению эмитента указывается на право эмитента отказаться в одностороннем порядке от выплаты процентов по таким облигациям.

*Облигации выпуска являются облигациями без установленного срока погашения. В случае если Банком России будет согласовано включение Облигаций в состав источников добавочного капитала, Эмитент вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты дохода по данному выпуску Облигаций.*

*В течение периода обращения Облигаций Эмитент может принять решение (решения) об отказе в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям за купонный (купонные) период (периоды), по которому (которым) Эмитентом начислен доход. Решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям за купонный (купонные) период (периоды), по которому (которым) Эмитентом начислен доход, принимается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания очередного купонного периода, за который начислен доход.*

*Решение об отказе от уплаты дохода по Облигациям принимается уполномоченным органом Эмитента.*

*Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью в указанном выше в настоящем пункте случае принятия Эмитентом решения (решений) об отказе от уплаты доходов по Облигациям без получения согласия владельцев Облигаций.*

*Реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по Облигациям. Реализация Эмитентом указанного права осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.*

*В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения об отказе в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям начисленные проценты не накапливаются и не возмещаются.*

*У владельцев Облигаций отсутствует право требовать выплаты купонного дохода, по которому Эмитентом принято решение об отказе в его выплате.*

Порядок и срок раскрытия информации об отказе кредитной организации-эмитента от уплаты дохода по Облигациям:

*Информация о принятии Эмитентом решения о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям выпуска раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания очередного купонного периода, за который начислен доход и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством РФ 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:*

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

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

Порядок уведомления кредитной организацией-эмитентом депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на облигации, организаторов торговли об отказе кредитной организации-эмитента от уплаты дохода по Облигациям:

*Эмитент уведомляет НРД и Организатора торговли (в случае допуска Облигаций к организованным торгам) о принятом решении об отказе Эмитента от уплаты дохода по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством РФ 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.*

#### 4.3. Для облигаций с ипотечным покрытием:

*Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.*

#### 4.4. Для опционов эмитента указываются:

*Не применимо.*

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

*Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.*

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.

*В соответствии со статьей 17 Федерального закона от 04.08.2023 № 417-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» Облигации являются ценными бумагами, обращение которых возможно только среди квалифицированных инвесторов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.*

*Депозитарии вправе зачислять Облигации на счет депо владельца в случае, если их владелец является квалифицированным инвестором, либо не является квалифицированным инвестором, но*

*приобрел указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределении имущества ликвидируемого юридического лица и в иных случаях, установленных Банком России, за исключением зачисления Облигаций на счет депо первых владельцев при размещении Облигаций.*

*Отчуждение размещенных Облигаций, а также предоставление (принятие) Облигаций в качестве обеспечения исполнения обязательств может осуществляться только через брокера. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу Закона о рынке ценных бумаг при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело Облигации в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределении имущества ликвидируемого юридического лица, и на иные случаи, установленные Банком России.*

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 условиями Решения о выпуске, Условий размещения и действующего законодательства Российской Федерации.*

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

*При наличии расхождений в содержании Решения о выпуске, а также изменений, внесенных в него, в том числе в случае их составления в электронной форме (в форме электронных документов), преимущественную силу имеет соответствующий документ, находящийся в Банке России.*

*Иные ограничения в обороте Облигаций не предусмотрены.*

## **5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям**

### **5.1. Форма погашения облигаций**

Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация), а также возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения.

*Облигации являются облигациями без установленного срока погашения. Информация о форме погашения не указывается, поскольку срок погашения Облигаций Решением о выпуске не установлен.*

*Погашение Облигаций производится в случаях, установленных п. 5.6. Решения о выпуске облигаций.*

*Погашение Облигаций производится денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке по официальному курсу доллара США, установленному Банком России на дату погашения.*

*Сумма выплаты в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.*

*Возможность и условия выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.*

### **5.2. Срок погашения облигаций**

*Облигации являются облигациями без срока погашения.*

### 5.3. Порядок и условия погашения облигаций

*Приобретение Облигаций означает согласие приобретателей (владельцев) Облигаций с тем, что погашение Облигаций может осуществляться только по усмотрению Эмитента в случаях, установленных п.5.6. Решения о выпуске.*

*Порядок получения выплат при погашении Облигаций по усмотрению Эмитента указан в п.5.6. Решения о выпуске.*

*Погашение Облигаций в иных случаях 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

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

В случае если доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды), указываются данные периоды или порядок их определения.

*Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период (далее – «купонные периоды»). Размер дохода по Облигации за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигации.*

**А) Порядок определения купонных периодов и размера дохода до 07.02.2025 (далее также – «Первая дата изменения процентной ставки»).**

Купонный (процентный) период		Размер дохода за купонный период в процентах (%) годовых	Размер дохода за купонный период в валюте номинала в расчете на одну облигацию
Дата начала	Дата окончания		
Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций	Датой окончания 1-го купонного периода является наиболее ранняя из следующих дат: 7 февраля, 7 мая, 7 августа, 7 ноября, наступающая после даты начала размещения Облигаций	Размер дохода по купону в процентах годовых не рассчитывается, при этом НКД рассчитывается в соответствии с порядком, указанным в пункте 12 Решения о выпуске	22,00 доллара США
Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода	Датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода является наступающая после окончания предыдущего купонного периода наиболее ранняя из следующих дат: 7 февраля, 7 мая, 7 августа, 7 ноября каждого календарного года.	8,80% годовых	22,00 доллара США

**Б) Порядок определения купонных периодов и размера дохода после 07.02.2025.**

*Датой начала купонного периода после Первой даты изменения процентной ставки является 07.02.2025. Датой начала каждого последующего купонного периода является дата окончания предыдущего купонного периода.*

*Датой окончания купонного периода после Первой даты изменения процентной ставки и каждого последующего купонного периода является наступающая после окончания предыдущего купонного периода наиболее ранняя из следующих дат: 7 февраля, 7 мая, 7 августа, 7 ноября каждого календарного года, начиная с 7 мая 2025 г.*

*Дата изменения процентной ставки - каждые 5 лет 7 февраля, начиная с 7 февраля 2025 г. (далее – «Дата изменения процентной ставки»).*

*Дата определения процентной ставки означает день, наступающий за два рабочих дня до (а) Первой даты изменения процентной ставки и (б) каждой последующей Даты изменения процентной ставки.*

*Размер процентной ставки для любого купонного периода, начиная с купонного периода после Первой даты изменения процентной ставки, будет считаться определенным в Дату изменения процентной ставки (в процентах годовых, при необходимости округленный до третьего знака после запятой (0,0005 округляется в большую сторону)), на следующие 5 лет по следующей формуле:*

*Процентная ставка = Ставка казначейских обязательств США + Начальная кредитная маржа, где*

*Ставка казначейских обязательств США означает на любую Дату изменения процентной ставки:*

- (а) выраженную в качестве процентной ставки среднюю доходность за предшествующую неделю согласно последнему опубликованию статистических данных H.15(519) или любой заменяющей ее публикации, которая публикуется еженедельно Советом Управляющих Федеральной Резервной Системы (the Board of Governors of the Federal Reserve System) и в которой указывается доходность активно обращающихся американских казначейских облигаций, скорректированная на одинаковый срок погашения, по разделу «Сроки погашения казначейских бумаг» (Treasury Constant Maturities), со сроком погашения (или погашения оставшейся части), наиболее близким к соответствующим Казначейским облигациям (как данный термин определен ниже) (далее – «Выбранные процентные ставки») (если ни один срок погашения не наступает в пределах трех месяцев до или трех месяцев после такого периода, то определяются нормы доходности для двух опубликованных сроков погашения, наиболее близко соответствующих такому периоду, и Ставка казначейских обязательств рассчитывается путем линейной интерполяции или экстраполяции таких значений доходности с округлением до ближайшего месяца); или*
- (б) если такая норма доходности, указанная в пункте (а) выше, не появляется в такой статистической публикации или заменяющей ее публикации в течение недели, предшествующей соответствующей Дате определения процентной ставки, доходность определяется в порядке, указанном в пункте (а) выше, согласно последнему опубликованию статистических данных H.15(519), или любой заменяющей его публикации в отношении Выбранных процентных ставок (или, если публикация таких статистических данных больше не осуществляется, любого иного публичного источника аналогичных рыночных данных, издаваемого*



государственными органами США), до соответствующей Даты определения процентной ставки.

**Казначейские облигации** - означает активно торгуемые казначейские ценные бумаги США со сроком погашения (применительно к Процентной ставке от Первой даты изменения процентной ставки или любой последующей Даты изменения процентной ставки после Первой даты изменения процентной ставки) в дату, наступающую через 5 (пять) лет после такой Первой даты изменения процентной ставки или последующей Даты изменения процентной ставки, по выбору Кредитной организации-эмитента.

Начальная кредитная маржа означает 736.2 базисных пунктов.

Размер купонного дохода, выплачиваемого по Облигации по каждому купону после Первой даты изменения процентной ставки, определяется по формуле:

$K_i = C_i * Not * 90 / 360 / 100\%$ , где

$i$  – порядковый номер купонного периода;

$K_i$  – величина купонного дохода по одной Облигации, в долларах США;

$Not$  – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций была прекращена в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1. Решения о выпуске облигаций, 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, в долларах США;

$C_i$  – размер процентной ставки  $i$ -того купона, в процентах годовых;

Сумма процентного (купонного) дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одного цента, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целого цента (целых центов) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Выплата дохода по Облигациям производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации по курсу доллара США, установленному Банком России на дату выплаты.

Сумма выплаты в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Порядок раскрытия (предоставления) информации о размере дохода (купона) по облигациям или порядке его определения и (или) об этих значениях (параметрах, условиях) или порядке их определения:

**Информация об определенной процентной ставке по Облигациям в Дату определения процентной ставки публикуется Эмитентом в следующие сроки с Даты определения процентной ставки:**

- не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Эмитент информирует организатора торговли (в случае допуска Облигаций к организованным торгам) и НРД о величине процентной ставки не позднее 1 (Одного) рабочего дня с Даты определения процентной ставки.

В случае если размер дохода (купона) по облигациям или порядок его определения и (или) числовые значения (параметры, условия) обстоятельств, от наступления или ненаступления которых зависит осуществление выплаты дохода (купона) по облигации, или порядок их определения устанавливаются уполномоченным органом эмитента облигаций, указывается порядок раскрытия

(предоставления) информации о размере дохода (купона) по облигациям или порядке его определения и (или) об этих значениях (параметрах, условиях) или порядке их определения.

***Облигации не являются структурными облигациями.***

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

Срок (дата) выплаты дохода по облигациям или порядок его определения.

***Купонный доход за соответствующий купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.***

***Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в российских рублях, 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.***

Порядок выплаты дохода по облигациям, в том числе порядок выплаты (передачи) дохода по облигациям в неденежной форме в случае, если по облигациям предусматривается доход в неденежной форме.

***Выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке по курсу доллара США, установленному Банком России на дату выплаты.***

***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 согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения выпуска Облигаций, в состав источников добавочного капитала Кредитной организации - эмитента, досрочная выплата купонного дохода по Облигациям допускается в случае погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента при получении согласования Банка России возможности такого погашения Облигаций, оформленного в письменном виде в произвольной форме. За исключением случаев погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, досрочная выплата процентов не предусматривается.***

***В случае принятия Эмитентом решения о погашении Облигаций в соответствии с п.5.6 Решения о выпуске, одновременно с погашением Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на дату погашения Облигаций в соответствии с п. 12 Решения о выпуске.***

***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, начисление и выплата купонных доходов по Облигациям производится в виде процентов от оставшейся номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания соответствующего купонного периода.***

***При условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным, в случае наступления в течение срока обращения Облигаций любого из Событий прекращения обязательств, могут быть прекращены полностью или частично обязательства Кредитной организации - эмитента по выплате начисленных процентов по Облигациям.***

***С даты наступления Событий прекращения обязательств до даты вступления в силу условий о возмещении и ненакоплении невыплаченных процентов, о прекращении полностью либо частично обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату суммы основного долга, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям, Кредитной организацией - эмитентом не осуществляются какие-либо выплаты по Облигациям.***

***Эмитент обязан в рабочий день, предшествующий дате выплаты, направить в НРД в согласованном с ним порядке следующую информацию:***

- о величине курса доллара США к российскому рублю, по которому будет производиться выплата по Облигациям;
- о величине выплаты в рублях Российской Федерации по курсу, по которому будет производиться выплата по Облигациям, в расчете на одну Облигацию. При этом величина выплаты на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: 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).

Сведения о том, что передача денежных выплат при выплате дохода по облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

*Облигации являются ценными бумагами с централизованным учетом прав.*

*Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам, права на которые учитываются депозитарием, путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Облигации.*

*Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на Облигации.*

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

*Передача денежных выплат при выплате 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.*

## **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 погашения Облигаций по усмотрению Эмитента.*

*Погашение Облигаций по усмотрению Эмитента допускается только после полной оплаты Облигаций.*

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

*Приобретение Облигаций означает согласие приобретателей (владельцев) Облигаций с возможностью их погашения только по усмотрению Эмитента.*

*Погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.*

*Решение о погашении Облигаций принимает уполномоченный орган управления (уполномоченное должностное лицо) Эмитента.*

*Погашение Облигаций производится денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке по курсу доллара США, установленному Банком России на дату выплаты.*

*Условие целевого использования привлеченных при размещении Облигаций денежных средств:*

*Все привлеченные при размещении Облигаций денежные средства используются Кредитной организацией - эмитентом для приобретения у лиц, которые направили такие денежные средства в оплату размещаемых Облигаций, принадлежащих им еврооблигаций.*

*Нецелевое использование денежных средств, полученных от размещения Облигаций, не является основанием для предоставления владельцам Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций. Иные последствия нецелевого использования денежных средств, полученных от размещения Облигаций, отсутствуют.*

*Нарушение механизма контроля за целевым использованием привлеченных денежных средств*

*средств, полученных при размещении Облигаций, возможность использования которого обязуется обеспечить Кредитная организация - эмитент, не является основанием для предоставления владельцам Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций. Иные последствия нарушения указанного механизма отсутствуют.*

*Описание механизма контроля за целевым использованием привлеченных денежных средств, полученных при размещении Облигаций, возможность использования которого обязуется обеспечить Кредитная организация - эмитент:*

*Контроль за целевым использованием привлеченных денежных средств, полученных при размещении Облигаций, обеспечивается Кредитной организацией - эмитентом путем опубликования отчета, составленного Кредитной организацией - эмитентом, содержащего информацию о соблюдении целевого использования денежных средств, полученных при размещении Облигаций (далее также – Отчет), включая, но не ограничиваясь, сведения:*

*- о количестве размещенных Облигаций, в оплату которых были направлены денежные средства;*

*- о количестве приобретенных Кредитной организацией - эмитентом еврооблигаций;*

*- о размере привлеченных денежных средств при размещении Облигаций;*

*- о размере привлеченных денежных средств, использованных при размещении Облигаций для приобретения у лиц, которые направили такие денежные средства в оплату размещаемых Облигаций, принадлежащих им еврооблигаций.*

*Отчет раскрывается Кредитной организацией - эмитентом не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания размещения Облигаций на странице Кредитной организации - эмитента в сети Интернет.*

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

*а) В случае если выпуск Облигаций не будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, Кредитная организация-эмитент может принять решение о погашении Облигаций при получении отказа Банка России на включение Облигаций в состав источников добавочного капитала.*

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

*б) В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение Облигаций в состав источников добавочного капитала Кредитной организации-эмитента, после представления в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг Кредитная организация-эмитент может погасить Облигации по своему усмотрению, если в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Кредитной организации-эмитента, включая, но не ограничиваясь, если в результате внесения изменений в налоговое законодательство РФ у Кредитной организации-эмитента возникнет обязанность удерживать налоги, не предусмотренные Законодательством РФ на дату подписания Решения о выпуске облигаций, или увеличить размер подлежащих уплате налогов в связи с увеличением ставок налогов, существующих на дату подписания Решения о выпуске облигаций, что повлечет увеличение расходов Кредитной организации-эмитента в связи с выпуском Облигаций.*

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

*в) В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение Облигаций в состав источников добавочного капитала Кредитной организации-эмитента, Кредитная организация-эмитент может погасить Облигации по своему*

усмотрению, если в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, после которых Облигации перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение в полном объеме или частично в состав источников добавочного капитала.

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

2) В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям Законодательства РФ для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение Облигаций в состав источников добавочного капитала Банка, Кредитная организация-эмитент может погасить Облигации по своему усмотрению в Первую дату изменения процентной ставки, а в последующем в дату окончания каждого очередного периода обращения Облигаций продолжительностью 20 (Двадцать) купонных периодов (в каждую Дату изменения процентной ставки).

В случае (2) Эмитент принимает решение о погашении выпуска Облигаций после получения согласования Банка России возможности его погашения, как это описано в настоящем пункте ниже.

Далее любая из указанных в настоящем пункте дат именуется «Дата погашения».

Если установленная в соответствии с настоящим пунктом Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в российских рублях, – 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.

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

Стоимость (порядок определения стоимости) погашения:

Погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента осуществляется по цене, равной 100% от номинальной стоимости Облигаций.

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации по курсу доллара США, установленному Банком России на дату погашения, в безналичном порядке.

Сумма выплаты в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Эмитент обязан в рабочий день, предшествующий дате выплаты, направить в НРД в согласованном с ним порядке следующую информацию:

- о величине курса доллара США к российскому рублю, по которому будет производиться выплата по Облигациям;

- о величине выплаты в рублях Российской Федерации по курсу, по которому будет производиться выплата по Облигациям, в расчете на одну Облигацию.

Если до Даты погашения Облигаций обязательства Кредитной организации-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, погашение Облигаций производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены на Дату погашения.

Также при погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается купонный доход, рассчитанный на Дату погашения Облигаций в соответствии с п. 12. Решения о выпуске

облигаций.

*Если до Даты погашения Облигаций обязательства Кредитной организации-эмитента по выплате купонного дохода владельцам Облигаций частично прекращены в соответствии с п. 5.8.1. Решения о выпуске облигаций, или Кредитной организацией-эмитентом принято решение об одностороннем отказе от выплаты купонного дохода по Облигациям в соответствии с п. 4.2.3. Решения о выпуске облигаций, выплата купонного дохода при погашении Облигаций производится в размере, который не был прекращен или по которому не было принято решение об отказе от выплаты.*

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о погашении облигаций по его усмотрению:

*В соответствии с пп. (а) настоящего пункта Эмитент может принять решение о погашении выпуска Облигаций после получения отказа Банка России на включение Облигаций в состав источников добавочного капитала.*

*Решение о погашении выпуска Облигаций в случае, указанном в пп. (а) настоящего пункта, принимается уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты погашения.*

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

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

*Решение о погашении Облигаций в случаях, указанных в пп. (б), (в) и (г) настоящего пункта, принимается уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты погашения.*

*В случае, если погашение Облигаций осуществляется только после получения согласия Банка России, Эмитент принимает решение о погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до 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 погашение Облигаций по усмотрению Эмитента не принято решение о погашении Облигаций, то считается, что возможность погашения по усмотрению Эмитента не используется, и Эмитент не вправе погасить выпуск Облигаций до получения нового согласия Банка России.*

*Информация о принятом решении о погашении Облигаций раскрывается в Ленте новостей не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого погашения и не позднее 1 (Одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного Законодательством РФ для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения Эмитентом, если составление протокола не требуется.*

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

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

Дата начала погашения:

*Облигации будут погашены в Дату погашения, определенную Кредитной организацией-эмитентом в решении о погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.*

*Датой начала погашения Облигаций является дата, определенная Кредитной организацией-*

эмитентом и наступающая не ранее чем на 14 (Четырнадцатый) день с даты раскрытия информации Кредитной организацией-эмитентом о принятом решении о погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Дата окончания погашения:

*Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.*

*Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в российских рублях, – то перечисление подлежащей сумме 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.*

Порядок погашения облигаций по усмотрению эмитента:

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

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

*Для получения выплат по Облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях.*

*Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам. При этом депозитарий обязан передавать выплаты по ценным бумагам путем перечисления денежных средств на банковские счета в соответствии с депозитарным договором.*

*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.*

*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.*

*Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего Законодательства РФ.*

*Облигации погашаются по номинальной стоимости либо в размере оставшейся части номинальной стоимости после прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 5.8.1. Решения о выпуске.*

*При погашении Облигаций выплачивается также начисленный, но невыплаченный купонный*

доход. Если до Даты погашения Облигаций обязательства Кредитной организации-эмитента по выплате купонного дохода владельцам Облигаций были частично прекращены в соответствии с п. 5.8.1. Решения о выпуске облигаций, или Кредитной организацией-эмитентом принято решение об одностороннем отказе от выплаты купонного дохода по Облигациям в соответствии с п. 4.2.3. Решения о выпуске облигаций, выплата купонного дохода при погашении Облигаций производится в размере, который не был прекращен или по которому не было принято решение об отказе от выплаты.

*Списание Облигаций со счетов депо производится:*

- 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

- в случае полного прекращения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1. Решения о выпуске.

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

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях погашения, в том числе о стоимости погашения облигаций:

*Информация о принятом Эмитентом решении о погашении Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого погашения и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного Законодательством РФ для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:*

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

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

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

Порядок раскрытия информации об итогах погашения облигаций:

*После погашения Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в Ленте новостей в форме сообщения о существенном факте не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты погашения Облигаций.*

*Эмитент информирует организатора торговли (в случае допуска Облигаций к организованным торгам) и НРД об итогах погашения Облигаций в согласованном порядке.*

*НРД должен уведомить Банк России об осуществленном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.*

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".

*Облигации выпуска являются облигациями без определения срока погашения.*

*Владельцы облигаций без срока погашения не вправе предъявлять требование о досрочном погашении таких облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Закона о рынке ценных бумаг.*

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, 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» или «инфраструктурные облигации».*

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

*Платежный агент по Облигациям на дату подписания Решения о выпуске не назначен.*

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

*Погашение и выплата доходов по Облигациям осуществляются Эмитентом самостоятельно. Эмитент может назначить платежных агентов или отменять такие назначения.*

*В случае назначения Эмитентом платежных агентов или отмене таких назначений информация о таких назначениях или их отмене раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты таких назначений.*

**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**

Указываются события, при наступлении которых возможно прекращение обязательств по облигациям:

*В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям Законодательства РФ для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение Облигаций в состав источников добавочного капитала, при наступлении одного из следующих событий (ранее и далее по тексту – «Событие прекращения обязательств»):*

*- значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) Кредитной организации-эмитента, рассчитанное Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней (далее – «Событие прекращения обязательств А»);*

*или*

*- Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации-эмитента или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случаях, предусмотренных статьей 189.49 Закона о несостоятельности (банкротстве), также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «Агентство») в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации-эмитента, предусматривающий оказание Банком России или Агентством финансовой помощи в соответствии со статьей 189.49 Закона о несостоятельности (банкротстве) (далее – «Событие прекращения обязательств Б»),*

*наступают следующие последствия:*

*обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату суммы основного долга по выпуску Облигаций, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по*

*Облигациям прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Кредитной организации-эмитента по выплате суммы начисленных процентов по субординированному облигационному займу. В случае убытков Кредитной организации-эмитента, следствием которых является возникновение События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, указанные в настоящем абзаце обязательства Кредитной организации-эмитента прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации-эмитента.*

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

*Информация о наступлении События прекращения обязательств А публикуется Эмитентом в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты наступления События прекращения обязательств А.*

*В случае наступления События прекращения обязательств А Кредитная организация-эмитент не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А обязана направить соответствующую информацию в Банк России.*

*Не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А Кредитная организация-эмитент обязана также представить в Банк России информацию:*

*- о совокупном объеме обязательств Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним;*

*- о совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации-эмитента;*

*- о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента.*

*Кроме этого, Кредитная организация-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 Кредитной организации-эмитента, информации:*

*- о совокупном объеме обязательств Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним;*

*- о совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации-эмитента;*

*- о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента;*

*- о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.*

*Эмитент уведомляет организатора торговли (в случае допуска Облигаций к организованным торгам) и НРД о наступлении События прекращения обязательств А не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России.*

*Сообщение о раскрытии Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в Ленте новостей 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 в Ленте новостей 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 Кредитная организация-эмитент обязана представить в Банк России информацию:*

- *о совокупном объеме обязательств Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним;*

- *о совокупном объеме требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации-эмитента;*

- *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 Банка России № 199-И.*

*Кроме этого, Кредитной организацией-эмитентом предоставляется информация о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.*

*Эмитент уведомляет организатора торговли (в случае допуска Облигаций к организованным торгам) и НРД о наступлении События прекращения обязательств Б не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России.*

Порядок прекращения кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям

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

*При этом прекращение полностью либо частично обязательств Кредитной организации-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 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 Кредитной организации-эмитента в соответствии со статьей 189.49 Закона о несостоятельности (банкротстве), предусмотренных соответствующим планом участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации-эмитента, и действует:*

- *в случае наступления События прекращения обязательств А - до восстановления значений норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента;*

- *в случае наступления События прекращения обязательств Б - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.*

*Эмитент раскрывает сообщение о принятии решения о прекращении обязательств Эмитента по Облигациям и о соответствующей Дате прекращения обязательств в Ленте новостей 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 Эмитентом, 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 российских 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 Кредитной организации-эмитента по возврату суммы основного долга, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) какие-либо выплаты по Облигациям Кредитной организацией-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 Кредитной организации-эмитента в соответствии со статьей 189.49 Закона о несостоятельности (банкротстве), предусмотренных соответствующим планом участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации-эмитента, наступают следующие последствия:

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

Указанные последствия действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

Очередность прекращения обязательств по облигациям данного выпуска 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 добавочного капитала Кредитной организации-эмитента (субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов), пропорционально размерам обязательств перед каждым из кредиторов (владельцев облигаций), в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить значение норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации-эмитента – в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) Кредитной организации-эмитенту достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

В случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации-эмитента до наступления События

прекращения обязательств А, либо в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента (Н1.1), рассчитанного Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И, ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, при наличии у Кредитной организации-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 №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 управления Эмитента определяет порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации.

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

Презюмируется, что все обязательства Кредитной организации-эмитента по субординированному облигационному займу перед владельцами Облигаций прекращаются полностью, владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат, Облигации списываются со счетов депо.

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

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

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

и

- размером (суммой) обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств по выпуску Облигаций для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, в случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации-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 одного цента, округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целого цента (целых центов) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9.*

*Прекращение обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) осуществляется через Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, депонентами которых являются владельцы Облигаций.*

*Частичное прекращение обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости осуществляется в одинаковом проценте от номинальной стоимости Облигации в отношении всех Облигаций.*

*Эмитент раскрывает сообщение о порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по выпуску Облигаций и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации, в Ленте новостей 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 Эмитентом, 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:*

- *Дату прекращения обязательств по Облигациям;*
- *Регистрационный номер выпуска Облигаций, обязательства по которому прекращаются;*
- *общую сумму прекращаемых обязательств по Облигациям;*
- *размер (сумму) обязательств Эмитента, которые прекращаются, по каждой Облигации;*
- *размер (сумму) обязательств Эмитента, которые не прекращаются, по каждой Облигации;*

*оставшуюся часть номинальной стоимости каждой Облигации, обязательства по выплате которой не прекращаются;*

- *уполномоченный орган управления Эмитента, принявший соответствующее решение;*
- *иную информацию по усмотрению Эмитента.*

*Информация о прекращении обязательств по Облигациям раскрывается Эмитентом в Ленте новостей 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 данного выпуска.*

*Эмитент информирует организатора торговли (в случае допуска Облигаций к организованным торгам) и НРД о размещении Банком России на своем официальном сайте информации о наступлении События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б не позднее 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 управления Эмитента, на котором принято решение о прекращении обязательств по Облигациям и о соответствующей Дате прекращения обязательств, или с даты принятия такого решения Эмитентом, если составление протокола не требуется, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств уведомляет организатора торговли (в случае допуска Облигаций к организованным торгам) и НРД о размере прекращающихся обязательств Кредитной организации-эмитента по Облигациям.*

*В уведомлении Эмитент, в том числе, указывает:*

- *Дату прекращения обязательств по Облигациям;*
- *величину номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации выпуска, обязательства Эмитента по возврату которой прекращаются;*
- *величину начисленных процентов (купонов) по Облигации выпуска, выплата которых прекращается;*
- *размер обязательств Эмитента, которые не прекращаются в Дату прекращения обязательств (величину начисленных процентов (купонов) по Облигации и номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации);*
- *оставшуюся часть номинальной стоимости каждой Облигации, обязательства по выплате которой не прекращаются.*

*Эмитент информирует организатора торговли (в случае допуска Облигаций к организованным торгам) и НРД о прекращении Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с Даты прекращения таких обязательств.*

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

*Возможность прощения долга по Облигациям не предусмотрена.*

### **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**

*Предоставление обеспечения исполнения обязательств по Облигациям не предусмотрено.*

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

**8.1.** В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "зеленые облигации":

*Не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «зеленые облигации».*

**8.2.** В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "социальные облигации":

*Не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «социальные облигации».*

**8.2.1.** В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "облигации устойчивого развития":

*Не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «облигации устойчивого развития».*

**8.3.** В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов

"инфраструктурные облигации":

*Не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «инфраструктурные облигации».*

**8.4.** В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "адаптационные облигации":

*Не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «адаптационные облигации».*

**8.5.** В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "облигации, связанные с целями устойчивого развития":

*Не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития».*

**8.6.** В случае если эмитент идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "облигации климатического перехода":

*Не применимо. Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «облигации климатического перехода».*

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

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

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

*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 ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.*

## **11. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям**

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

## **12. Иные сведения**

*1) Размещение Облигаций планируется осуществить в соответствии с подпунктом 2 пункта 1.1 статьи 7 Федерального закона от 14.07.2022 № 292-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации, признании утратившим силу абзаца шестого части первой статьи 7 Закона Российской Федерации «О государственной тайне», приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей регулирования корпоративных отношений в 2022 и 2023 годах» с оплатой Облигаций при их размещении Еврооблигациями и/или денежными средствами с целевым использованием привлеченных денежных средств для приобретения Еврооблигаций.*

*Оплата Облигаций осуществляется еврооблигациями, выпущенными компанией Eurasia*



*Capital S.A.* - публичной компанией с ограниченной ответственностью (*société anonyme*), учрежденной и существующей в соответствии с законодательством Герцогства Люксембург и зарегистрированной по адресу: 46А авеню Дж.Ф. Кеннеди, L-1855 Люксембург, Герцогство Люксембург и зарегистрированной в торговом реестре компаний Люксембурга под регистрационным номером (B104488), номинированными в долларах США, без установленного срока погашения, ISIN XS2075963293 (далее также - Еврооблигации).

2) В случае соответствия Облигаций требованиям Законодательства РФ для субординированных облигационных займов и согласования Банком России включения Облигаций в состав источников добавочного капитала Кредитной организации-эмитента, изменения и/или дополнения в Решение о выпуске облигаций вносятся Эмитентом только после их предварительного письменного согласования с Банком России.

3) 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, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

4) Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в порядке и сроки, установленные Законом о рынке ценных бумаг и иными нормативными актами в сфере финансовых рынков, включая нормативные акты Банка России.

У Эмитента имеется обязанность по раскрытию информации в форме отчетов эмитента и сообщений о существенных фактах.

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, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент раскрытия информации об указанных событиях.

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

В случае изменения наименования, места нахождения и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

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

7) 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.

8) В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой окончания 1 (Первого) купонного периода величина накопленного купонного дохода («НКД») по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$НКД_1 = (C1 * Nom * DC / 360 / 100\%) + t, \text{ где}$$

НКД<sub>1</sub> – накопленный купонный доход за 1 (Первый) купонный период, в долларах США;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в долларах США;

C1 – размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых, который составляет 8,80% годовых (год принимается равным 360 дням);

DC – количество дней для определения НКД, которое определяется как количество дней между датой начала размещения Облигаций (не включая эту дату) и датой расчета НКД (включительно), исходя из того, что каждый полный календарный месяц, вошедший в период между датой начала размещения Облигаций и датой расчета НКД, принимается равным 30 дням, а неполный календарный месяц принимается в расчет в количестве прошедших дней данного месяца;

t – накопленный купонный доход по Еврооблигациям по состоянию на дату начала размещения Облигаций.

При этом значение переменной t будет раскрыто Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в Ленте новостей не позднее даты начала размещения Облигаций.

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

При этом величина НКД в эквиваленте в российских рублях на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

9) В любой день с даты начала второго купонного периода и в течение срока обращения Облигаций величина накопленного купонного дохода (НКД) по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$НКД_i = C_i * Nom * DC / 360 / 100\%, \text{ где}$$

i – порядковый номер купонного периода, i=2,3...;

НКД<sub>i</sub> – накопленный купонный доход за i-тый купонный период, в долларах США;

*Not* – номинальная стоимость одной Облигации, 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 п. 5.8.1. Решения о выпуске, в предыдущих купонных периодах или в течение *i*-того купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены на дату *T*, в долларах США;

*C<sub>i</sub>* – размер процентной ставки *i*-того купона, в процентах годовых (год принимается равным 360 дням);

*DC* – количество дней для определения НКД, которое определяется как количество дней между датой начала *i*-того купонного периода (не включая эту дату) и датой расчета НКД (включительно), исходя из того, что каждый полный календарный месяц, вошедший в период между датой начала *i*-того купонного периода и датой расчета НКД, принимается равным 30 дням, а неполный календарный месяц принимается в расчет в количестве прошедших дней данного месяца.

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

При этом величина НКД в эквиваленте в российских рублях на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: 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).

10) В случае допуска Облигаций к организованным торгам расчеты при обращении Облигаций, осуществляемые на организованных торгах, по согласованию с организатором торговли осуществляются в соответствии с правилами допуска ценных бумаг к торгам организатора торговли в валюте номинальной стоимости Облигаций и в рублях Российской Федерации по курсу доллара США, установленному Банком России на дату совершения сделки, а также могут осуществляться по решению Эмитента в иных валютах, допустимых для расчетов на соответствующем организаторе торговли.

11) Цена размещения Облигаций: 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигации.

12) На основании подпункта «б» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» сделки по приобретению Облигаций при их размещении могут потребовать получения разрешения на их осуществление (исполнение) Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации.

Согласно пункту 1 Указа 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).