

«ЗАРЕГИСТРИРОВАНО»

« 13 » _____ сентября _____ 20 19 _____ года

Индивидуальный государственный
регистрационный номер:

40101481B001P

Департамент корпоративных
отношений Банка России

(наименование регистрирующего органа)

(подпись уполномоченного лица)
М.П.»

УСЛОВИЯ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

В РАМКАХ ПРОГРАММЫ ОБЛИГАЦИЙ

Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001СУБ-01R в количестве 2 500 (две тысячи пятьсот) штук, номинальной стоимостью 10 000 000 (Десять миллионов) рублей каждая, без установленного срока погашения, размещаемые по закрытой подписке, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента,

Программа облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением общей номинальной стоимостью всех выпусков облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, до 250 000 000 000 (Двухсот пятидесяти миллиардов) российских рублей включительно или эквивалента этой суммы в иностранной валюте, без установленного срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента,

Серия программы облигаций: 001СУБ

Срок действия программы облигаций: 5 лет с даты государственной регистрации

зарегистрирована «13» декабря 2018 года

государственный регистрационный номер программы облигаций: 401481B001P

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

Утверждены « 05 » июня 20 19 года решением *Президента, Председателя*
Правления ПАО Сбербанк,

(указывается дата утверждения условий выпуска облигаций
и наименование утвердившего их уполномоченного
органа кредитной организации – эмитента)

приказ № 203-О от « 05 » июня 20 19 года,
(указываются номер приказа и дата составления приказа)

на основании решения об утверждении программы облигаций, принятого «19» ноября
2018 года решением Наблюдательного совета ПАО Сбербанк

(указывается дата проведения собрания (заседания), на котором принято
данное решение и орган управления кредитной организации – эмитента,
принявший решение об утверждении программы облигаций)

протокол № 31 от « 19 » ноября 20 18 года,
(указываются номер протокола и дата составления протокола)

Место нахождения кредитной организации – эмитента и номера контактных
телефонов:

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва

Почтовый адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Телефон: +7 (495) 505-88-85

(указывается место нахождения и номера контактных
телефонов кредитной организации – эмитента)

**Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк**

(наименование должности руководителя
кредитной организации)

(личная подпись)

Герман Оскарович Греф

(инициалы, фамилия)

Дата « ____ » _____ 20 ____ года

М.П. кредитной организации

1. Вид и иные идентификационные признаки ценных бумаг.

вид ценных бумаг: *облигации на предъявителя.*

серия облигаций (при ее наличии): *001СУБ-01R*

иные идентификационные признаки (процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения и так далее): *облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента*

срок погашения облигаций: *без установленного срока погашения*

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

Программа или Программа облигаций – Программа облигаций серии 001СУБ, государственный регистрационный номер 401481В001Р от 13.12.2018 г., в рамках которой размещается настоящий выпуск Облигаций;

Условия выпуска или Условия – настоящие Условия выпуска облигаций в рамках Программы облигаций, документ, содержащий конкретные условия настоящего выпуска Облигаций, размещаемого в рамках Программы.;

Выпуск – настоящий выпуск Облигаций, размещаемых в рамках Программы;

Облигация или Облигация выпуска – облигация, размещаемая в рамках Выпуска;

Облигации, Облигации выпуска – облигации, размещаемые в рамках настоящего Выпуска.

Эмитент, Кредитная организация-эмитент, Кредитная организация - Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

НРД - Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», НКО АО НРД

План – утвержденный Советом директоров Банка России план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации-эмитента или утвержденный Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) план участия Агентства по страхованию вкладов (далее – АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента, предусматривающий оказание Банком России или АСВ финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"

Биржа - Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"

Сведения о Бирже:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"

Сокращенное фирменное наименование: ПАО Московская Биржа

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

Почтовый адрес: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

Номер лицензии биржи: 077-001

Дата выдачи: 29.08.2013

Срок действия: бессрочная

Лицензирующий орган: ФСФР России

2. Форма облигаций.

документарные

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций.

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

3. Номинальная стоимость облигации.

номинальная стоимость каждой облигации выпуска: *10 000 000 (Десять миллионов) рублей каждая*

4. Количество облигаций в выпуске.

количество облигаций, размещаемых в рамках выпуска. *2 500 (Две тысячи пятьсот) штук*
Облигации не предполагается размещать траншами.

5. Права владельца облигации.

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

1. Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Программой облигаций и Условиями выпуска, если обязательства Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций не прекращены полностью в Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанного в п. 10.4.1 Программы облигаций и п. 10.4.1 Условий выпуска или на часть номинальной стоимости, если обязательства Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращены частично в Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Программы облигаций и п. 10.4.1 Условий выпуска.

2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (фиксированного процента от номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации) в порядке и на условиях, определенных Программой облигаций, Условиями выпуска и Проспектом Облигаций (далее – Проспект).

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

4. Владелец Облигации имеет право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5. Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные Программой облигаций, Условиями выпуска, Проспектом и действующим законодательством Российской Федерации.

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

Облигации могут быть погашены в порядке и на условиях, определенных п. 10.3.3. Программы облигаций и п. 10.3.3. Условий выпуска, в случае, если их выпуск перестанет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом.

В случае несостоятельности (банкротства) Эмитента и при условии, если Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения 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.

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

Владельцы Облигаций не имеют права требовать досрочного исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или погашению/досрочному погашению номинальной стоимости Облигаций, а также осуществлению каких-либо иных выплат.

Погашение Облигаций может осуществляться только по решению Кредитной организации – эмитента в дату/даты, указанные в п. 10.2. и 10.3.3. Условий выпуска.

Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

Размещаемые Облигации являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Особенности, связанные с учетом и переходом прав на указанные облигации, предусмотренные действующим законодательством:

Ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, не могут предлагаться неограниченному кругу лиц, в том числе с использованием рекламы, а также лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами.

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

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

Иные особенности обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, установлены Положением об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и иностранные ценные бумаги, утвержденным приказом ФСФР России от 05.04.2011 г. № 11-8/пз-н (далее – Положение об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов).

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Российской Федерации и Банка России в отношении ценных бумаг (в том числе в отношении ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов и сделок с ними), порядок учета и перехода прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

В случае отчуждения через брокера ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, брокер совершает указанную сделку в качестве агента, поверенного или комиссионера. При этом брокер совершает указанную сделку, только если другой стороной по сделке является квалифицированный инвестор, эмитент указанных ценных бумаг.

Лицо вправе без участия брокера предоставлять или принимать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в качестве обеспечения исполнения обязательств, в случае если таким лицом является иностранное физическое лицо или иностранное юридическое лицо.

Лицо вправе без участия брокера предоставлять ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в качестве обеспечения исполнения обязательств, в случае если кредитором по таким обязательствам является брокер, признавший такое лицо квалифицированным инвестором в отношении предоставляемых в обеспечение ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. Порядок и условия размещения облигаций.

7.1. Способ размещения облигаций.

способ размещения облигаций выпуска: *закрытая подписка*

круг потенциальных приобретателей облигаций:

Потенциальными приобретателями Облигаций могут выступать: квалифицированные инвесторы (физические и юридические лица).

Количество облигаций, размещаемых каждому из указанных приобретателей не определено.

В случае если закрытая подписка на облигации осуществляется на основании соглашения (соглашений) кредитной организации - эмитента и потенциального приобретателя (приобретателей) облигаций о замене первоначального обязательства (обязательств), существовавшего между ними, договором (договорами) займа, заключенного (заключенных) путем выпуска и продажи облигаций, указываются особенности размещения таких облигаций, не отраженные в иных пунктах решения о выпуске облигаций: *места не имеет*

7.2. Срок размещения облигаций.

дата начала размещения облигаций: *Дата начала размещения Облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента. Информация об определенной Эмитентом дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 15 Программы. Сведения о порядке определения/изменения даты начала размещения Облигаций приведены в п. 7.2 Программы.*

дата окончания размещения облигаций:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 3-й (Третий) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;

б) дата размещения последней Облигации.

Период с Даты начала размещения по Дату окончания размещения включительно далее именуется «Период размещения».

Выпуск облигаций не предполагается размещать траншами.

Дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее 1 (Одного) года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций. Эмитент вправе продлить указанный срок размещения Облигаций путем внесения соответствующих изменений в Условия выпуска. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления – более 3 (трех) лет с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

7.3. Порядок и условия размещения облигаций выпуска.

7.3.1. Порядок и условия размещения облигаций путем подписки.

1) Порядок и условия отчуждения облигаций первым владельцам в ходе их размещения.

порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок, в случае если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение облигаций первым владельцам в ходе их размещения.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, установленной в соответствии с п. 7.3.1 пп. 4 Условий выпуска (далее – Цена размещения).

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Публичном акционерном обществе «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «Биржа», «Московская Биржа», ПАО Московская Биржа) в Режиме «Размещение: Адресные заявки» путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи (далее – Система торгов) в соответствии с правилами проведения торгов в Публичном акционерном обществе «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

Адресные заявки на покупку Облигаций и встречные адресные заявки на продажу Облигаций подаются с использованием Системы торгов в электронном виде, при этом простая письменная форма договора считается соблюденной. Моментом заключения сделки по размещению Облигаций считается момент ее регистрации в системе торгов ПАО Московская Биржа.

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

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала Периода предварительного сбора заявок, как он определен ниже) открыть соответствующий счёт депо в Небанковской кредитной организации акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД), осуществляющем централизованное хранение Облигаций, или в ином Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

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

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

Размещение Облигаций будет происходить путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купонного дохода, определяемой Эмитентом, с предварительным сбором заявок на приобретение Облигаций на организованных торгах Биржи, в порядке и на условиях, описанных в настоящем пункте (далее – Сбор адресных заявок).

Размещение Облигаций предусматривает адресованное кругу лиц, определенному настоящими Условиями, приглашение делать предложения (оферты) о приобретении

размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны Участников торгов являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок.

Эмитент и (или) Андеррайтер (как он определен ниже) не намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых Облигаций первому владельцу.

Андеррайтер (по поручению Эмитента) намеревается предварительно собирать на организованных торгах Биржи заявки на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с порядком, указанным ниже. Участники торгов могут подавать адресные заявки на покупку Облигаций в Период предварительного сбора заявок (как он определен ниже).

Предварительный сбор адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций осуществляется до Даты начала размещения Облигаций на организованных торгах Биржи по фиксированной цене размещения Облигаций и ставке купонного дохода, определяемой Эмитентом.

Период предварительного сбора заявок:

Дата и время начала и дата и время окончания Периода предварительного сбора заявок устанавливается решением уполномоченного органа кредитной организации – Эмитента не позднее дня, предшествующего дате начала Периода предварительного сбора заявок. При этом дата окончания Периода предварительного сбора заявок не может быть позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций. Информация о принятом решении раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 15 Условий выпуска.

Дата и время начала и дата и время окончания Периода предварительного сбора заявок могут быть изменены решением уполномоченного органа кредитной организации – Эмитента. При этом решение уполномоченного органа кредитной организации – Эмитента об изменении даты и времени начала Периода предварительного сбора заявок не может быть принято позднее даты и времени начала Периода предварительного сбора заявок; решение уполномоченного органа кредитной организации – Эмитента об изменении даты и времени окончания Периода предварительного сбора заявок не может быть принято позднее даты и времени окончания Периода предварительного сбора заявок. Информация о принятом решении раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 15 Условий выпуска.

Если по истечении Периода предварительного сбора заявок размещение Облигаций не осуществлено (т.е., например, Эмитентом не принято решение о Дате начала размещения Облигаций, либо принято решение о переносе Даты начала размещения Облигаций на неопределенный срок или иной срок, требующий проведение повторного предварительного сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций), Эмитентом может быть принято решение о новом Периоде предварительного сбора заявок. При этом назначение новых сроков начала и окончания Периода предварительного сбора заявок должно быть принято не позднее дня, предшествующего дате начала нового Периода предварительного сбора заявок. При этом дата окончания нового Периода предварительного сбора заявок не может быть позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

В Период предварительного сбора заявок Участники торгов, являющиеся потенциальными приобретателями и (или) действующие за счет потенциальных приобретателей, подают в адрес Андеррайтера (как он определен ниже) заявки с указанием Даты активации (как она определена ниже) с использованием Системы торгов в соответствии с Правилами Биржи и/или иными документами, регулирующими деятельность Биржи. Порядок подачи заявок устанавливается Эмитентом по согласованию с Биржей.

Датой активации является Дата начала размещения Облигаций.

Поданные заявки со стороны Участников торгов являются офертами о заключении договоров купли-продажи, направленных на отчуждение размещаемых Облигаций их первому владельцу.

При этом заключение сделки по размещению Облигаций на основании заявки, поданной в Период предварительного сбора заявок в порядке и на условиях, установленных ниже, осуществляется в Дату начала размещения Облигаций.

Заявка на приобретение Облигаций, которая выставляется в Период предварительного сбора заявок, должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения;
- количество Облигаций;
- код расчетов, определенный Эмитентом по согласованию с Биржей до Даты начала периода предварительного сбора заявок;
- Дата активации заявки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная в соответствии с п. 7.3.1. пп.4. Условий выпуска (в процентах от номинальной стоимости Облигации).

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель обязуется приобрести по определенным до Даты начала размещения Цене размещения Облигаций и ставке купонного дохода.

В качестве Даты активации заявки указывается Дата начала размещения Облигаций.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода предварительного сбора заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

Процедура контроля обеспечения по заявке, поданной в Период предварительного сбора заявок, осуществляется в соответствии с кодом расчетов в момент активации такой заявки. В случае, если заявка не проходит проверку обеспечения, данная заявка снимается Биржей.

В Дату начала размещения Облигаций Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей, могут также в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций подавать с использованием Системы торгов адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Андеррайтера.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций устанавливается Биржей.

Заявка на приобретение Облигаций, которая выставляется в Дату начала размещения Облигаций в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций, должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения;
- количество Облигаций;
- код расчетов, определенный Эмитентом по согласованию с Биржей до Даты начала периода предварительного сбора заявок;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная в соответствии с п. 7.3.1. пп.4. Условий выпуска (в процентах от номинальной стоимости Облигации).

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель обязуется приобрести по определенным до даты начала размещения Цене размещения Облигаций и ставке купонного дохода.

Процедура контроля обеспечения по заявке, поданной в период подачи заявок на приобретение Облигаций, осуществляется в соответствии с кодом расчетов в момент подачи такой заявки. В случае, если заявка не проходит проверку обеспечения, данная заявка снимается Биржей.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

В Дату начала размещения Облигаций после проведения процедуры активации заявок, поданных Участниками торгов в Период предварительного сбора заявок, и по окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций, выставленных в Дату начала размещения Облигаций, ПАО Московская Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Андеррайтеру. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

Андеррайтер обеспечивает Эмитенту доступ к информации, содержащейся в Сводном реестре заявок. На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент по своему усмотрению определяет заявки Участников торгов, которые он намерен акцептовать и количество Облигаций, которые он намерен акцептовать в отношении заявки Участника торгов (далее – «Акцепт заявок»). Участник торгов, подавший заявку в адрес Андеррайтера, соглашается с тем, что его

заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части. После получения Сводного реестра заявок, Эмитент направляет Андеррайтеру поручение об акцепте заявок Участников торгов, на основании которого Андеррайтер заключает сделки, направленные на отчуждение размещаемых Облигаций их первому владельцу, путем выставления встречных заявок в адрес Участников торгов, подавших заявки, соответствующие требованиям, изложенным выше, и указанных в поручении Эмитента. Адресные заявки на покупку ценных бумаг, не подлежащие удовлетворению, отклоняются Андеррайтером в Системе торгов. Факт отклонения Андеррайтером адресной заявки Участника торгов будет означать, что Эмитентом принято решение об отказе в удовлетворении такой заявки.

Отдельные письменные уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, Участникам торгов не направляются.

После удовлетворения заявок, поданных в Период предварительного сбора заявок и заявок, поданных в течение периода подачи заявок в Дату начала размещения Облигаций, в случае неполного размещения выпуска Облигаций, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей, могут в течение Периода размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Андеррайтера (далее - Заявки).

В этом случае Заявки направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера в соответствии с теми же требованиями к их содержанию, что и к заявкам, которые выставляются в течение периода подачи заявок в Дату начала размещения Облигаций.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Андеррайтер передает Эмитенту информацию о выставленных Заявках.

Эмитент рассматривает Заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Адресные заявки на покупку ценных бумаг, не подлежащие удовлетворению, отклоняются Андеррайтером в Системе торгов. Факт отклонения Андеррайтером адресной заявки Участника торгов будет означать, что Эмитентом принято решение об отказе в удовлетворении такой заявки.

Отдельные письменные уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, Участникам торгов не направляются.

Заявка Участника торгов, поданная как от своего имени и за свой счет, так и от своего имени, но за счет потенциального приобретателя в Период предварительного сбора заявок и в Период размещения, не удовлетворяющая положению настоящих Условий в части круга потенциальных приобретателей, указанных в п. 7.1. Условий, отклоняется Андеррайтером.

Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Сведения о лице, организующем проведение торгов:

Полное фирменное наименование: **Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»**

Сокращенное фирменное наименование: **ПАО Московская Биржа**

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.**

Почтовый адрес: **Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом**

13

Номер лицензии биржи: **077-001**

Дата выдачи: **29.08.2013**

Срок действия: **бессрочная**

Лицензирующий орган: **ФСФР России**

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Публичном акционерном обществе «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «Биржа», «Московская Биржа», ПАО Московская Биржа) в Режиме «Размещение: Адресные заявки» путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи (далее – Система торгов) в соответствии с правилами проведения торгов в Публичном акционерном обществе «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

Облигации не размещаются в несколько этапов

2) Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права.
Возможность осуществления преимущественного права отсутствует.

3) Информация о посредниках, привлекаемых к размещению облигаций.

Размещение облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по размещению и организации размещения облигаций.

Организацией, которая оказывает Эмитенту услуги по организации размещения Облигаций (далее – «Организатор»), и услуги по размещению Облигаций (далее и ранее - Андеррайтер), является акционерное общество «Сбербанк КИБ».

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество «Сбербанк КИБ»*

Сокращенное фирменное наименование: *АО «Сбербанк КИБ»*

ИНН: *7710048970*

ОГРН: *1027739007768*

Место нахождения: *Российская Федерация, г. Москва*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 117312, город Москва, улица Вавилова, дом 19*

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: *№ 045-06514-100000*

Дата выдачи: *08.04.2003*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

основные функции лица, оказывающего услуги по размещению облигаций;

Основные функции Организатора

1. подготовка проектов документации, необходимой для размещения и обращения Облигаций;

2. подготовка, организация и проведение маркетинговых и презентационных мероприятий перед размещением Облигаций;

3. предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций, их размещения, обращения и погашения, в том числе предоставление консультаций при раскрытии информации на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг и помощь в подготовке соответствующих информационных сообщений;

4. осуществление иных действий, необходимых для размещения Облигаций.

Основные функции Андеррайтера:

- удовлетворение заявок на покупку Облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной в соответствии с Условиями и Перспектом;

- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств;

- перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента в соответствии с условиями заключенного договора и поручением Эмитента;

- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.

информация о наличии (отсутствии) обязанностей по приобретению не размещенных в срок облигаций: у лица, оказывающего услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг, такая обязанность отсутствует

информация о наличии (отсутствии) у такого лица обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера: обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), отсутствует. В случае включения Облигаций в Котировальный список ФБ ММВБ Андеррайтер может заключить договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций в течение всего срока их нахождения в Котировальном списке ФБ ММВБ. Маркет-мейкер будет обязан в течение срока нахождения Облигаций в Котировальном списке ФБ ММВБ, оговоренного указанным выше договором, осуществлять обслуживание в ФБ ММВБ обращения Облигаций путем выставления и поддержания двусторонних котировок на покупку и продажу Облигаций.

информация о наличии (отсутствии) у такого лица права на приобретение дополнительного количества облигаций кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) облигаций кредитной организации - эмитента того же вида, что и размещаемые облигации, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения облигаций: право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг у лица, оказывающего услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг, отсутствует

размер вознаграждения такого лица: размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг, не превысит 1% (Одного процента) от номинальной стоимости выпуска Облигаций (включая вознаграждение за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера).

Условия размещения не предусматривают зачисление размещаемых облигаций на счет брокера, оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по их размещению, который открывается указанным брокером в депозитарии и не предназначен для учета прав на облигации.

4) Цена или порядок определения цены размещения облигаций.

цена размещения одной облигации:

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 10 000 000 (Десяти миллионам) рублей за Облигацию (100% от номинальной стоимости Облигации).

Начиная со 2-го (Второго) дня размещения Облигаций покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, рассчитанный с даты начала размещения Облигаций по следующей формуле:

*$НКД = Nom * C * (T - T(0)) / 365 / 100\%$, где*

НКД – накопленный купонный доход, в рублях Российской Федерации;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях Российской Федерации;

C – размер процентной ставки купона, в процентах годовых (%);

T – дата размещения Облигаций;

T(0) – Дата начала размещения Облигаций.

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

5) Порядок и срок оплаты облигаций.

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

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на Бирже, зачисляются на счет Андеррайтера в НРД.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета: *Акционерное общество «Сбербанк КИБ»*

Сокращенное наименование: *АО «Сбербанк КИБ»*

Номер счета: *30411810600019000033*

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование на русском языке: *Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».*

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: *НКО АО НРД.*

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

Адрес для направления корреспонденции (почтовый адрес): *105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12*

БИК: *044525505*

КПП: *770101001*

К/с: *30105810345250000505*

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Эмитента в срок, установленный договором о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.

7.3.2. Порядок и условия размещения облигаций путем конвертации.

Облигации не будут размещаться с целью конвертации в них ранее размещенных конвертируемых облигаций.

7.3.3.

Облигации не являются облигациями, конвертируемыми в акции, размещаемыми путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых конвертируемых облигаций, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

7.3.4.

Облигации не размещаются в несколько этапов.

8. Порядок и срок выплаты доходов.

8.1. Размер дохода или порядок его определения.

размер дохода или порядок его определения:

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

Если до даты окончания соответствующего купонного периода обязательства кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением События прекращения обязательств, указанного в п.10.4.1.

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

Процентная ставка по первому купону определяется единоличным исполнительным органом Эмитента до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в соответствии с п. 15 Программы облигаций и п. 15 Условий выпуска.

Процентные ставки по купонам, начиная со 2 (второго) по 10 (десятый) включительно, устанавливаются равными ставке первого купона по Облигациям.

При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям существенно не будет отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям в дату начала их размещения и не предполагает процентных или иных выплат, связанных с результатами деятельности Эмитента или доходностью отдельных операций Эмитента, и не может превышать уровня, установленного нормативным актом Банка России в части методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» для субординированных займов (облигационных выпусков) или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на дату определения ставки купона.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации в отношении указанной методики после утверждения Условий выпуска, положения, закрепленные Программой, Условиями выпуска и Проспектом, будут действовать с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

Процентные ставки по купонам, начиная с 11 (одиннадцатого), устанавливаются равными друг другу в отношении очередной части периода обращения Облигаций (как она определена ниже), и определяются в порядке, указанном ниже:

В случае если Облигации не будут погашены в Дату возможного погашения Облигаций, определенную в п. 10.2. Условий выпуска, размер процентной ставки на каждые последующие 10 (Десять) купонных периодов периода обращения (далее – очередная часть периода обращения Облигаций) рассчитывается не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания последнего купонного периода, ставка по которому установлена, по следующей формуле:

$$C_i = 2 * \left(\sqrt{YTM / 100\% + 1} - 1 \right) * 100\%, \text{ где}$$

C_i - размер процентной ставки по i-му купону, проценты годовых, который не может превышать уровня, установленного нормативным актом Банка России в части методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» для субординированных займов (облигационных выпусков) или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на дату определения новой ставки купона;

i - порядковый номер соответствующего купонного периода, (i=11,12,13,...);

YTM – доходность Облигаций к погашению в отношении купонных периодов очередной части периода обращения Облигаций, в процентах годовых%.

Доходность Облигаций к погашению в отношении купонных периодов очередной части периода обращения Облигаций рассчитывается по следующей формуле:

$$YTM = R + m, \text{ где:}$$

R – ставка доходности облигаций федерального займа, определяемая в соответствии с методикой расчета, указанной ниже, в дату, наступающую за 5 (Пять) рабочих дней до даты

начала очередной части периода обращения Облигаций (далее – Дата определения новой ставки купона).

Методика расчета ставки доходности облигаций федерального займа, R

Для определения R используются три выпуска облигаций федерального займа с фиксированной ставкой купона и сроком погашения от 4 до 6 лет (далее – Основные ОФЗ) с самым высоким по отношению к иным выпускам облигаций федерального займа совокупным объемом торгов за 20 торговых дней, непосредственно предшествующих Дате определения новой ставки купона, исключая эту дату.

Величина R рассчитывается как среднеарифметическое значение доходности Основных ОФЗ. Если количество Основных ОФЗ менее трех, рассчитывается среднее арифметическое по двум Основным ОФЗ или принимается единственная ставка Основной ОФЗ.

Указанная доходность Основных ОФЗ определяется как доходность по средневзвешенной цене, % годовых, на основании расчетов, публикуемых ПАО Московская Биржа (его правопреемником или иным юридическим лицом, осуществляющим функции биржи) исходя из официальной средневзвешенной цены ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня, в отношении Основных ОФЗ по данным результатов торгов Основными ОФЗ в ПАО Московская Биржа (его правопреемнике или ином юридическом лице, осуществляющим функции биржи).

Если ПАО Московская Биржа (его правопреемник или иное юридическое лицо, осуществляющее функции биржи) не осуществляет публикацию доходности Основных ОФЗ, то доходность Основных ОФЗ определяется на основании данных иного общепризнанного на рынке источника информации.

В случае, если на Дату определения новой ставки купона Основные ОФЗ отсутствуют, для определения процентной ставки купонных периодов очередной части периода обращения Облигаций включительно используется Ключевая ставка Банка России, действующая на Дату определения новой ставки купона. В случае, если на Дату определения новой ставки купона Ключевая ставка Банка России не будет установлена, то в качестве величины R принимается иная аналогичная процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора. В этом случае $C_i = \text{Ключевая ставка Банка России} + t$

t – для формул расчета YTM или C_i (в случае отсутствия Основных ОФЗ) - это разница между доходностью Облигаций (YTM0, порядок расчета приведен ниже), соответствующей ставке по 1-му купону, определенной в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Условий, и ставкой доходности облигаций федерального займа (R_0), определяемой в соответствии с методикой расчета, указанной ниже на дату установления размера ставки по 1-му купону, т.е. $t = YTM_0 - R_0$.

Методика расчета ставки доходности облигаций федерального займа, R0

Для определения R0 используются три выпуска облигаций федерального займа с фиксированной ставкой купона и сроком погашения от 4 до 6 лет (далее – Основные ОФЗ) с самым высоким по отношению к иным выпускам облигаций федерального займа совокупным объемом торгов за 20 торговых дней, непосредственно предшествующих дате установления размера ставки по 1-му купону, исключая эту дату.

Величина R0 рассчитывается как среднеарифметическое значение доходности Основных ОФЗ. Если количество Основных ОФЗ менее трех, рассчитывается среднее арифметическое по двум Основным ОФЗ или принимается единственная ставка Основной ОФЗ.

Указанная доходность Основных ОФЗ определяется как доходность по средневзвешенной цене, % годовых, на основании расчетов, публикуемых ПАО Московская Биржа (его правопреемником или иным юридическим лицом, осуществляющим функции биржи) исходя из официальной средневзвешенной цены ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня, в отношении Основных ОФЗ по данным результатов торгов Основными ОФЗ в ПАО Московская Биржа (его правопреемнике или ином юридическом лице, осуществляющим функции биржи).

Если ПАО Московская Биржа (его правопреемник или иное юридическое лицо, осуществляющее функции биржи) не осуществляет публикацию доходности Основных ОФЗ, то доходность Основных ОФЗ определяется на основании данных иного общепризнанного на рынке источника информации.

Доходность Облигаций, соответствующая ставке по 1-му купону (YTM0), определяется исходя из приведённого ниже порядка:

$$YTM0 = \left(\left(1 + \frac{C1}{2 \cdot 100\%} \right)^2 - 1 \right) * 100\%$$

YTM0 – Доходность Облигаций соответствующая ставке по 1-му купону;

C1 - размер процентной ставки по 1-му купону, определенной в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Условий, в процентах годовых.

При этом величина купонного дохода на каждую очередную часть периода обращения Облигаций не может превышать предельную величину процентной ставки по субординированному обязательству, установленной Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на Дату определения новой ставки купона.*

В случае превышения размера процентной ставки на очередную часть периода обращения Облигаций, рассчитанного в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Условий выпуска, предельной величины процентной ставки по субординированному обязательству, установленной Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на Дату определения новой ставки купона определяется процентная ставка на очередную часть периода обращения Облигаций равная предельной величине процентной ставки по субординированному обязательству, установленной Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»*)», или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на Дату определения новой ставки купона.*

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации в отношении указанной методики после утверждения Условий выпуска, положения, закрепленные Программой, Условиями выпуска и Проспектом, будут действовать с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

Информация о периодах выплаты купонного дохода или порядке их определения, а также о размере дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядке его определения.

Период обращения Облигаций, определенный в п. 9.1. Условий выпуска, разделен на купонные периоды.

Длительность 1 (первого) купонного периода устанавливается равной 242 дням с даты начала размещения Облигаций.

Дата начала 1 (первого) купонного периода: дата начала размещения Облигаций, установленная в соответствии с пунктом 7.2 Программы и п. 7.2. Условий выпуска;

Дата окончания 1 (первого) купонного периода: 242 день с даты начала размещения Облигаций.

Длительность 2 (второго) и последующих купонных периодов устанавливается равной 182 дням.

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

$$KDi = Ci * Nom * (ДОКП(i) - ДОКП(i-1)) / 365 / 100\%,$$

где

KDi - величина купонного дохода по каждой Облигации по i -му купонному периоду, в рублях Российской Федерации;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Программы, в предыдущих купонных периодах или в течение i -го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены до даты, на которую рассчитывается купонный доход, в рублях Российской Федерации;

Ci - размер процентной ставки по i -му купону, проценты годовых, который не может превышать уровня, установленного нормативным актом Банка России в части методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») для субординированных займов (облигационных выпусков) или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на дату определения новой ставки купона;

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

ДОКП ($i-1$) – дата окончания ($i-1$)-го купонного периода (для случая первого купонного периода ДОКП ($i-1$) – это дата начала размещения Облигаций).

i - порядковый номер купонного периода ($i=1,2,3\dots$).

KDi 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).

Порядок раскрытия (предоставления) кредитной организацией - эмитентом информации о размере (порядке определения размера) процента (купона).

Для 1 (первого) купонного периода:

Процентная ставка по первому купону определяется Эмитентом до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в соответствии с п. 15 Программы облигаций.

Для купонных периодов с 11 (одиннадцатого):

Процентная ставка, рассчитываемая в порядке, указанном выше, раскрывается в соответствии с п. 15 Условий выпуска.

Иные сведения о порядке определения дохода по облигациям:

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - 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.

8.2. Порядок выплаты дохода.

срок (дата) выплаты дохода, форма расчетов: наличная, безналичная; сроки перечисления начисленных доходов; место выплаты доходов.

Купонный доход по Облигациям, начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

В случае принятия решения о погашении Облигаций в соответствии с порядком, установленным пп. 2. п. 10.3.3. Условий выпуска, купонный доход за последний купонный период, с датой окончания которого совпадает дата погашения, выплачивается одновременно с погашением

Облигаций. Дата погашения Облигаций в данном случае должна совпадать с датой окончания соответствующего купонного периода.

Порядок выплаты дохода по облигациям:

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

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на не Рабочий день -, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый Рабочий день, следующий за не Рабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в валюте, в которой осуществляется выплата по Облигациям.

Если до даты окончания соответствующего купонного периода обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением События прекращения обязательств, указанного в п.10.4 Программы, начисление и выплата купонных доходов по Облигациям производится в виде процентов от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания соответствующего купонного периода.

В случае наступления в течение срока обращения Облигаций События(ий) прекращения обязательств, могут быть прекращены полностью или частично обязательства Кредитной организации – эмитента по выплате начисленных процентов (купонов) по Облигациям.

Если в течение периода времени с наступления События прекращения обязательств до Даты прекращения обязательств по Облигациям наступает дата окончания любого купонного периода Облигаций, Эмитентом не осуществляются какие-либо выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

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

Форма расчетов: безналичная.

Сроки перечисления начисленных доходов. Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НКО АО НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НКО АО НРД. Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации, в безналичном порядке.

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

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

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

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую обязанность Кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению

последней денежной выплаты по Облигациям), не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

Выплаты дохода по Облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Информация о наличии (отсутствии) у кредитной организации - эмитента права отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по облигациям:

Указанное право предусмотрено.

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, Кредитная организация – эмитент вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска.

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью принятия в указанном случае Кредитной организацией – эмитентом без согласия владельцев Облигаций решения (решений) об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям.

В течение периода обращения Облигаций Эмитент может принять решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией – эмитентом начислен доход.

Решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией – эмитентом начислен доход, принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания очередного купонного периода, по которому начислен процент (купон).

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

Порядок и срок раскрытия информации об отказе кредитной организации-эмитента от уплаты процента (купона) по облигациям указывается в п. 15 Условий выпуска.

порядок уведомления кредитной организацией - эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата облигаций, организаторов торговли об отказе кредитной организации - эмитента от уплаты процента (купона) по облигациям данного выпуска.

Кредитная организация-эмитент уведомляет НКО АО НРД и Биржу о принятом решении об отказе Кредитной организации – эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется.

9. Срок и порядок обращения облигаций.

9.1. Срок обращения облигаций.

Срок обращения Облигаций не установлен.

Период обращения Облигаций истекает в случае их погашения в Дату возможного погашения Облигаций.

Иные сведения о сроке обращения Облигаций указаны в пункте 9.1 Программы.

9.2. Ограничения, связанные с обращением облигаций.

Сведения указаны в пункте 9.2 Программы.

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

10.1. Погашение облигаций.

форма погашения облигаций:

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

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, указаны в пункте 10.1 Программы.

10.2. Погашение облигаций по истечении срока обращения.

срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения:

Срок (дата) погашения Облигаций или порядок его определения: Срок (дата) погашения Облигаций не установлен.

Порядок и условия погашения Облигаций,

Погашение Облигаций производится в случаях, установленных п.10.3.3 Программы и п.10.3.3. Условий выпуска. Датой возможного погашения Облигаций является дата, определенная Эмитентом в порядке и на условиях, установленных п.10.3.3 Программы и п.10.3.3. Условий выпуска (ранее и далее – Дата возможного погашения).

Если до даты погашения обязательства кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением События прекращения обязательств, указанного в п.10.4.1. Программы, погашение Облигаций производится по оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на Дату возможного погашения.

При условии, если Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Кредитной организации – эмитента, в случае наступления в течение срока обращения Облигаций События(ий) прекращения обязательств, в результате которого(ых) обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются частично, оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены, рассчитывается в порядке, установленном в п. 10.4.1 Программы

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

10.3. Возможность и условия досрочного погашения облигаций.

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

Кредитная организация – эмитент принимает решение о погашении Облигаций в случае, если выпуск Облигаций перестанет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом.

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Погашение облигаций допускается только после полной оплаты облигаций, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией отчета об итогах выпуска облигаций, - также после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, указаны в пункте 10.3.1. Программы.

10.3.2. Порядок досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций.

Сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, указаны в пункте 10.3.2. Программы.

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

(1) Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя (владельца) облигаций с возможностью их погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, а также что погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций данного выпуска.

Кредитная организация – эмитент вправе принять решение о погашении Облигаций в следующих случаях:

А) В случае получения Эмитентом отказа уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, указанном в отчете об итогах выпуска Облигаций или

Б) В случае, если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, в нормативные правовые акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России будут внесены любые правки, дополнения, уточнения или изменения, регулирующие субординированные облигационные займы или будут опубликованы официальные письма, разъяснения, принятые Банком России (в части признания требований для субординированных облигационных займов), и Облигации перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение привлеченных денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в полном объеме или частично, в состав источников добавочного капитала, или

В) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и Владельца(ев) Облигаций.

Погашение Облигаций в случае наступления события, указанного в одном из подпунктов Б и В данного пункта Условий выпуска осуществляется только после получения согласования возможности погашения от уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России.

Решение о погашении Облигаций принимает уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента – единоличный исполнительный орган.

Дата погашения Облигаций в указанных случаях именуется Датой возможного погашения.

Порядок и условия погашения облигаций.

В случае наступления события, указанного в одном из подпунктов А, Б и В данного пункта Программы, Эмитент принимает решение о погашении Облигаций. Решение о погашении Облигаций должно быть принято уполномоченным органом управления Эмитента в разумные сроки, необходимые для принятия такого решения.

В случае наступления события, указанного в подпункте А данного пункта Программы, орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о погашении после получения в письменном виде отказа уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав

источников добавочного капитала в объеме, указанном в отчете об итогах выпуска Облигаций, не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до Даты возможного погашения.

В случае наступления события, указанного в подпункте Б данного пункта Программы, уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о погашении после наступления момента, когда Эмитент узнал (должен был узнать) о том, что в нормативные правовые акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России внесены правки, дополнения, уточнения или изменения, регулирующие субординированные облигационные займы, и Облигации перестали удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение привлеченных денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, после получения в письменном виде согласования уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России возможности погашения, но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до Даты возможного погашения.

В случае наступления события, указанного в подпункте В данного пункта Программы, орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о погашении после получения в письменном виде согласования уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России возможности погашения, не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до Даты возможного погашения.

Для получения согласия возможности погашения от уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России в случае наступления события, указанного в одном из подпунктов Б и В данного пункта Условий выпуска Эмитент направляет в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайство о согласовании погашения Облигаций по усмотрению Эмитента. Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в установленный законодательством Российской Федерации срок согласовывает возможность погашения Облигаций по усмотрению Эмитента либо отказывает в согласовании возможности погашения Облигаций по усмотрению Эмитента. Погашение Облигаций должно быть произведено не позднее 3 (трех) календарных месяцев со дня получения Эмитентом согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента. В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента, не принято решение о погашении Облигаций, то считается, что возможность погашения по усмотрению Эмитента не используется и Эмитент не вправе погасить Облигации до получения нового согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в порядке, описанном выше.

Информация о принятом решении о погашении Облигаций раскрывается в порядке, указанном в п. 15 Программы.

Стоимость (порядок определения стоимости) погашения облигаций выпуска по усмотрению кредитной организации - эмитента:

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

Если до Даты возможного погашения Облигаций обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п.10.4 Программы, погашение Облигаций производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на Дату возможного погашения Облигаций.

Также при погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату возможного погашения Облигаций в соответствии с пунктом 18. Условий выпуска.

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, указаны в пункте 10.3.3. Программы.

(2) Случаи погашения Облигаций, установленные дополнительно к случаям, указанным в пункте 10.3.3. Программы.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента

В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, Кредитная организация - эмитент вправе принять решение о том, что Облигации будут погашены по истечении 5 (пяти) лет с даты включения денежных средств, привлеченных Эмитентом от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента, в дату окончания 10 (десятого) купонного периода и далее в даты окончания купонных периодов, рассчитываемых по следующей формуле (Дата возможного погашения):

$$i=10 + 10*t$$

где *i* - порядковый номер соответствующего купонного периода

$$t = 1,2,3,4,5....$$

При этом в случае, если Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, решение о погашении Облигаций может быть принято только после согласования с Банком России, оформленного в письменном виде, возможности погашения Облигаций. При согласовании возможности погашения Облигаций с Банком России, Эмитент направляет соответствующее ходатайство уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России.

Информация об этом раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные в п. 15 Условий выпуска.

Уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России в установленный законодательством Российской Федерации срок согласовывает возможность погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности погашения Облигаций.

Информация о принятом уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России решению раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные в п. 15 Условий выпуска.

Погашение Облигаций должно быть произведено не позднее 3 (трех) календарных месяцев со дня получения Эмитентом согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента. В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента, не принято решение о погашении Облигаций, то считается, что возможность погашения по усмотрению Эмитента не используется и Эмитент не вправе погасить Облигации до получения нового согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в порядке, описанном выше.

Решение о погашении Облигаций должно быть принято уполномоченным органом управления Эмитента в разумные сроки, необходимые для принятия такого решения, но не позднее чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты возможного погашения.

орган управления, уполномоченный на принятие решения о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента: *единоличный исполнительный орган Кредитной организации-эмитента.*

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций:

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

Если до Даты возможного погашения Облигаций обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п.10.4.1. Программы, погашение Облигаций производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на Дату возможного погашения Облигаций.

Также при погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату возможного погашения Облигаций в соответствии с пунктом 18. Условий выпуска.

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств в НКО АО НРД.

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

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

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций.

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

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией - 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 Кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Программы, при условии, если их выпуск будет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Кредитной организации – эмитента .

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

После погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах погашения Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 15 Программы и п. 15. Условий.

Иные сведения об условиях погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:

Уведомление о погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента должно содержать:

- стоимость погашения Облигаций;
- Дату погашения Облигаций;
- порядок осуществления Кредитной организацией - эмитентом погашения Облигаций.

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

Кредитная организация - эмитент обязана уведомить регистрирующий орган о погашении Облигаций в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

срок (порядок определения срока), в течение которого кредитной организацией - эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по ее усмотрению, а также срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией - эмитентом.

Решение о погашении Облигаций должно быть принято уполномоченным органом управления Эмитента в разумные сроки, необходимые для принятия такого решения, с учетом необходимости получения согласования с Банком России возможности погашения Облигаций до Даты начала погашения.

Датой начала погашения Облигаций является дата окончания 10 (десятого) купонного периода и далее дата окончания купонных периодов, рассчитываемых по следующей формуле:

$$i=10 + 10*t$$

где *i* - порядковый номер соответствующего купонного периода

$$t = 1,2,3,4,5\dots$$

Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

Если установленная в соответствии с настоящим пунктом дата погашения приходится на не Рабочий день, то погашение Облигаций, в соответствии с настоящим пунктом, производится в первый Рабочий день, следующий за не Рабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в валюте, в которой осуществляется выплата по Облигациям.

порядок раскрытия информации о порядке и условиях, в том числе о стоимости досрочного погашения облигаций.

Указан в п. 15. Условий выпуска.

порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций:

Указан в п. 15. Условий выпуска.

иные условия досрочного погашения облигаций.

Отсутствуют.

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

10.4.1. Прекращение обязательств по облигациям.

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

10.4.2. Прощение долга по облигациям.

Возможность прощения долга по Облигациям не предусмотрена.

11. Сведения о приобретении облигаций в период обращения.

Приобретение Облигаций Кредитной организацией – эмитентом не предусмотрено.

11.1. Порядок приобретения облигаций по требованию владельцев облигаций.

Приобретение Облигаций Кредитной организацией – эмитентом по требованию их владельцев не предусмотрено.

11.2. Порядок приобретения облигаций по соглашению с владельцами облигаций.

Приобретение Облигаций Кредитной организацией – эмитентом по соглашению с их владельцами не предусмотрено.

12. Сведения о платежных агентах по облигациям.

На дату утверждения Условий выпуска платежный агент не назначен.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией - эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений указан в п. 15 Программы.

13. Утратил силу. - [Указание](#) Банка России от 23.03.2017 N 4322-У.

14. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Предоставление обеспечения не предусмотрено.

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

Предоставление обеспечения не предусмотрено.

14.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

Предоставление обеспечения не предусмотрено.

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

порядок раскрытия информации о выпуске облигаций.

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

Дополнительные случаи раскрытия Эмитентом информации по Облигациям выпуска

1) Информация о Периоде предварительного сбора заявок

1.1. Сообщение об установленном Эмитентом Периоде предварительного сбора заявок публикуется в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о Периоде предварительного сбора заявок и не позднее дня, предшествующего дате начала Периода предварительного сбора заявок;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о Периоде предварительного сбора заявок и не позднее дня, предшествующего дате начала Периода предварительного сбора заявок.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

1.2. Сообщение об изменении Эмитентом даты и времени начала и/или дата и времени окончания Периода предварительного сбора заявок публикуется в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия указанного решения и не позднее даты начала размещения Облигаций (если она была установлена), но в любом случае не позднее дня, предшествующего дате начала нового Периода предварительного сбора заявок;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения и не позднее даты начала размещения Облигаций (если она была установлена), но в любом случае не позднее дня, предшествующего дате начала нового Периода предварительного сбора заявок.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

2) Информация о величине (размере) процента (купона) по Облигациям

2.1. Эмитент до даты начала размещения Облигаций принимает решение о величине (размере) процента (купона) по Облигациям в отношении первого купонного периода. Сообщение о принятом решении, публикуется в форме сообщения о существенном факте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента данного решения и не позднее даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента данного решения и не позднее даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях до даты начала размещения Облигаций.

2.2. Для купонных периодов с 11 (одиннадцатого) процентная ставка, рассчитываемая в порядке, указанном в п. 8.1. Условий выпуска публикуется в форме сообщения о существенном факте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала очередной части периода обращения Облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала очередной части периода обращения Облигаций.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НРД о процентной ставке в отношении очередной части периода обращения Облигаций до даты начала очередной части периода обращения Облигаций.

3) Информация о погашении Облигаций в соответствии с п. 10.3.3.

3.1. В отношении пп. А) пп. 1) п. 10.3.3. Условий выпуска: Информация о принятом решении о погашении Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о погашении Облигаций;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о погашении Облигаций.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать информацию о цене и порядке погашения Облигаций. Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД о погашении Облигаций (включая дату погашения и объем облигаций по номинальной стоимости, подлежащий погашению с учетом положений п. 10.4.1 Программы) в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты погашения Облигаций.

3.2. В случаях, описанных пп. Б) и В) пп. (1) п. 10.3.3. и пп. (2) п. 10.3.3., орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о погашении после получения в письменном виде согласования уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России возможности погашения.

А) Информация о направлении согласования в Банк России возможности погашения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты направления Эмитентом в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России ходатайства о согласовании погашения Облигаций;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты направления Эмитентом в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России ходатайства о согласовании погашения Облигаций.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Б) Информация о принятом уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России решении о возможности/невозможности погашения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты получения Эмитентом от уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России письменного уведомления о принятом решении;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом от уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России письменного уведомления о принятом решении.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В) Информация о принятом решении о погашении Облигаций после получения информации о принятом уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России решении о возможности погашения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о погашении Облигаций;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о погашении Облигаций.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать информацию о цене и порядке погашения Облигаций. Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД о погашении Облигаций (включая дату погашения и объем облигаций по номинальной стоимости, подлежащий погашению с учетом положений п. 10.4.1 Программы) в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты погашения Облигаций.

3.3. Информация об итогах погашения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами Банка России в следующие сроки с даты погашения Облигаций:

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

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Раскрываемая информация об итогах погашения должна содержать, в том числе сведения о количестве погашенных Облигаций.

4) Сообщение о принятии решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется, и не позднее даты окончания купонного периода:

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

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанное сообщение о существенном факте будет содержать индивидуальный государственный регистрационный номер Облигаций, владельцам которых Кредитной организацией-эмитентом не будет выплачен процент (купон), размер такого процента (купона) (в процентах и в абсолютной величине) по каждой Облигации, период, за который указаный процент (купон) начислен, дата принятия решения об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям, уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента, принявший решение об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям, иная информация по усмотрению Кредитной организации-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.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Программой, Проспектом и Условиями выпуска и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление, по следующему адресу: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19; номер телефона: +7 (495) 505-88-85.

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

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

16. Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

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

Предоставление обеспечения не предусмотрено.

17.1. Сведения о представителе владельцев облигаций.

На дату утверждения настоящих Условий выпуска представитель владельцев облигаций не назначен.

18. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

В любой день купонного периода/периода обращения Облигаций накопленный купонный доход по Облигациям (НКД) рассчитывается по следующей формуле:

НКД = $Not * Ci * (T - T(i-1)) / 365 / 100\%$, где:

НКД - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях РФ;

i - порядковый номер текущего купонного периода;

Not – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены частично в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Программы, в предыдущих купонных периодах или в течение i-го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены до даты, на которую рассчитывается накопленный купонный доход, в рублях РФ;

Ci - размер процентной ставки i - того купона;

T – текущая дата внутри i - того купонного периода;

T(i-1) - дата окончания (i-1) - ого купонного периода.

Сумма НКД в расчете на одну Облигацию 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).

Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

Место нахождения: *Российская Федерация, город Москва*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, город Москва, ул. Вавилова, д. 19*

СЕРТИФИКАТ

**облигаций документарных процентных неконвертируемых
на предъявителя с обязательным централизованным хранением
серии 001СУБ-01R**

Срок погашения: без установленного срока погашения
с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя

Государственный регистрационный номер выпуска

Дата присвоения государственного регистрационного номера

Облигации размещаются путем закрытой подписки среди квалифицированных инвесторов

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

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (далее – «**Эмитент**») обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на _____ (_____) Облигаций номинальной стоимостью 10 000 000 (Десять миллионов) рублей каждая общей номинальной стоимостью _____ (_____) рублей.

Общее количество Облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер _____ составляет _____ (_____) Облигаций номинальной стоимостью 10 000 000 (Десять миллионов) рублей каждая и общей номинальной стоимостью _____ (_____) рублей.

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

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

Должность

“ _____ ” _____ 20 ____ г.

Подпись

М.П.

И.О. Фамилия

1. Вид и иные идентификационные признаки ценных бумаг.

вид ценных бумаг: *облигации на предъявителя.*

серия облигаций (при ее наличии): *001СУБ-01R*

иные идентификационные признаки (процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения и так далее): *облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента*

срок погашения облигаций: *без установленного срока погашения*

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

Программа или Программа облигаций – Программа облигаций серии 001СУБ, государственный регистрационный номер 401481В001Р от 13.12.2018 г., в рамках которой размещается настоящий выпуск облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя серии 001СУБ-01R с обязательным централизованным хранением, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента (далее - Облигации);

Условия выпуска или Условия – Условия выпуска облигаций в рамках Программы облигаций, документ, содержащий конкретные условия настоящего выпуска Облигаций, размещаемого в рамках Программы.;

Сертификат – настоящий сертификат облигаций серии 001СУБ-01R документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента.

Выпуск – настоящий выпуск Облигаций, размещаемых в рамках Программы;

Облигация или Облигация выпуска – облигация, размещаемая в рамках Выпуска;

Облигации, Облигации выпуска – облигации, размещаемые в рамках настоящего Выпуска.

Эмитент, Кредитная организация-эмитент, Кредитная организация - Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

НРД - Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», НКО АО НРД

План – утвержденный Советом директоров Банка России план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации-эмитента или утвержденный Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) план участия Агентства по страхованию вкладов (далее – АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента, предусматривающий оказание Банком России или АСВ финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"

Биржа - Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"

Сведения о Бирже:

Полное фирменное наименование: *Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"*

Сокращенное фирменное наименование: *ПАО Московская Биржа*

Место нахождения: *Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом*

13

Номер лицензии биржи: *077-001*

Дата выдачи: *29.08.2013*

Срок действия: *бессрочная*

Лицензирующий орган: *ФСФР России*

2. Форма облигаций.

документарные

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

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

Сокращенное фирменное наименование: *НКО АО НРД*

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

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

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: *045-12042-000100*

Дата выдачи: *19.02.2009*

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФСФР России*

Номер контактного телефона (факса): *(495) 956-27-89, (495) 956-27-90*

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

3. Номинальная стоимость облигации.

номинальная стоимость каждой облигации выпуска: *10 000 000 (Десять миллионов) рублей каждая*

4. Количество облигаций в выпуске.

количество облигаций, размещаемых в рамках выпуска. *2 500 (Две тысячи пятьсот) штук*
Облигации не предполагается размещать траншами.

5. Права владельца облигации.

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

1. Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Сертификатом, если обязательства Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций не прекращены полностью в Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанного в п. 10.4.1 Сертификата или на часть номинальной стоимости, если обязательства Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращены частично в Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Сертификата.

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

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

4. Владелец Облигации имеет право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5. Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные Сертификатом и действующим законодательством Российской Федерации.

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

Облигации могут быть погашены в порядке и на условиях, определенных п. 10.3.3. Сертификата, в случае, если их выпуск перестанет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом.

В случае несостоятельности (банкротства) Эмитента и при условии, если Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения 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.

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

Владельцы Облигаций не имеют права требовать досрочного исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или погашению/досрочному погашению номинальной стоимости Облигаций, а также осуществлению каких-либо иных выплат.

Погашение Облигаций может осуществляться только по решению Кредитной организации – эмитента в дату/даты, указанные в п. 10.2. и 10.3.3. Сертификата.

Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

Размещаемые Облигации являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Особенности, связанные с учетом и переходом прав на указанные облигации, предусмотренные действующим законодательством:

Ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, не могут предлагаться неограниченному кругу лиц, в том числе с использованием рекламы, а также лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами.

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

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

Иные особенности обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, установлены Положением об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и иностранные ценные бумаги, утвержденным приказом ФСФР России от 05.04.2011 г. № 11-8/пз-н (далее – Положение об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов).

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Российской Федерации и Банка России в отношении ценных бумаг (в том числе в отношении ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов и сделок с ними), порядок учета и перехода прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

В случае отчуждения через брокера ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, брокер совершает указанную сделку в качестве агента, поверенного или комиссионера.

При этом брокер совершает указанную сделку, только если другой стороной по сделке является квалифицированный инвестор, эмитент указанных ценных бумаг.

Лицо вправе без участия брокера предоставлять или принимать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в качестве обеспечения исполнения обязательств, в случае если таким лицом является иностранное физическое лицо или иностранное юридическое лицо.

Лицо вправе без участия брокера предоставлять ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в качестве обеспечения исполнения обязательств, в случае если кредитором по таким обязательствам является брокер, признавший такое лицо квалифицированным инвестором в отношении предоставляемых в обеспечение ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением единого сертификата (далее – «Сертификат» или «Сертификат Облигаций»), подлежащего обязательному централизованному хранению в НРД, на весь объем Выпуска. Выдача отдельных сертификатов на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

До даты начала размещения Облигаций Кредитная организация – эмитент передает Сертификат на хранение в НРД.

Сертификат, Программа и Условия выпуска являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигациями. В случае расхождений между текстом Программы, Условий выпуска и данными, приведенными в Сертификате Облигаций, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных Облигациями, в объеме, установленном Сертификатом.

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

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

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

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

Облигации не предназначены для приобретения инвесторами-резидентами США, Европейского Союза и иных государств, которые установили аналогичные ограничения в отношении Эмитента, в том числе, в связи с ситуацией на Украине (далее – «Санкции»). Каждый приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает свои ограничения на вложения в Облигации, а также несет риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям в связи с Санкциями.

Эмитент в процессе размещения и обращения Облигаций не вовлекает каких-либо лиц-резидентов США, Европейского Союза и иных государств, поддержавших Санкции.

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 в отношении Облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать данному Депозитарию содействовать инвестированию денежных средств в Облигации Эмитента.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по Облигациям за все купонные периоды или в случае прекращения всех обязательств перед владельцами Облигаций в соответствии с п. 10.4 Сертификата. Снятие Сертификата Облигаций с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Депозитария.

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

7. Порядок и условия размещения облигаций.

7.1. Способ размещения облигаций.

способ размещения облигаций выпуска: **закрытая подписка**

круг потенциальных приобретателей облигаций:

Потенциальными приобретателями Облигаций могут выступать: квалифицированные инвесторы (физические и юридические лица).

Количество облигаций, размещаемых каждому из указанных приобретателей не определено.

В случае если закрытая подписка на облигации осуществляется на основании соглашения (соглашений) кредитной организации - эмитента и потенциального приобретателя (приобретателей) облигаций о замене первоначального обязательства (обязательств), существовавшего между ними, договором (договорами) займа, заключенного (заключенных) путем выпуска и продажи облигаций, указываются особенности размещения таких облигаций, не отраженные в иных пунктах решения о выпуске облигаций: **места не имеет**

7.2. Срок размещения облигаций.

дата начала размещения облигаций: *Дата начала размещения Облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента. Информация об определенной Эмитентом дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 15 Сертификата. Дата начала размещения Облигаций устанавливается Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.*

Запрещается размещение Облигаций в рамках Программы ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Программе и к Проспекту.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть установлена ранее государственной регистрации Выпуска.

Об определенной дате начала размещения Эмитент уведомляет Биржу (в случае, если Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже) и НРД в согласованном порядке.

Дата начала размещения Облигаций может быть перенесена (изменена) решением единоличного исполнительного органа Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Сертификатом.

В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в порядке, указанном в п. 15 Сертификата.

Об изменении даты начала размещения Облигаций Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за 1 (один) день до наступления соответствующей даты.

дата окончания размещения облигаций:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- а) 3-й (Третий) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;*
- б) дата размещения последней Облигации.*

Период с Даты начала размещения по Дату окончания размещения включительно далее именуется «Период размещения».

Выпуск облигаций не предполагается размещать траншами.

Дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее 1 (Одного) года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций. Эмитент вправе продлить указанный срок размещения Облигаций путем внесения соответствующих изменений в Условия выпуска. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления – более 3 (трех) лет с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

7.3. Порядок и условия размещения облигаций выпуска.

7.3.1. Порядок и условия размещения облигаций путем подписки.

- 1) Порядок и условия отчуждения облигаций первым владельцам в ходе их размещения.

порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок, в случае если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение облигаций первым владельцам в ходе их размещения.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, установленной в соответствии с п. 7.3.1 пп. 4 Сертификата (далее – Цена размещения).

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Публичном акционерном обществе «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «Биржа», «Московская Биржа», ПАО Московская Биржа) в Режиме «Размещение: Адресные заявки» путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи (далее – Система торгов)

в соответствии с правилами проведения торгов в Публичном акционерном обществе «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

Адресные заявки на покупку Облигаций и встречные адресные заявки на продажу Облигаций подаются с использованием Системы торгов в электронном виде, при этом простая письменная форма договора считается соблюденной. Моментом заключения сделки по размещению Облигаций считается момент ее регистрации в системе торгов ПАО Московская Биржа.

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

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала Периода предварительного сбора заявок, как он определен ниже) открыть соответствующий счёт депо в Небанковской кредитной организации акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД), осуществляющем централизованное хранение Облигаций, или в ином Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

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

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

Размещение Облигаций будет происходить путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купонного дохода, определяемой Эмитентом, с предварительным сбором заявок на приобретение Облигаций на организованных торгах Биржи, в порядке и на условиях, описанных в настоящем пункте (далее – Сбор адресных заявок).

Размещение Облигаций предусматривает адресованное кругу лиц, определенному настоящим Сертификатом, приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны Участников торгов являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок.

Эмитент и (или) Андеррайтер (как он определен ниже) не намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых Облигаций первому владельцу.

Андеррайтер (по поручению Эмитента) намеревается предварительно собирать на организованных торгах Биржи заявки на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с порядком, указанным ниже. Участники торгов могут подавать адресные заявки на покупку Облигаций в Период предварительного сбора заявок (как он определен ниже).

Предварительный сбор адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций осуществляется до Даты начала размещения Облигаций на организованных торгах Биржи по фиксированной цене размещения Облигаций и ставке купонного дохода, определяемой Эмитентом.

Период предварительного сбора заявок:

Дата и время начала и дата и время окончания Периода предварительного сбора заявок устанавливается решением уполномоченного органа кредитной организации – Эмитента не позднее дня, предшествующего дате начала Периода предварительного сбора заявок. При этом дата окончания Периода предварительного сбора заявок не может быть позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций. Информация о принятом решении раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 15 Сертификата.

Дата и время начала и дата и время окончания Периода предварительного сбора заявок могут быть изменены решением уполномоченного органа кредитной организации – Эмитента. При этом решение уполномоченного органа кредитной организации – Эмитента об изменении даты и времени начала Периода предварительного сбора заявок не может быть принято позднее даты и времени начала Периода предварительного сбора заявок; решение уполномоченного органа кредитной организации – Эмитента об изменении даты и времени окончания Периода предварительного сбора заявок не может быть принято позднее даты и времени окончания Периода предварительного сбора заявок. Информация о принятом решении раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 15 Сертификата.

Если по истечении Периода предварительного сбора заявок размещение Облигаций не осуществлено (т.е., например, Эмитентом не принято решение о Дате начала размещения Облигаций, либо принято решение о переносе Даты начала размещения Облигаций на неопределенный срок или иной срок, требующий проведение повторного предварительного сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций), Эмитентом может быть принято решение о новом Периоде предварительного сбора заявок. При этом назначение новых сроков начала и окончания Периода предварительного сбора заявок должно быть принято не позднее дня, предшествующего дате начала нового Периода предварительного сбора заявок. При этом дата окончания нового Периода предварительного сбора заявок не может быть позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

В Период предварительного сбора заявок Участники торгов, являющиеся потенциальными приобретателями и (или) действующие за счет потенциальных приобретателей, подают в адрес Андеррайтера (как он определен ниже) заявки с указанием Даты активации (как она определена ниже) с использованием Системы торгов в соответствии с Правилами Биржи и/или иными документами, регулирующими деятельность Биржи. Порядок подачи заявок устанавливается Эмитентом по согласованию с Биржей.

Датой активации является Дата начала размещения Облигаций.

Поданные заявки со стороны Участников торгов являются офертами о заключении договоров купли-продажи, направленных на отчуждение размещаемых Облигаций их первому владельцу.

При этом заключение сделки по размещению Облигаций на основании заявки, поданной в Период предварительного сбора заявок в порядке и на условиях, установленных ниже, осуществляется в Дату начала размещения Облигаций.

Заявка на приобретение Облигаций, которая выставляется в Период предварительного сбора заявок, должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения;*
- количество Облигаций;*
- код расчетов, определенный Эмитентом по согласованию с Биржей до Даты начала периода предварительного сбора заявок;*
- Дата активации заявки;*
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.*

В качестве цены приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная в соответствии с п. 7.3.1. пп.4. Сертификата (в процентах от номинальной стоимости Облигации).

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель обязуется приобрести по определенным до Даты начала размещения Цене размещения Облигаций и ставке купонного дохода.

В качестве Даты активации заявки указывается Дата начала размещения Облигаций.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода предварительного сбора заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

Процедура контроля обеспечения по заявке, поданной в Период предварительного сбора заявок, осуществляется в соответствии с кодом расчетов в момент активации такой заявки. В случае, если заявка не проходит проверку обеспечения, данная заявка снимается Биржей.

В Дату начала размещения Облигаций Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей, могут также в течение периода подачи

заявок на приобретение Облигаций подавать с использованием Системы торгов адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Андеррайтера.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций устанавливается Биржей.

Заявка на приобретение Облигаций, которая выставляется в Дату начала размещения Облигаций в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций, должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения;
- количество Облигаций;
- код расчетов, определенный Эмитентом по согласованию с Биржей до Даты начала периода предварительного сбора заявок;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная в соответствии с п. 7.3.1. пп.4. Сертификата (в процентах от номинальной стоимости Облигации).

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель обязуется приобрести по определенным до даты начала размещения Цене размещения Облигаций и ставке купонного дохода.

Процедура контроля обеспечения по заявке, поданной в период подачи заявок на приобретение Облигаций, осуществляется в соответствии с кодом расчетов в момент подачи такой заявки. В случае, если заявка не проходит проверку обеспечения, данная заявка снимается Биржей.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

В Дату начала размещения Облигаций после проведения процедуры активации заявок, поданных Участниками торгов в Период предварительного сбора заявок, и по окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций, выставленных в Дату начала размещения Облигаций, ПАО Московская Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Андеррайтеру. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

Андеррайтер обеспечивает Эмитенту доступ к информации, содержащейся в Сводном реестре заявок. На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент по своему усмотрению определяет заявки Участников торгов, которые он намерен акцептовать и количество Облигаций, которые он намерен акцептовать в отношении заявки Участника торгов (далее – «Акцепт заявок»). Участник торгов, подавший заявку в адрес Андеррайтера, соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части. После получения Сводного реестра заявок, Эмитент направляет Андеррайтеру поручение об акцепте заявок Участников торгов, на основании которого Андеррайтер заключает сделки, направленные на отчуждение размещаемых Облигаций их первому владельцу, путем выставления встречных заявок в адрес Участников торгов, подавших заявки, соответствующие требованиям, изложенным выше, и указанных в поручении Эмитента. Адресные заявки на покупку ценных бумаг, не подлежащие удовлетворению, отклоняются Андеррайтером в Системе торгов. Факт отклонения Андеррайтером адресной заявки Участника торгов будет означать, что Эмитентом принято решение об отказе в удовлетворении такой заявки.

Отдельные письменные уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, Участникам торгов не направляются.

После удовлетворения заявок, поданных в Период предварительного сбора заявок и заявок, поданных в течение периода подачи заявок в Дату начала размещения Облигаций, в случае неполного размещения выпуска Облигаций, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей, могут в течение Периода размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Андеррайтера (далее - Заявки).

В этом случае Заявки направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера в соответствии с теми же требованиями к их содержанию, что и к заявкам, которые выставляются в течение периода подачи заявок в Дату начала размещения Облигаций.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Андеррайтер передает Эмитенту информацию о выставленных Заявках.

Эмитент рассматривает Заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю.

Адресные заявки на покупку ценных бумаг, не подлежащие удовлетворению, отклоняются Андеррайтером в Системе торгов. Факт отклонения Андеррайтером адресной заявки Участника торгов будет означать, что Эмитентом принято решение об отказе в удовлетворении такой заявки.

Отдельные письменные уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, Участникам торгов не направляются.

Заявка Участника торгов, поданная как от своего имени и за свой счет, так и от своего имени, но за счет потенциального приобретателя в Период предварительного сбора заявок и в Период размещения, не удовлетворяющая положению настоящего Сертификата в части круга потенциальных приобретателей, указанных в п. 7.1. Сертификата, отклоняется Андеррайтером.

Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Сведения о лице, организующем проведение торгов:

Полное фирменное наименование: *Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»*

Сокращенное фирменное наименование: *ПАО Московская Биржа*

Место нахождения: *Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом*

13

Номер лицензии биржи: *077-001*

Дата выдачи: *29.08.2013*

Срок действия: *бессрочная*

Лицензирующий орган: *ФСФР России*

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Публичном акционерном обществе «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «Биржа», «Московская Биржа», ПАО Московская Биржа) в Режиме «Размещение: Адресные заявки» путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи (далее – Система торгов) в соответствии с правилами проведения торгов в Публичном акционерном обществе «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

Облигации не размещаются в несколько этапов

2) Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права.

Возможность осуществления преимущественного права отсутствует.

3) Информация о посредниках, привлекаемых к размещению облигаций.

Возмещение облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по размещению и организации размещения облигаций.

Организацией, которая оказывает Эмитенту услуги по организации размещения Облигаций (далее – «Организатор»), и услуги по размещению Облигаций (далее и ранее - Андеррайтер), является акционерное общество «Сбербанк КИБ».

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество «Сбербанк КИБ»*
Сокращенное фирменное наименование: *АО «Сбербанк КИБ»*
ИНН: *7710048970*
ОГРН: *1027739007768*
Место нахождения: *Российская Федерация, г. Москва*
Почтовый адрес: *Российская Федерация, 117312, город Москва, улица Вавилова, дом 19*
Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: *№ 045-06514-100000*
Дата выдачи: *08.04.2003*
Срок действия: *без ограничения срока действия*
Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

основные функции лица, оказывающего услуги по размещению облигаций;

Основные функции Организатора

- 1. подготовка проектов документации, необходимой для размещения и обращения Облигаций;*
- 2. подготовка, организация и проведение маркетинговых и презентационных мероприятий перед размещением Облигаций;*
- 3. предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Облигаций, их размещения, обращения и погашения, в том числе предоставление консультаций при раскрытии информации на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг и помощь в подготовке соответствующих информационных сообщений;*
- 4. осуществление иных действий, необходимых для размещения Облигаций.*

Основные функции Андеррайтера:

- удовлетворение заявок на покупку Облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной в соответствии с Сертификатом;*
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств;*
- перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента в соответствии с условиями заключенного договора и поручением Эмитента;*
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.*

информация о наличии (отсутствии) обязанностей по приобретению не размещенных в срок облигаций: *у лица, оказывающего услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг, такая обязанность отсутствует*

информация о наличии (отсутствии) у такого лица обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера: *обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), отсутствует. В случае включения Облигаций в Котировальный список ФБ ММВБ Андеррайтер может заключить договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций в течение всего срока их нахождения в Котировальном списке ФБ ММВБ. Маркет-мейкер будет обязан в течение срока нахождения Облигаций в Котировальном списке ФБ ММВБ, оговоренного указанным выше договором, осуществлять обслуживание в ФБ ММВБ обращения Облигаций путем выставления и поддержания двусторонних котировок на покупку и продажу Облигаций.*

информация о наличии (отсутствии) у такого лица права на приобретение дополнительного количества облигаций кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) облигаций кредитной организации - эмитента того же вида, что и размещаемые облигации, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения

облигаций: *право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг у лица, оказывающего услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг, отсутствует*

размер вознаграждения такого лица: *размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и организации размещения ценных бумаг, не превысит 1% (Одного процента) от номинальной стоимости выпуска Облигаций (включая вознаграждение за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера).*

Условия размещения не предусматривают зачисление размещаемых облигаций на счет брокера, оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по их размещению, который открывается указанным брокером в депозитарии и не предназначен для учета прав на облигации.

4) Цена или порядок определения цены размещения облигаций.

цена размещения одной облигации:

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 10 000 000 (Десяти миллионам) рублей за Облигацию (100% от номинальной стоимости Облигации).

Начиная со 2-го (Второго) дня размещения Облигаций покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, рассчитанный с даты начала размещения Облигаций по следующей формуле:

*$НКД = Nom * C * (T - T(0)) / 365 / 100\%$, где*

НКД – накопленный купонный доход, в рублях Российской Федерации;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях Российской Федерации;

C – размер процентной ставки купона, в процентах годовых (%);

T – дата размещения Облигаций;

T(0) – Дата начала размещения Облигаций.

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

5) Порядок и срок оплаты облигаций.

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

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на Бирже, зачисляются на счет Андеррайтера в НРД.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета: *Акционерное общество «Сбербанк КИБ»*

Сокращенное наименование: *АО «Сбербанк КИБ»*

Номер счета: *30411810600019000033*

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование на русском языке: *Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».*

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: *НКО АО НРД.*

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

Адрес для направления корреспонденции (почтовый адрес): *105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12*

БИК: 044525505
КПП: 770101001
К/с: 30105810345250000505

*Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.
Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.*

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет Эмитента в срок, установленный договором о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.

7.3.2. Порядок и условия размещения облигаций путем конвертации.

Облигации не будут размещаться с целью конвертации в них ранее размещенных конвертируемых облигаций.

7.3.3.

Облигации не являются облигациями, конвертируемыми в акции, размещаемыми путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых конвертируемых облигаций, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

7.3.4.

Облигации не размещаются в несколько этапов.

8. Порядок и срок выплаты доходов.

8.1. Размер дохода или порядок его определения.

размер дохода или порядок его определения:

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

Если до даты окончания соответствующего купонного периода обязательства кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением События прекращения обязательств, указанного в п. 10.4.1. Сертификата, начисление и выплата купонных доходов по Облигация производится в виде процентов от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на дату окончания соответствующего купонного периода.

Процентная ставка по первому купону определяется единоличным исполнительным органом Эмитента до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в соответствии с п. 15 Сертификата.

Процентные ставки по купонам, начиная со 2 (второго) по 10 (десятый) включительно, устанавливаются равными ставке первого купона по Облигациям.

При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям существенно не будет отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям в дату начала их размещения и не предполагает процентных или иных выплат, связанных с результатами деятельности Эмитента или доходностью отдельных операций Эмитента, и не может превышать уровня, установленного нормативным актом Банка России в части методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») для субординированных займов (облигационных выпусков) или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на дату определения ставки купона.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации в отношении указанной методики после утверждения Условий выпуска, положения, закрепленные

Сертификатом, будут действовать с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

Процентные ставки по купонам, начиная с 11 (одиннадцатого), устанавливаются равными друг другу в отношении очередной части периода обращения Облигаций (как она определена ниже), и определяются в порядке, указанном ниже:

В случае если Облигации не будут погашены в Дату возможного погашения Облигаций, определенную в п. 10.2. Сертификата, размер процентной ставки на каждые последующие 10 (Десять) купонных периодов периода обращения (далее – очередная часть периода обращения Облигаций) рассчитывается не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания последнего купонного периода, ставка по которому установлена, по следующей формуле:

$$C_i = 2 * \left(\sqrt{YTM/100\% + 1} - 1 \right) * 100\%, \text{ где}$$

C_i - размер процентной ставки по i -му купону, проценты годовых, который не может превышать уровня, установленного нормативным актом Банка России в части методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») для субординированных займов (облигационных выпусков) или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на дату определения новой ставки купона;

i - порядковый номер соответствующего купонного периода, ($i=11,12,13,\dots$);

YTM – доходность Облигаций к погашению в отношении купонных периодов очередной части периода обращения Облигаций, в процентах годовых%.

Доходность Облигаций к погашению в отношении купонных периодов очередной части периода обращения Облигаций рассчитывается по следующей формуле:

$$YTM = R + m, \text{ где:}$$

R – ставка доходности облигаций федерального займа, определяемая в соответствии с методикой расчета, указанной ниже, в дату, наступающую за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала очередной части периода обращения Облигаций (далее – Дата определения новой ставки купона).

Методика расчета ставки доходности облигаций федерального займа, R

Для определения R используются три выпуска облигаций федерального займа с фиксированной ставкой купона и сроком погашения от 4 до 6 лет (далее – Основные ОФЗ) с самым высоким по отношению к иным выпускам облигаций федерального займа совокупным объемом торгов за 20 торговых дней, непосредственно предшествующих Дате определения новой ставки купона, исключая эту дату.

Величина R рассчитывается как среднеарифметическое значение доходности Основных ОФЗ. Если количество Основных ОФЗ менее трех, рассчитывается среднее арифметическое по двум Основным ОФЗ или принимается единственная ставка Основной ОФЗ.

Указанная доходность Основных ОФЗ определяется как доходность по средневзвешенной цене, % годовых, на основании расчетов, публикуемых ПАО Московская Биржа (его правопреемником или иным юридическим лицом, осуществляющим функции биржи) исходя из официальной средневзвешенной цены ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня, в отношении Основных ОФЗ по данным результатов торгов Основными ОФЗ в ПАО Московская Биржа (его правопреемнике или ином юридическом лице, осуществляющим функции биржи).

Если ПАО Московская Биржа (его правопреемник или иное юридическое лицо, осуществляющее функции биржи) не осуществляет публикацию доходности Основных ОФЗ, то доходность Основных ОФЗ определяется на основании данных иного общепризнанного на рынке источника информации.

В случае, если на Дату определения новой ставки купона Основные ОФЗ отсутствуют, для определения процентной ставки купонных периодов очередной части периода обращения Облигаций включительно используется Ключевая ставка Банка России, действующая на Дату определения новой ставки купона. В случае, если на Дату определения новой ставки купона Ключевая ставка Банка России не будет установлена, то в качестве величины R принимается иная аналогичная процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора. В этом случае $C_i = \text{Ключевая ставка Банка России} + t$

t – для формул расчета YTM или C_i (в случае отсутствия Основных ОФЗ) - это разница между доходностью Облигаций (YTM_0 , порядок расчета приведен ниже), соответствующей ставке по 1-му купону, определенной в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Сертификата, и ставкой доходности облигаций федерального займа (R_0), определяемой в соответствии с методикой расчета, указанной ниже на дату установления размера ставки по 1-му купону, т.е. $t = YTM_0 - R_0$.

Методика расчета ставки доходности облигаций федерального займа, R_0

Для определения R_0 используются три выпуска облигаций федерального займа с фиксированной ставкой купона и сроком погашения от 4 до 6 лет (далее – Основные ОФЗ) с самым высоким по отношению к иным выпускам облигаций федерального займа совокупным объемом торгов за 20 торговых дней, непосредственно предшествующих дате установления размера ставки по 1-му купону, исключая эту дату.

Величина R_0 рассчитывается как среднеарифметическое значение доходности Основных ОФЗ. Если количество Основных ОФЗ менее трех, рассчитывается среднее арифметическое по двум Основным ОФЗ или принимается единственная ставка Основной ОФЗ.

Указанная доходность Основных ОФЗ определяется как доходность по средневзвешенной цене, % годовых, на основании расчетов, публикуемых ПАО Московская Биржа (его правопреемником или иным юридическим лицом, осуществляющим функции биржи) исходя из официальной средневзвешенной цены ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня, в отношении Основных ОФЗ по данным результатов торгов Основными ОФЗ в ПАО Московская Биржа (его правопреемнике или ином юридическом лице, осуществляющим функции биржи).

Если ПАО Московская Биржа (его правопреемник или иное юридическое лицо, осуществляющее функции биржи) не осуществляет публикацию доходности Основных ОФЗ, то доходность Основных ОФЗ определяется на основании данных иного общепризнанного на рынке источника информации.

Доходность Облигаций, соответствующая ставке по 1-му купону (YTM_0), определяется исходя из приведённого ниже порядка:

$$YTM_0 = \left(\left(1 + \frac{C_1}{2 \cdot 100\%} \right)^2 - 1 \right) \cdot 100\%$$

YTM_0 – Доходность Облигаций соответствующая ставке по 1-му купону;

C_1 - размер процентной ставки по 1-му купону, определенной в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Сертификата, в процентах годовых.

При этом величина купонного дохода на каждую очередную часть периода обращения Облигаций не может превышать предельную величину процентной ставки по субординированному обязательству, установленной Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»

(«Базель III»*)», или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на Дату определения новой ставки купона.

В случае превышения размера процентной ставки на очередную часть периода обращения Облигаций, рассчитанного в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Сертификата, предельной величины процентной ставки по субординированному обязательству, установленной Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)*», или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на Дату определения новой ставки купона определяется процентная ставка на очередную часть периода обращения Облигаций равная предельной величине процентной ставки по субординированному обязательству, установленной Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)*», или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на Дату определения новой ставки купона.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации в отношении указанной методики после утверждения Условий выпуска, положения, закрепленные Сертификатом, будут действовать с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

Информация о периодах выплаты купонного дохода или порядке их определения, а также о размере дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядке его определения.

Период обращения Облигаций, определенный в п. 9.1. Сертификата разделен на купонные периоды.

Длительность 1 (первого) купонного периода устанавливается равной 242 дням с даты начала размещения Облигаций.

Дата начала 1 (первого) купонного периода: дата начала размещения Облигаций, установленная в соответствии с пунктом 7.2 Сертификата;

Дата окончания 1 (первого) купонного периода: 242 день с даты начала размещения Облигаций.

Длительность 2 (второго) и последующих купонных периодов устанавливается равной 182 дням.

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

$$K_{Di} = C_i * Nom * (ДОКП(i) - ДОКП(i-1)) / 365 / 100\%,$$

где

K_{Di} - величина купонного дохода по каждой Облигации по i -му купонному периоду, в рублях Российской Федерации;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Сертификата, в предыдущих купонных периодах или в течение i -го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены до даты, на которую рассчитывается купонный доход, в рублях Российской Федерации;

C_i - размер процентной ставки по i -му купону, проценты годовых, который не может превышать уровня, установленного нормативным актом Банка России в части методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») для субординированных займов (облигационных выпусков) или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на дату определения новой ставки купона;*

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

ДОКП (i-1) – дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода ДОКП (i-1) – это дата начала размещения Облигаций).

i - порядковый номер купонного периода (i=1,2,3...).

КДи 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).

Порядок раскрытия (предоставления) кредитной организацией - эмитентом информации о размере (порядке определения размера) процента (купона).

Для 1 (первого) купонного периода:

Процентная ставка по первому купону определяется Эмитентом до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в соответствии с п. 15 Сертификата.

Для купонных периодов с 11 (одиннадцатого):

Процентная ставка, рассчитываемая в порядке, указанном выше, раскрывается в соответствии с п. 15 Сертификата.

Иные сведения о порядке определения дохода по облигациям:

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - 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.

8.2. Порядок выплаты дохода.

срок (дата) выплаты дохода, форма расчетов: наличная, безналичная; сроки перечисления начисленных доходов; место выплаты доходов.

Купонный доход по Облигациям, начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

В случае принятия решения о погашении Облигаций в соответствии с порядком, установленным пп. 2. п. 10.3.3. Сертификата купонный доход за последний купонный период, с датой окончания которого совпадает дата погашения, выплачивается одновременно с погашением Облигаций. Дата погашения Облигаций в данном случае должна совпадать с датой окончания соответствующего купонного периода.

Порядок выплаты дохода по облигациям:

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

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на не Рабочий день -, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый Рабочий день, следующий за не Рабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в валюте, в которой осуществляется выплата по Облигациям.

Если до даты окончания соответствующего купонного периода обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением События прекращения обязательств, указанного в п.10.4 Сертификата, начисление и выплата купонных доходов по Облигациям производится в виде процентов от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания соответствующего купонного периода.

В случае наступления в течение срока обращения Облигаций События(ий) прекращения обязательств, могут быть прекращены полностью или частично обязательства Кредитной организации – эмитента по выплате начисленных процентов (купонов) по Облигациям.

Если в течение периода времени с наступления События прекращения обязательств до Даты прекращения обязательств по Облигациям наступает дата окончания любого купонного периода Облигаций, Эмитентом не осуществляются какие-либо выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

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

***Форма расчетов:** безналичная.*

***Сроки перечисления начисленных доходов.** Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НКО АО НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НКО АО НРД. Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации, в безналичном порядке.*

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

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

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

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую обязанность Кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

Выплаты дохода по Облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Информация о наличии (отсутствии) у кредитной организации - эмитента права отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по облигациям:

Указанное право предусмотрено.

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, Кредитная организация – эмитент вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска.

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью принятия в указанном случае Кредитной организацией – эмитентом без согласия владельцев Облигаций решения (решений) об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям.

В течение периода обращения Облигаций Эмитент может принять решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией – эмитентом начислен доход.

Решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией – эмитентом начислен доход, принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания очередного купонного периода, по которому начислен процент (купон).

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

Порядок и срок раскрытия информации об отказе кредитной организации-эмитента от уплаты процента (купона) по облигациям указывается в п. 15 Сертификата.

порядок уведомления кредитной организацией - эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата облигаций, организаторов торговли об отказе кредитной организации - эмитента от уплаты процента (купона) по облигациям данного выпуска.

Кредитная организация-эмитент уведомляет НКО АО НРД и Биржу о принятом решении об отказе Кредитной организации – эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется.

9. Срок и порядок обращения облигаций.

9.1. Срок обращения облигаций.

Срок обращения Облигаций не установлен.

Период обращения Облигаций истекает в случае их погашения в Дату возможного погашения Облигаций.

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

*$K_j = Not * C_j * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%$, где:*

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Облигации;

j - порядковый номер текущего купонного периода;

Not – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены частично в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Сертификата, в предыдущих купонных периодах или в течение j -го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены до даты, на которую рассчитывается купонный доход, в рублях РФ;

C_j - размер процентной ставки j - того купона;

T – текущая дата внутри j - того купонного периода;

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

Сумма процентного (купонного) дохода в расчете на одну Облигацию 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 условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным в случае наступления в течение срока обращения Облигаций События(ий) прекращения обязательств, в результате которого(ых) обязательства Кредитной организации–эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются частично, оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены, рассчитывается в порядке, установленном в п. 10.4.1. Сертификата.

9.2. Ограничения, связанные с обращением облигаций.

Обращение Облигаций запрещается до их полной оплаты, а также до государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

Размещаемые Облигации являются облигациями, предназначенными для квалифицированных инвесторов. В связи с этим приобретение и отчуждение Облигаций на биржевом и внебиржевом рынках может осуществляться с учетом требований Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

На биржевом рынке Облигации приобретаются и отчуждаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации приобретаются и отчуждаются с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации до даты погашения Облигаций.

Облигации не предназначены для приобретения инвесторами-резидентами США, Европейского Союза и иных государств, которые установили Санкции. Каждый приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает свои ограничения на вложения в Облигации, а также несет риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям в связи с Санкциями.

Эмитент в процессе размещения Облигаций обязуется не вовлекать каких-либо лиц-резидентов США, Европейского Союза и иных государств, установивших Санкции. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации с учетом ограничений, указанных в настоящем пункте выше.

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

10.1. Погашение облигаций.

форма погашения облигаций:

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

Возможность выбора владельцами Облигаций выпуска иных форм погашения Облигаций выпуска не предусмотрена.

Максимальный срок погашения Облигаций не установлен.

Период обращения Облигаций истекает в случае их погашения в дату возможного погашения Облигаций.

10.2. Погашение облигаций по истечении срока обращения.

срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения:

Срок (дата) погашения Облигаций или порядок его определения: Срок (дата) погашения Облигаций не установлен.

Порядок и условия погашения Облигаций,

Погашение Облигаций производится в случаях, установленных п.10.3.3 Сертификата. Датой возможного погашения Облигаций является дата, определенная Эмитентом в порядке и на условиях, установленных п.10.3.3 Сертификата (ранее и далее – Дата возможного погашения).

Если до даты погашения обязательства кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением События прекращения обязательств, указанного в п.10.4.1. Сертификата, погашение Облигаций производится по оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на Дату возможного погашения.

При условии, если Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Кредитной организации – эмитента, в случае наступления в течение срока обращения Облигаций События(ий) прекращения обязательств, в результате которого(ых) обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются частично, оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены, рассчитывается в порядке, установленном в п. 10.4.1 Сертификата.

Порядок и (или) условия погашения облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы облигаций:

Если дата возможного погашения Облигаций приходится на не Рабочий день, то прекращение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, производится в первый Рабочий день, следующий за не Рабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в валюте, в которой осуществляется выплата по Облигациям.

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

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

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность

считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций.

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

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией - 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 Кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4 Сертификата, при условии, если выпуск Облигаций будет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Кредитной организации – эмитента.

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

Иные сведения об условиях погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:

В случае, если дата возможного погашения Облигаций совпадает с Датой прекращения обязательств, определенной в соответствии с п. 10.4 Сертификата, не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до даты возможного погашения Облигаций, уполномоченный орган управления Кредитной организации – эмитента принимает решение о прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации Плана (с учетом очередности прекращения обязательств по Облигациям выпуска, указанной в п. 10.4 Сертификата).

В случае, если сумма прекращающихся обязательств по Облигациям, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, больше либо равна номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости 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 Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Кредитной организации – эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям. Кредитная организация – эмитент не осуществляет никаких выплат владельцам Облигаций в дату возможного погашения, при этом владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Кредитной организацией – эмитентом каких-либо выплат.

В случае если сумма прекращающихся обязательств по Облигациям, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, меньше номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, Кредитная организация – эмитент выплачивает владельцам Облигаций в дату возможного погашения Облигаций оставшуюся часть номинальной стоимости по Облигациям, обязательства по выплате которой не будут прекращены. Выплачиваемый при таком погашении купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в п.8.1. Сертификата, расчет производится исходя из оставшейся части номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены, после прекращения обязательств в дату возможного погашения в соответствии п. 10.4. Сертификата.

Эмитент уведомляет держателей Облигаций, а также иных заинтересованных лиц о полном либо частичном прекращении обязательств Кредитной организации – эмитента по Облигациям в дату возможного погашения Облигаций и размере обязательств, которые должны быть прекращены в дату возможного погашения Облигаций для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации Плана путем раскрытия информации об этом в порядке, предусмотренном п. 15 Сертификата.

Порядок уведомления Биржи и НРД

Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД о принятом решении о полном либо частичном прекращении обязательств, о размере (сумме) прекращающихся обязательств, а также об оставшейся части номинальной стоимости одной Облигации и величине купонного дохода за последний купонный период, выплачиваемый Кредитной организацией – эмитентом в дату возможного погашения Облигаций, в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты возможного погашения Облигаций.

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

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией – 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 Кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4. Сертификата, при условии, если их выпуск будет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Кредитной организации – эмитента.

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

10.3. Возможность и условия досрочного погашения облигаций.

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

Кредитная организация – эмитент принимает решение о погашении Облигаций в случае, если выпуск Облигаций перестанет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом.

Досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Погашение облигаций допускается только после полной оплаты облигаций, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией отчета об итогах выпуска облигаций, - также после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом, не могут быть вновь выпущены в обращение.

10.3.2. Порядок досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций.

Условиями выпуска досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

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

(1) Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя (владельца) облигаций с возможностью их погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, а также что погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций данного выпуска.

Кредитная организация – эмитент вправе принять решение о погашении Облигаций в следующих случаях:

А) В случае получения Эмитентом отказа уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, указанном в отчете об итогах выпуска Облигаций или

Б) В случае, если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, в нормативные правовые акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России будут внесены любые правки, дополнения, уточнения или изменения, регулирующие субординированные облигационные займы или будут опубликованы официальные письма, разъяснения, принятые Банком России (в части признания требований для субординированных облигационных займов), и Облигации перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение привлеченных денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в полном объеме или частично, в состав источников добавочного капитала, или

В) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и Владельца(ев) Облигаций.

Погашение Облигаций в случае наступления события, указанного в одном из подпунктов Б и В данного пункта Сертификата осуществляется только после получения согласования возможности погашения от уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России.

Решение о погашении Облигаций принимает уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента – единоличный исполнительный орган.

Дата погашения Облигаций в указанных случаях именуется Датой возможного погашения.

Порядок и условия погашения облигаций.

В случае наступления события, указанного в одном из подпунктов А, Б и В данного пункта, Эмитент принимает решение о погашении Облигаций. Решение о погашении Облигаций должно быть принято уполномоченным органом управления Эмитента в разумные сроки, необходимые для принятия такого решения.

В случае наступления события, указанного в подпункте А данного пункта, орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о погашении после получения в письменном виде отказа уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, указанном в отчете об итогах выпуска Облигаций, не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до Даты возможного погашения.

В случае наступления события, указанного в подпункте Б данного пункта, уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о погашении после наступления момента, когда Эмитент узнал (должен был узнать) о том, что в нормативные правовые акты Российской Федерации, нормативные акты Банка России внесены правки, дополнения, уточнения или изменения, регулирующие субординированные облигационные займы, и

Облигации перестали удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение привлеченных денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, после получения в письменном виде согласования уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России возможности погашения, но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до Даты возможного погашения.

В случае наступления события, указанного в подпункте В данного пункта, орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о погашении после получения в письменном виде согласования уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России возможности погашения, не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до Даты возможного погашения.

Для получения согласия возможности погашения от уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России в случае наступления события, указанного в одном из подпунктов Б и В данного пункта Сертификата Эмитент направляет в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайство о согласовании погашения Облигаций по усмотрению Эмитента. Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в установленный законодательством Российской Федерации срок согласовывает возможность погашения Облигаций по усмотрению Эмитента либо отказывает в согласовании возможности погашения Облигаций по усмотрению Эмитента. Погашение Облигаций должно быть произведено не позднее 3 (трех) календарных месяцев со дня получения Эмитентом согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента. В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента, не принято решение о погашении Облигаций, то считается, что возможность погашения по усмотрению Эмитента не используется и Эмитент не вправе погасить Облигации до получения нового согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в порядке, описанном выше.

Информация о принятом решении о погашении Облигаций раскрывается в порядке, указанном в п. 15 Сертификата.

Стоимость (порядок определения стоимости) погашения облигаций выпуска по усмотрению кредитной организации - эмитента:

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

Если до Даты возможного погашения Облигаций обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4. Сертификата, погашение Облигаций производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на Дату возможного погашения Облигаций.

Также при погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату возможного погашения Облигаций в соответствии с пунктом 18. Сертификата.

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств в НКО АО НРД.

Дата начала погашения:

Датой возможного погашения Облигаций является дата, определенная Эмитентом и наступающая не ранее, чем на 14 (Четырнадцатый) рабочий день с даты раскрытия информации Кредитной организацией – эмитентом о принятом решении о погашении Облигаций.

Если установленная в соответствии с настоящим пунктом дата возможного погашения (ранее и далее в данном пункте – «Дата возможного погашения») приходится на не Рабочий день, то прекращение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, производится в первый

Рабочий день, следующий за не Рабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в валюте, в которой осуществляется выплата по Облигациям.

Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

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

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

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций.

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

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией - 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 Кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4 Сертификата, при условии, если их выпуск будет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Кредитной организации – эмитента .

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

После погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах погашения Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 15 Сертификата.

Иные сведения об условиях погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:

Уведомление о погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента должно содержать:

- стоимость погашения Облигаций;

- Дату возможного погашения Облигаций;

- порядок осуществления Кредитной организацией - эмитентом погашения Облигаций.

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной

Сертификатом, в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Кредитная организация - эмитент обязана уведомить регистрирующий орган о погашении Облигаций в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

(2) Случаи погашения Облигаций, установленные дополнительно к случаям, указанным в пп. (1) п. 10.3.3.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента

В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, Кредитная организация - эмитент вправе принять решение о том, что Облигации будут погашены по истечении 5 (пяти) лет с даты включения денежных средств, привлеченных Эмитентом от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Эмитента, в дату окончания 10 (десятого) купонного периода и далее в даты окончания купонных периодов, рассчитываемых по следующей формуле (Дата возможного погашения):

$$i=10 + 10*t$$

где i - порядковый номер соответствующего купонного периода

$$t = 1,2,3,4,5\dots$$

При этом в случае, если Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, решение о погашении Облигаций может быть принято только после согласования с Банком России, оформленного в письменном виде, возможности погашения Облигаций. При согласовании возможности погашения Облигаций с Банком России, Эмитент направляет соответствующее ходатайство уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России.

Информация об этом раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные в п. 15 Сертификата.

Уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России в установленный законодательством Российской Федерации срок согласовывает возможность погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности погашения Облигаций.

Информация о принятом уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России решении раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные в п. 15 Сертификата.

Погашение Облигаций должно быть произведено не позднее 3 (трех) календарных месяцев со дня получения Эмитентом согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента. В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на погашение Облигаций по усмотрению Эмитента, не принято решение о погашении Облигаций, то считается, что возможность погашения по усмотрению Эмитента не используется и Эмитент не вправе погасить Облигации до получения нового согласия Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в порядке, описанном выше.

Решение о погашении Облигаций должно быть принято уполномоченным органом управления Эмитента в разумные сроки, необходимые для принятия такого решения, но не позднее чем за 14 (четырнадцать) дней до Даты возможного погашения.

*орган управления, уполномоченный на принятие решения о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента: **единоличный исполнительный орган Кредитной организации-эмитента.***

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций:

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

Если до Даты возможного погашения Облигаций обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Сертификата, погашение Облигаций производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на Дату возможного погашения Облигаций.

Также при погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату возможного погашения Облигаций в соответствии с пунктом 18. Сертификата.

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств в НКО АО НРД.

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

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

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций.

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

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией - 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 Кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Сертификата, при условии, если их выпуск будет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям федеральных законов для признания их субординированным облигационным займом и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Кредитной организации – эмитента .

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

После погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах погашения Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 15 Сертификата.

Иные сведения об условиях погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента:

Уведомление о погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента должно содержать:

- стоимость погашения Облигаций;

- Дату погашения Облигаций;

- порядок осуществления Кредитной организацией - эмитентом погашения Облигаций.

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

Кредитная организация - эмитент обязана уведомить регистрирующий орган о погашении Облигаций в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

срок (порядок определения срока), в течение которого кредитной организацией - эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по ее усмотрению, а также срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией - эмитентом.

Решение о погашении Облигаций должно быть принято уполномоченным органом управления Эмитента в разумные сроки, необходимые для принятия такого решения, с учетом необходимости получения согласования с Банком России возможности погашения Облигаций до Даты начала погашения.

Датой начала погашения Облигаций является дата окончания 10 (десятого) купонного периода и далее дата окончания купонных периодов, рассчитываемых по следующей формуле:

$$i=10 + 10*t$$

где *i* - порядковый номер соответствующего купонного периода

$$t = 1,2,3,4,5....$$

Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

Если установленная в соответствии с настоящим пунктом дата погашения приходится на не Рабочий день, то погашение Облигаций, в соответствии с настоящим пунктом, производится в первый Рабочий день, следующий за не Рабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в валюте, в которой осуществляется выплата по Облигациям.

порядок раскрытия информации о порядке и условиях, в том числе о стоимости досрочного погашения облигаций.

Указан в п. 15. Сертификата.

порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций:

Указан в п. 15. Сертификата.

иные условия досрочного погашения облигаций.

Отсутствуют.

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

10.4.1. Прекращение обязательств по облигациям.

10.4.1. Прекращение обязательств по облигациям.

10.4.1.1 В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, в случае наступления одного из следующих событий (ранее и далее – «Событие прекращения обязательств»):

- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 5,125 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней (далее в настоящем пункте 10.4.1.1 – «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 случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", также Советом директоров Банка России) утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента, предусматривающий оказание Банком России или АСВ финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее в настоящем пункте 10.4.1.1 – «Событие прекращения обязательств Б»);

наступают следующие последствия:

обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату суммы основного долга по Облигациям, 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 обязательства Кредитной организации – эмитента прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента.

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

Порядок прекращения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям в случае наступления указанных в настоящем пункте событий, очередность прекращения обязательств по облигациям по отношению к иным обязательствам кредитной организации - эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой облигации выпуска.

В Дату прекращения обязательств, которой является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, или дата, совпадающая с датой возможного погашения Облигаций, если дата возможного погашения Облигаций наступает в течение периода времени с даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б и до 30-го (Тридцатого) рабочего дня с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", 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 обязательства 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 до уровня не ниже 5,125 процентов, а в случае реализации Плана - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств при наступлении События прекращения обязательств А.

Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств А представлены в п. 15 Сертификата.

В случае наступления События прекращения обязательств А, Кредитная организация-эмитент не позднее третьего рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А обязана направить соответствующую информацию в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России.

Не позднее третьего рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А Кредитная организация – эмитент обязана также представить в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России информацию о:

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

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

- совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка - о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

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

Уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России по результатам проверки представленной выше информации не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в течение которого возникло Событие прекращения обязательств А осуществляет размещение на официальном сайте Банка России следующей информации:

о наступлении События прекращения обязательств А, о совокупном объеме обязательств Кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации, а также информацию о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций, а также прекращении обязательств.

Эмитент уведомляет Биржу о наступлении События прекращения обязательств А не позднее следующего дня с даты размещения информации Банком России.

Сообщение о размещении Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 15 Сертификата.

Обязательства кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, по выплате суммы начисленных и невыплаченных процентов (купонов) по Облигациям, по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям, которые были прекращены при наступлении События прекращения обязательств в Дату прекращения обязательств, не восстанавливаются, не накапливаются и не возмещаются кредитной организацией – эмитентом.

Порядок доведения до держателей Облигаций и иных заинтересованных лиц (раскрытия) информации о наступлении События прекращения обязательств:

В случае наступления События прекращения обязательств Банк обязан уведомить держателей Облигаций, а также иных заинтересованных лиц путем раскрытия информации в порядке, предусмотренном п. 15 Сертификата.

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

Не позднее третьего рабочего дня с даты размещения информации Банком России о наступлении События прекращения обязательств Б, Кредитная организация – эмитент обязана представить в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России информацию о:

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

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

- совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка - о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

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

Эмитент уведомляет Биржу о наступлении События прекращения обязательств Б не позднее следующего дня с даты размещения информации Банком России.

Сообщение о размещении Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств Б раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 15 Сертификата.

Порядок прекращения кредитной организации – эмитента обязательств по Облигациям выпуска (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б).

После размещения Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств Кредитная организация – эмитент обязана принять решение об использовании нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента.

Обязательные условия 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 субординированному облигационному займу вступают в силу в 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении События прекращения обязательств, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер по финансированию кредитной организации в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», предусмотренных соответствующим Планом.

Обязательные условия, указанные в абзаце выше, должны действовать до восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) до уровня не ниже 5,125 процента, а в случае реализации Плана - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

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

При наличии у Кредитной организации – эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов обязательства по субординированному инструменту прекращаются в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) Кредитной организации - эмитенту восстановить значение норматива достаточности базового капитала до уровня не ниже 5,125 процентов, а в случае реализации Плана - в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) достичь значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, пропорционально размерам обязательств перед каждым из кредиторов.

В случае реализации плана участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка до возникновения следующих оснований – значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, - либо в случае возникновения следующих оснований - значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, при наличии у кредитной организации 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 кредитной организацией последовательно, начиная с субординированных инструментов, включаемых в состав источников добавочного капитала.

С даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б до даты вступления в силу условий о прекращении 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, о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов Кредитной организацией – эмитентом не осуществляются какие-либо выплаты по Облигациям.

Порядок уведомления Кредитной организацией - эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата облигаций, организаторов торговли о прекращении обязательств по Облигациям:

Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу и НРД о наступлении События прекращения обязательств.

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

В случае наступления События прекращения обязательств, описанных в настоящем пункте Сертификата, и не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до Даты прекращения обязательств, уполномоченный орган Кредитной организации – эмитента определяет размер (сумму) обязательств Кредитной организации – эмитента по Облигациям, которые должны быть прекращены для восстановления значения норматива достаточности базового капитала

кредитной организации - эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации Плана

Одновременно уполномоченный орган Кредитной организации – эмитента определяет сумму, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска.

1) Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации – эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, равен или превышает сумму обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанную дату, то обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости 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 Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Кредитной организации - эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям.

Презюмируется, что все обязательства Кредитной организации – эмитента по Облигациям 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, меньше суммы обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанную дату, обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются частично. При этом начисленные и невыплаченные проценты (купоны) на часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по выплате которой прекращаются, не выплачиваются, не возмещаются и не накапливаются, обязательства Кредитной организации - эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью.

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

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

и

- определенным уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента размером (суммой) обязательств Кредитной организации – эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации Плана.

Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по которой не прекращаются в Дату прекращения обязательств, определяется путем деления полученной разности на количество Облигаций выпуска. Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации определяется с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Эмитент публикует сообщение о размере обязательств по Облигациям, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации Плана, путем раскрытия информации в порядке, предусмотренном п. 15 Сертификата.

Порядок раскрытия информации о прекращении обязательств по Облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) приведен в п. 15 Сертификата.

10.4.1.2 В случае наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1.1 настоящего пункта, Эмитент доводит информацию о размере таких обязательств до Биржи и НКО АО НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств.

Эмитент не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств уведомляет Биржу и НКО АО НРД о размере прекращающихся обязательств Кредитной организации – эмитента в Дату прекращения обязательств, в том числе о величине начисленных процентов (купонов) по Облигации, выплата которых прекращается, величине номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации, обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату которой прекращаются, а также о размере обязательств Эмитента, которые не прекращаются в Дату прекращения обязательств (о величине начисленных процентов (купонов) по Облигации и номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации).

Если Дата прекращения обязательств приходится на не Рабочий день, то прекращение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, производится в первый Рабочий день, следующий за не Рабочим днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Рабочий день (для целей предыдущего абзаца) – означает любой день, который одновременно 1) не является праздничным или выходным днем в Российской Федерации, 2) в который кредитные организации, находящиеся в городе Москве, осуществляют платежи в валюте, в которой осуществляется выплата по Облигациям.

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 Облигаций в отношении всех Облигаций соответствующего выпуска.

Информация о принятом уполномоченным органом управления Эмитента порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям выпуска и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска, а также очередности прекращения долга по Облигациям выпуска по отношению к иным субординированным обязательствам Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) раскрывается в порядке, предусмотренном п. 15 Сертификата.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НКО АО НРД о прекращении у Кредитной организации-эмитента обязательств по Облигациям выпуска (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) не позднее следующего дня с Даты прекращения таких обязательств.

Порядок уведомления Кредитной организацией – эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций, организаторов торговли об отказе кредитной организации – эмитента от уплаты дохода по Облигациям.

Кредитная организация-эмитент информирует биржу и НКО АО НРД о размещении Банком России на своем официальном сайте информации о наступлении События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б не позднее следующего дня с даты опубликования такой информации.

10.4.2. Прощение долга по облигациям.

Возможность прощения долга по Облигациям не предусмотрена.

11. Сведения о приобретении облигаций в период обращения.

Приобретение Облигаций Кредитной организацией – эмитентом не предусмотрено.

11.1. Порядок приобретения облигаций по требованию владельцев облигаций.

Приобретение Облигаций Кредитной организацией – эмитентом по требованию их владельцев не предусмотрено.

11.2. Порядок приобретения облигаций по соглашению с владельцами облигаций.

Приобретение Облигаций Кредитной организацией – эмитентом по соглашению с их владельцами не предусмотрено.

12. Сведения о платежных агентах по облигациям.

На дату утверждения Условий выпуска платежный агент не назначен.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией - эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений указан в п. 15 Сертификата.

13. Утратил силу. - [Указание](#) Банка России от 23.03.2017 N 4322-У.

14. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Предоставление обеспечения не предусмотрено.

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

Предоставление обеспечения не предусмотрено.

14.2 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

Предоставление обеспечения не предусмотрено.

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

порядок раскрытия информации о выпуске облигаций.

Раскрытие информации о выпуске Облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, осуществляется в следующем порядке.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», нормативными актами в сфере финансовых рынков, в порядке и сроки, предусмотренные Сертификатом.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Сертификатом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент наступления события.

В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Облигаций и иных событиях, описанных в п. 15 Сертификата, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные настоящим пунктом, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

Для раскрытия информации на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Эмитент использует страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг (ранее и далее – «сеть Интернет»), адрес такой страницы: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3043>.

Ранее и далее по тексту раскрытие информации «на странице в сети Интернет» означает раскрытие информации на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3043>.

Эмитентом на главной (начальной) странице в сети Интернет - <http://www.sberbank.com> (электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту) размещена ссылка на страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, на которой осуществляется опубликование информации Эмитента.

1) Информация о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения об утверждении Программы раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков. Раскрытие информации происходит в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Программы:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

2) Информация об утверждении Эмитентом документа, содержащего Условия выпуска раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков. Раскрытие информации происходит в следующие сроки с даты принятия решения об утверждении Условий выпуска:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

3) Эмитент обязан обеспечить доступ к информации, содержащейся в Программе, Условиях выпуска и в Проспекте, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также раскрыть информацию о государственной регистрации выпуска Облигаций в установленном порядке.

4) Информация о государственной регистрации Программы публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Программы на Страницах регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

5) В случае размещения Облигаций на торгах биржи, информация о допуске Облигаций к торгам в процессе их размещения (о включении Облигаций в Список ценных бумаг, допущенных к торгам) публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты опубликования Биржей информации о допуске Облигаций к торгам в процессе размещения (о включении Облигаций

в Список ценных бумаг, допущенных к торгам) на странице Биржи в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления о допуске Облигаций к торгам в процессе размещения (о включении Облигаций в Список ценных бумаг, допущенных к торгам) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

б) Эмитент раскрывает текст Программы и Проспекта на странице в сети Интернет, в срок не позднее даты начала размещения Облигаций первого выпуска в рамках Программы.

При опубликовании текста зарегистрированной Программы облигаций на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер Программы облигаций, дата ее государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Программы облигаций.

При опубликовании текста зарегистрированного Проспекта на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер Программы облигаций, дата регистрации Проспекта Облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта.

Текст зарегистрированной Программы облигаций должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного нормативными актами в сфере финансовых рынков для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций, размещенных в рамках Программы облигаций (до истечения срока действия Программы облигаций, если ни одна Облигация в рамках Программы облигаций не была размещена).

Текст зарегистрированного Проспекта, должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного настоящим Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет, и до погашения всех Облигаций, размещенных в рамках Программы облигаций (до истечения срока действия Программы облигаций, если ни одна Облигация в рамках Программы облигаций не была размещена).

7) В срок не позднее даты начала размещения Эмитент публикует текст Условий выпуска на странице в сети Интернет.

Текст Условий выпуска должен быть доступен на странице в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Облигаций выпуска (до погашения всех Облигаций, размещенных в рамках Программы облигаций, но не ранее истечения срока действия Программы облигаций).

8) Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Программой, Проспектом и Условиями выпуска и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление, по следующему адресу: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19; номер телефона: +7 (495) 505-88-85.

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

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

9) Информация о дате начала размещения

9.1. Информация о дате начала размещения должна быть опубликована Эмитентом в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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

В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Об изменении даты начала размещения Облигаций Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за 1 (один) день до наступления соответствующей даты.

10) Эмитент также до даты начала размещения Облигаций принимает решение о величине (размере) процента (купона) по Облигациям или порядке его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента. Сообщение о принятом решении, публикуется в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента данного решения и не позднее даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента данного решения и не позднее даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок до даты начала размещения Облигаций.

11) Информация о начале и завершении размещения ценных бумаг раскрывается в следующем порядке:

В соответствии с п. 26.12 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Банком России 30.12.2014 № 454-П) (далее также – «Положение»), в случае раскрытия эмитентом сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) ценных бумаг в соответствии с требованиями главы 5 Положения раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

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

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

12)

12.1. Информация об исполнении обязательств Эмитента по выплате дохода (купонного дохода, части номинальной стоимости) по Облигациям раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты, в которую обязательство по выплате доходов по Облигациям Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Раскрываемая информация о частичном погашении должна содержать, в том числе сведения о части номинальной стоимости Облигаций, погашенной в ходе частичного погашения.

12.2. Информация о погашении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты возможного погашения Облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Раскрываемая информация об итогах погашения должна содержать, в том числе сведения о количестве погашенных Облигаций.

13) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт), Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство Эмитента перед владельцами его Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

1) с даты, в которую обязательства Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей;

2) на десятый рабочий день с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени) - с даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация в том числе должна включать в себя следующие сведения:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

14) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений в Программу, Условия выпуска и (или) в Проспект, и (или) в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) Банка России, органа государственной власти о приостановлении размещения ценных бумаг (далее - уполномоченный орган), Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Программу, Условия выпуска и (или) в Проспект, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о

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

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с требованиями [раздела V Положения](#).

15) После регистрации регистрирующим органом в течение срока размещения ценных бумаг изменений в Программу, Условия выпуска и (или) в Проспект, принятия регистрирующим органом решения об отказе в утверждении таких изменений или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации регистрирующим органом изменений в Программу, Условия выпуска и (или) в Проспект или об отказе регистрирующим органом в утверждении таких изменений на странице в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа об утверждении изменений в Программу, Условия выпуска и (или) в Проспект, или об отказе регистрирующего органа в утверждении таких изменений либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с требованиями [раздела V Положения](#).

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

16) Информация о государственной регистрации регистрирующим органом изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска должна быть раскрыта Эмитентом в следующие сроки с даты раскрытия регистрирующим органом через в сети Интернет информации о государственной регистрации изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о принятом решении посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент раскрывает текст изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска на странице в сети Интернет в срок не более 2 (Двух) дней с даты раскрытия регистрирующим органом информации о принятии решения о государственной регистрации изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска, в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о принятом решении о государственной регистрации изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска, посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, но не ранее даты опубликования на странице в сети Интернет текста Программы и/или Условий выпуска и/или Проспекта соответственно.

Тексты изменений в Программу и/или Проспект должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет с даты их раскрытия в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Облигаций, которые могут быть размещены в рамках данной Программы.

Текст изменений в Условия выпуска должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет с даты его раскрытия в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Облигаций соответствующего выпуска.

Эмитент обязан предоставить заинтересованному лицу копии изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска.

За предоставление копий изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска взимается плата, размер которой не должен превышать затраты на их изготовление.

17) Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента, предусмотренном п. 10.4. Сертификата.

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

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение о размещении Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты размещения Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация о принятом уполномоченным органом управления Эмитента порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям выпуска и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска, а также очередности прекращения долга по Облигациям выпуска по отношению к иным субординированным обязательствам Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором приняты соответствующие решения:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НКО АО НРД о прекращении обязательств Кредитной организации - эмитента по Облигациям выпуска (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) не позднее следующего дня с Датой прекращения таких обязательств.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НКО АО НРД о размещении Банком России на своем официальном сайте информации о наступлении События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б не позднее следующего дня с даты опубликования такой информации.

18) Информация о принятии решения о прекращении обязательств Кредитной организации – эмитента по Облигациям в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации Плана, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Датой прекращения обязательств:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент доводит информацию о размере таких обязательств до Биржи и НКО АО НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до Датой прекращения обязательств.

19) Информация о полном либо частичном прекращении обязательств Кредитной организации – эмитента по Облигациям в случае, если дата возможного погашения Облигаций совпадает с Датой прекращения обязательств, раскрывается путем публикации сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента решения о прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В сообщении, в том числе указывается размер (сумма) прекращающихся обязательств по Облигациям, а также оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации и величина купонного дохода за последний купонный период, выплачиваемые Кредитной организацией – эмитентом в дату возможного погашения.

Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента (с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством

Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты возможного погашения.

20) Сообщение о существенном факте о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

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

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

После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по следующему адресу: Россия, 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19, Телефон: (495) 500-55-50, (8 800) 555-55-50.

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты получения (предъявления) соответствующего требования.

Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента и его печатью.

21) Сообщение о существенном факте о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещенных (размещаемых) ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным, должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше) или даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.*

Публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

22) В случае, если Условиями выпуска предусмотрено право Кредитной организации – эмитента отказать в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска, Сообщение о принятии решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных

ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется, и не позднее даты окончания купонного периода:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанное сообщение о существенном факте будет содержать индивидуальный государственный регистрационный номер Облигаций, владельцам которых Кредитной организацией – эмитентом не будет выплачен процент (купон), размер такого процента (купона) (в процентах и в абсолютной величине) по каждой Облигации, период, за который указанный процент (купон) начислен, дата принятия решения об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям, уполномоченный орган управления Кредитной организации – эмитента, принявший решение об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям, иная информация по усмотрению Кредитной организации – 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.

23) Информация о назначении Эмитентом платежного агента и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае если эмитент обязан раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах, указывается на это обстоятельство.

Эмитент обязан раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Эмитент обязуется предоставить по требованию заинтересованного лица копию Программы за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

Дополнительные случаи раскрытия Эмитентом информации по Облигациям выпуска

1) Информация о Периоде предварительного сбора заявок

1.1. Сообщение об установленном Эмитентом Периоде предварительного сбора заявок публикуется в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о Периоде предварительного сбора заявок и не позднее дня, предшествующего дате начала Периода предварительного сбора заявок;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о Периоде предварительного сбора заявок и не позднее дня, предшествующего дате начала Периода предварительного сбора заявок.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

1.2. Сообщение об изменении Эмитентом даты и времени начала и/или дата и времени окончания Периода предварительного сбора заявок публикуется в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия указанного решения и не позднее даты начала размещения Облигаций (если она была установлена), но в любом случае не позднее дня, предшествующего дате начала нового Периода предварительного сбора заявок;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения и не позднее даты начала размещения Облигаций (если она была установлена), но в любом случае не позднее дня, предшествующего дате начала нового Периода предварительного сбора заявок.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

2) Информация о величине (размере) процента (купона) по Облигациям

2.1. Эмитент до даты начала размещения Облигаций принимает решение о величине (размере) процента (купона) по Облигациям в отношении первого купонного периода. Сообщение о принятом решении, публикуется в форме сообщения о существенном факте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента данного решения и не позднее даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента данного решения и не позднее даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях до даты начала размещения Облигаций.

2.2. Для купонных периодов с 11 (одиннадцатого) процентная ставка, рассчитываемая в порядке, указанном в п. 8.1. Сертификата публикуется в форме сообщения о существенном факте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала очередной части периода обращения Облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала очередной части периода обращения Облигаций.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу (в случае, если Облигации будут допущены к обращению на организованных торгах) и НРД о процентной ставке в отношении очередной части периода обращения Облигаций до даты начала очередной части периода обращения Облигаций.

3) Информация о погашении Облигаций в соответствии с п. 10.3.3 Сертификата.

3.1. В отношении пп. А) пп. 1) п. 10.3.3. Сертификата: Информация о принятом решении о погашении Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о погашении Облигаций;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о погашении Облигаций.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать информацию о цене и порядке погашения Облигаций. Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД о погашении Облигаций (включая дату погашения и объем облигаций по номинальной стоимости, подлежащий погашению с учетом положений п. п. 10.4.1. Сертификата) в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты погашения Облигаций.

3.2. В случаях, описанных пп. Б) и В) пп. (1) п. 10.3.3 Сертификата и пп. (2) п. 10.3.3 Сертификата, орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о погашении после получения в письменном виде согласования уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России возможности погашения.

А) Информация о направлении согласования в Банк России возможности погашения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты направления Эмитентом в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России ходатайства о согласовании погашения Облигаций;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты направления Эмитентом в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России ходатайства о согласовании погашения Облигаций.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Б) Информация о принятом уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России решении о возможности/невозможности погашения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты получения Эмитентом от уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России письменного уведомления о принятом решении;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом от уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России письменного уведомления о принятом решении.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В) Информация о принятом решении о погашении Облигаций после получения информации о принятом уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России решении о возможности погашения Облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о погашении Облигаций;

- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о погашении Облигаций.

При этом публикация на странице в Сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать информацию о цене и порядке погашения Облигаций. Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД о погашении Облигаций (включая дату погашения и объем облигаций по номинальной стоимости, подлежащий погашению с учетом положений п. 10.4.1. Сертификата) в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты погашения Облигаций.

3.3. Информация об итогах погашения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами Банка России в следующие сроки с даты погашения Облигаций:

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

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Раскрываемая информация об итогах погашения должна содержать, в том числе сведения о количестве погашенных Облигаций.

4) Сообщение о принятии решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется, и не позднее даты окончания купонного периода:

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

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанное сообщение о существенном факте будет содержать индивидуальный государственный регистрационный номер Облигаций, владельцам которых Кредитной организацией-эмитентом не будет выплачен процент (купон), размер такого процента (купона) (в процентах и в абсолютной величине) по каждой Облигации, период, за который указанный процент (купон) начислен, дата принятия решения об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям, уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента, принявший решение об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям, иная информация по усмотрению Кредитной организации-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.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Программой, Проспектом и Условиями выпуска и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление, по следующему адресу: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19; номер телефона: +7 (495) 505-88-85.

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

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

16. Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

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

Предоставление обеспечения не предусмотрено.

17.1. Сведения о представителе владельцев облигаций.

На дату утверждения Условий выпуска представитель владельцев облигаций не назначен.

18. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

В любой день купонного периода/периода обращения Облигаций накопленный купонный доход по Облигациям (НКД) рассчитывается по следующей формуле:

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

НКД - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях РФ;

i - порядковый номер текущего купонного периода;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены частично в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Сертификата, в предыдущих купонных периодах или в течение i -го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены до даты, на которую рассчитывается накопленный купонный доход, в рублях РФ;

C_i - размер процентной ставки i - того купона;

T - текущая дата внутри i - того купонного периода;

$T(i-1)$ - дата окончания $(i-1)$ - ого купонного периода.

Сумма НКД в расчете на одну Облигацию 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).

