

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

«20» октября 2015 года

Индивидуальный государственный  
регистрационный номер:

40302738В

Главное управление Центрального  
банка Российской Федерации по  
Центральному федеральному округу г.  
Москва

(наименование регистрирующего органа)

(подпись уполномоченного лица)

М.П.

## РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

### **"Акционерный коммерческий банк "Держава" публичное акционерное общество"**

облигации серии 03 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением со сроком погашения в 3 458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с даты начала размещения облигаций процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента номинальная стоимость одной облигации 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, количество 500 000 (Пятьсот тысяч) штук, способ размещения – открытая подписка

Утверждено «21» сентября 2015 года решением Совета директоров АКБ «Держава» ПАО,  
Протокол № б/н от «21» сентября 2015 года,

на основании решения о размещении ценных бумаг, принятого «16» июня 2015 года Советом директоров АКБ «Держава» ПАО протокол № б/н от «16» июня 2015 года.

Место нахождения кредитной организации – эмитента и контактные телефоны: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9, тел. +7 (495) 380-04-80.

Председатель Правления  
АКБ «Держава» ПАО

(личная подпись)

С.Б. Биран  
(инициалы, фамилия)

Дата «22» сентября 2015 года

М.П. кредитной организации

## 1. Вид и иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид ценных бумаг: облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента со сроком погашения в 3 458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с даты начала размещения облигаций, (далее совместно именуются – «Облигации», а по отдельности «Облигация»).

## 2. Форма облигаций: документарные.

Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение облигаций:

1	Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
2	Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД
3	Место нахождения	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
4	Адрес для направления почтовой корреспонденции	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
5	Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию, срок действия лицензии)	Номер лицензии: 177-12042-000100 Дата выдачи: 19.02.2009 Срок действия: без ограничения срока действия Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
6	Номер контактного телефона (факса)	тел. +7 (495) 232-05-27 факс. +7 (495) 956-09-38

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска единого сертификата (далее – «Сертификат» либо «Сертификат Облигаций»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД»).

Сертификат Облигаций передается "Акционерным коммерческим банком "Держава" публичное акционерное общество" (далее по тексту – Эмитент, Кредитная организация – эмитент, Банк, АКБ «Держава» ПАО) на хранение в ЗАО НРД до даты начала размещения Облигаций. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата Облигаций на руки.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости;

или

при условии признания Банком России настоящего облигационного займа

субординированным в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012г. № 395-П (далее – Положение Банка России №395-П):

- в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций;

- в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций.

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

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

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Облигаций будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в настоящем Решении о выпуске облигаций упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

3. Номинальная стоимость облигации: 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

4. Количество облигаций в выпуске: 500 000 (Пятьсот тысяч) шт.

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 Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг в следующих случаях:

- если на Дату погашения Облигаций не осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций;

- если на Дату погашения Облигаций не осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций.

Владелец Облигации имеет право на получение Части номинальной стоимости Облигаций, принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг в следующих случаях:

- если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций;

- если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций.

2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (фиксированного процента от номинальной стоимости Облигации, если только Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям, в соответствии с п. 8.2 Решения о выпуске облигаций) (Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям / Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций) в порядке и на

условиях, определенных Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг.

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 настоящим Решением о выпуске облигаций, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации.

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

В случае несостоятельности (банкротства) Кредитной организации -эмитента и при условии если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций, если только не наступил срок погашения Облигаций. Владельцы Облигаций не имеют право досрочно требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат.

По Облигациям выпуска обеспечение не предоставлено.

Облигации данного выпуска не предназначены для квалифицированных инвесторов.

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

Сертификат и Решение о выпуске облигаций являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигациями. В случае расхождения между текстом Решения о выпуске облигаций и данными, приведенными в Сертификате Облигаций, владелец Облигации имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой Облигацией, в объеме, удостоверенном Сертификатом.

Права владельцев Облигаций удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение или депозитариях – депонентах депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение. Право на Облигации переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя Облигации. Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

Порядок, в том числе срок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение. Порядок осуществления прав владельцем Облигаций:

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 и ранее 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.

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения операции по приобретению Облигаций.

Приходная запись по счету депо первого владельца в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже (далее – «Клиринговая организация»). Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Проданные при размещении Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо владельцев Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев. Зачисление ценных бумаг на счета депо в Депозитариях осуществляется только после полной оплаты Облигаций и не позднее последнего дня срока размещения, установленного в Решении о выпуске облигаций.

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

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36 и внутренними документами НРД и Депозитариев.

Согласно Федеральному закону от 22.04.96 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг":

- В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают выплаты по Облигациям 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.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее семи рабочих дней после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 7 (Семи) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного 15 (Пятнадцатидневного) срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача денежных выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность по осуществлению денежных выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней денежной выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

НРД обязан раскрыть информацию о:

- 1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;
- 2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими -

профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости;

или

при условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным в соответствии с Положением Банка России №395-П:

- в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций;

- в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций.

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

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 г. № 36: Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо. Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;

- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства, включая вступление в силу нормативных документов Банка России, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и нормативных документов Банка России.

Иные сведения о порядке удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленные облигацией: отсутствуют.

## 7. Порядок и условия размещения облигаций

### 7.1. Способ размещения облигаций

Способ размещения облигаций выпуска: открытая подписка.

## 7.2. Срок размещения облигаций

Дата начала размещения облигаций: Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента. При этом дата начала размещения Облигаций не может быть установлена ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг.

Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг:

на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482>;

- на странице в информационно-телекоммуникационной сети Эмитента, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту [www.derzhava.ru](http://www.derzhava.ru).

Далее страница в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемая одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482> и страница в информационно-телекоммуникационной сети Эмитента, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту [www.derzhava.ru](http://www.derzhava.ru), совместно именуется «Страницы в сети Интернет».

При опубликовании текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на Страницах в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на Страницах в сети Интернет с даты истечения срока, установленного «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утвержденным Банком России 30.12.2014г. №454-П) (далее – Положение о раскрытии информации) для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован на Страницах в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования на Страницах в сети Интернет, и до погашения всех Облигаций выпуска, в отношении которого был зарегистрирован Проспект ценных бумаг.

Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Проспектом ценных бумаг, а также получить его копию по следующему адресу: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Проспекта ценных бумаг владельцам Облигаций 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.

Решение о дате начала размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Председателем Правления Банка, в срок не позднее чем за один день до даты начала размещения ценных бумаг.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в срок не позднее чем за один день до даты начала размещения ценных бумаг:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством АО «СКРИН» (далее – лента новостей);



- на Страницах в сети Интернет.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет об определенной дате начала размещения Облигаций ЗАО «ФБ ММВБ» и НРД в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее одного дня до наступления такой даты. Решение о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Председателем Правления Банка.

Эмитент уведомляет о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций ЗАО «ФБ ММВБ» и НРД не позднее одного дня с даты принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций, но не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

Дата окончания размещения облигаций: Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- 2 (второй) рабочий день с даты начала размещения;
- дата размещения последней Облигации настоящего выпуска.

При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

Кредитная организация- эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске облигаций. Такие изменения вносятся в порядке, установленном статьей 24.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996г. №39-ФЗ. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации их выпуска.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения:

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

Порядок раскрытия информации о выпуске Облигаций изложен в пункте 15 настоящего Решения о выпуске облигаций.

Размещение Облигаций настоящего выпуска не может быть начато ранее даты, с которой Кредитная организация -эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг.

### 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

Размещение Облигаций проводится на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – ЗАО «ФБ ММВБ», ФБ ММВБ, Биржа, Организатор торговли) путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией – эмитентом, в порядке и на условиях, предусмотренном Решением о выпуске облигаций (далее – «Размещение путем сбора адресных заявок»).

Заключение основных договоров купли-продажи Облигаций.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны Потенциальных покупателей Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц, являющихся

Потенциальными покупателями Облигаций, приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны Потенциальных покупателей Облигаций являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Если Потенциальный покупатель Облигаций является Участником торгов ФБ ММВБ, он действует самостоятельно. В случае если Потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на покупку Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций должен открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующего Депозитария.

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

При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, а также акцептована полностью или в части.

Размещение Облигаций проводится на торгах ФБ ММВБ путем заключения сделок купли-продажи Облигаций. Договоры купли-продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, указанной в пп. 4) п. 7.3.1 Решения о выпуске облигаций и п. 8.8.4. Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Участники торгов ФБ ММВБ в дату начала размещения Облигаций и в течение периода подачи адресных заявок, установленного ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом (далее - «Период подачи заявок»), подают в адрес Эмитента заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению Потенциальных покупателей Облигаций (далее по тексту – «Заявки»).

Поданные адресные Заявки со стороны Участников торгов являются офертами на приобретение размещаемых Облигаций.

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, в соответствии с пп. 4) п. 7.3.1 Решения о выпуске облигаций и п. 8.8.4. Проспекта ценных бумаг.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, помимо цены размещения, также с учетом НКД.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок ФБ ММВБ составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту. 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 ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет Участников торгов, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным Участникам торгов. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (при условии, что Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Облигаций за счет Потенциального покупателя Облигаций не являющегося Участником торгов), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми Потенциальный покупатель Облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров.

Факт невыставления встречной адресной заявки Эмитентом будет означать, что Эмитентом было принято решение об отклонении Заявки.

В случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам Периода подачи заявок в Дату начала размещения Облигаций Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению Потенциальных покупателей Облигаций, могут в течение срока размещения Облигаций подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в пп. 4) п. 7.3.1 Решения о выпуске облигаций и п. 8.8.4. Проспекта ценных бумаг, в адрес Эмитента.

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет покупателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое Эмитент намеревается продать данным покупателям. После определения покупателей Эмитент заключает сделки с покупателями, которым намеревается продать Облигации путем выставления в соответствии с Правилами торгов адресных заявок с указанием количества Облигаций, которые Эмитент намеревается продать указанному покупателю. При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, определенной Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг, выставляемых Участниками торгов в адрес Эмитента и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций. Облигации размещаются при условии их полной оплаты. Начиная со второго дня, следующего за Датой начала размещения Облигаций, покупатели при заключении сделки помимо цены размещения также уплачивают накопленный купонный доход.

Заключение сделок по размещению Облигаций и расчеты по ним производятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами Клиринговой организации.

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

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

Наименование лица, организующего проведение организованных торгов

Специализированная организация

1	Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
2	Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
3	Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.
4	Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг (номер, дата выдачи, срок действия лицензии, орган, выдавший указанную лицензию)	<p>Номер лицензии биржи: 077-007</p> <p>Дата выдачи: 20.12.2013</p> <p>Срок действия: Бессрочная</p> <p>Лицензирующий орган: Центральный банк Российской Федерации (Банк России)</p>

Организованные торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемых по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Порядок заключения предварительных договоров, содержащих обязательство заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых облигаций первому владельцу

При Размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны Потенциальных покупателей Облигаций Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с Потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых Облигаций (выше и далее по тексту – «Предварительные договоры»).

Заключение Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от Потенциальных покупателей Облигаций на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми Потенциальный покупатель Облигаций или действующий в его интересах Участник торгов и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Порядок подачи предварительных заявок на приобретение размещаемых облигаций

Порядок подачи предварительных заявок на приобретение Облигаций Потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры и срок их подачи определяются уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента – единоличным исполнительным органом управления - Председателем Правления Банка, не позднее даты начала размещения Облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке и порядке подачи предварительных заявок на приобретение Облигаций Потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания срока подачи) и порядке подачи предварительных заявок на приобретение размещаемых Облигаций (оферт) с предложением заключить предварительные договоры, а также о сроке и порядке получения Потенциальными покупателями Облигаций, сделавшими предложения (оферты) заключить Предварительные договоры, ответа о принятии таких предложений (акцепта), 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 такого решения уполномоченным органом Эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор Потенциальный покупатель Облигаций указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, а также количество Облигаций на указанную максимальную сумму по цене размещения, указанной в пп. 4) п. 7.3.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.8.4 Проспекта ценных бумаг. Каждая оферта с предложением заключить Предварительный договор должна содержать цену приобретения и количество размещаемых ценных бумаг, которое Потенциальный покупатель Облигаций, делающий оферту, обязуется приобрести по указанной цене и/или согласие Потенциального покупателя Облигаций приобрести соответствующие ценные бумаги в определенном в оферте количестве или на определенную в оферте сумму по цене размещения, указанной в пп. 4) п. 7.3.1. Решения о выпуске облигаций и п. 8.8.4. Проспекта ценных бумаг.

Прием оферт от Потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор допускается с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке и порядке подачи предварительных заявок на приобретение Облигаций Потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Первоначально установленные решением уполномоченного органа Эмитента даты начала и/или окончания срока для направления оферт от Потенциальных покупателей Облигаций на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением того же органа управления Эмитента.

Информация об этом решении раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт от Потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт от Потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее одного дня с

даты окончания срока для направления оферт от Потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор.

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения операции по приобретению Облигаций.

Приходная запись по счету депо первого владельца в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже (далее – «Клиринговая организация»). Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Проданные при размещении Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо владельцев Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

## 2) Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права

У акционеров отсутствует возможность осуществления преимущественного права приобретения облигаций данного выпуска в связи с тем, что Облигации выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

## 3) Информация о посредниках, привлекаемых к размещению облигаций

Информация о профессиональных участниках рынка ценных бумаг, оказывающих кредитной организации – эмитенту услуги по размещению и (или) организации размещения облигаций

Организация размещения Облигаций осуществляется с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг

1	Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Брокерская компания «РЕГИОН»
2	Сокращенное фирменное наименование	ООО «БК РЕГИОН»
3	Место нахождения	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корпус 2
4	Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию	077-08969-100000; 28.02.2006г.; без ограничения срока действия ФСФР России

Основные функции профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по организации размещения облигаций:

- консультации по возможным параметрам займа;
- подготовка проектов сообщений при раскрытии информации о выпуске ценных бумаг,
- подготовка Решения о выпуске облигаций и Проспекта ценных бумаг.

Информация о наличии (отсутствии) обязанностей по приобретению не размещенных в срок облигаций: такая обязанность отсутствует.

Информация о наличии (отсутствии) у профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению облигаций, 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

такая обязанность отсутствует.

Информация о наличии (отсутствии) у профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению облигаций, 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: такая обязанность отсутствует.

Размер вознаграждения: вознаграждение за услуги по организации размещения Облигаций, включающие в себя консультации по возможным параметрам займа; подготовку проектов сообщений при раскрытии информации о выпуске ценных бумаг; подготовку Решения о выпуске облигаций и Проспекта ценных бумаг, составит не более 1,00 (Одного) процента от номинальной стоимости выпуска Облигаций;

размер вознаграждения, выплачиваемого за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера: отсутствует, вознаграждение не предусмотрено.

Размещение ценных бумаг осуществляется Кредитной организацией - эмитентом самостоятельно без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг, Эмитент является профессиональным участников рынка ценных бумаг.

1	Полное фирменное наименование	"Акционерный коммерческий банк "Держава" публичное акционерное общество"
2	Сокращенное фирменное наименование	АКБ "Держава" ПАО
3	Место нахождения	Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.
4	Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию	№ 077-03808-100000 Дата выдачи лицензии: 13.12.2000 г. Срок действия лицензии: без ограничения срока действия Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Проданные при размещении Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо владельцев Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) ценных бумаг.

#### 4) Цена или порядок определения цены размещения облигаций

---

Цена размещения Облигаций, устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель Облигаций при приобретении Облигаций помимо цены размещения также уплачивает НКД, определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * ((\text{T} - \text{T0}) / 365) / 100\%, \text{ где:}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

#### 5) Порядок и срок оплаты облигаций

Расчеты по сделкам купли-продажи ценных бумаг при их размещении производится на условиях «поставка против платежа», в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации, обсуживающей расчеты по сделкам на ФБ ММВБ. Форма оплаты Облигаций - денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Обязательным условием приобретения Облигаций является резервирование покупателем достаточного количества денежных средств на счете Участника торгов, от имени которого будет подана заявка на приобретение Облигаций в соответствии с условиями, предусмотренными Решением о выпуске облигаций, в НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества ценных бумаг, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) ценных бумаг.

Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Предусмотрена безналичная форма расчетов.

Расчетные операции по перечислению денежных средств по результатам сделок купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются НРД с использованием системы электронного документооборота на основании документов, оформляемых клиринговой организацией по итогам торгов. При размещении на ФБ ММВБ денежные средства, полученные при размещении Облигаций, зачисляются на счет Кредитной организации -эмитента, открытый в НРД.

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

Сокращенное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: город Москва, улица Спартаковская, дом 12

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

ИНН: 7702165310

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505 в Отделении 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

Владелец счета:

Полное фирменное наименование: "Акционерный коммерческий банк "Держава"



публичное акционерное общество"

Сокращенное фирменное наименование: АКБ «Держава» ПАО

ИНН: 7729003482, КПП: 775001001

ОГРН: 1027739120199

Счет: 30411810500000000029.

### 7.3.2. Порядок и условия размещения облигаций путем конвертации

Облигации размещаются путем открытой подписки.

### 7.3.3. Облигации размещаются путем открытой подписки.

7.3.4. Облигации не размещаются в несколько этапов с разными условиями размещения.

## 8. Порядок и срок выплаты доходов

### 8.1. Размер дохода или порядок его определения

Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении в виде процента от номинальной стоимости Облигации (Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям / Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций).

Размер процента (купона) по Облигациям определяется до даты начала размещения Облигаций единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Председателем Правления Банка.

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.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Облигации имеют 19 (Девятнадцать) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода составляет 182 (Сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода, если иное не установлено в п. 8.2. и п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча

двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 2002-й (Две тысячи второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 2 184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 2 366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 2 548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 2 730-й (Две тысячи семьсот тридцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 2 912-й (Две тысячи девятьсот двенадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 3 094-й (Три тысячи девяносто четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 3 276-й (Три тысячи двести семьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 3 458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по девятнадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 3 458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций, если иное не установлено п. 8.2. и п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций.

Размер процентной ставки по купонным периодам со второго по девятнадцатый (включительно) равен размеру процентной ставки по первому купонному периоду.

Начисление купонного дохода начинается со второго дня, следующего за датой начала размещения Облигаций.

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

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

$K_j$  - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

$j$  - порядковый номер текущего купонного периода,  $j = 1, 2, \dots, 18, 19$ ;

$\text{Nom}$  – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций в предыдущих купонных периодах или в течение  $j$  –го купонного периода, - Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, на дату окончания  $j$  –го купонного периода, а в случае если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций (для последнего купонного периода) - Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, руб.;

$C_j$  - размер процентной ставки  $j$  - того купона в процентах годовых (%);

$T(j)$  – дата окончания  $j$  - того купонного периода;

$T(j-1)$  - дата окончания купонного периода ( $j-1$ ) - ого купона (для случая первого купонного периода  $T(j-1)$  – это дата начала размещения Облигаций).

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

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

Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Иные сведения о порядке определения дохода по облигациям в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, отсутствуют.

## 8.2. Порядок выплаты дохода

Срок (дата) выплаты дохода: Доходом по Облигациям является сумма процентных (купонных) доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций (Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций/ Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций) и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

Облигации имеют 19 (Девятнадцать) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода составляет 182 (Сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода, если иное не установлено в п. 8.2. и п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 2002-й (Две тысячи второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 2 184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 2 366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 2 548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 2 730-й (Две тысячи семьсот тридцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 2 912-й (Две тысячи девятьсот двенадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 3 094-й (Три тысячи девяносто четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 3 276-й (Три тысячи двести семьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 3 458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по девятнадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 3 458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций, если иное не установлено п. 8.2. и п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций.

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, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

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 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. 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.

Иные сведения об условиях и порядке выплаты доходов:

НРД обязан раскрыть информацию о передаче выплат по Облигациям, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию в порядке, сроки и объеме, которые установлены Банком России.

Предусмотрена возможность отказа Кредитной организации-эмитента в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям.

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, Кредитная организация – эмитент вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска.

В течение периода обращения Облигаций Эмитент может принять решение (решения) об отказе в одностороннем порядке права от уплаты процента (купона) по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией – Эмитентом начислен процент (купон). Решение об отказе в одностороннем порядке права от уплаты процента (купона) по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией – Эмитентом начислен процент (купон), принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации не позднее, чем за 14 дней до даты окончания очередного купонного периода, по которому начислен процент (купон).

Решение об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям принимается единоличным органом управления Эмитента – Председателем Правления Банка. Реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процента (купона) 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

Сообщение о принятии решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента о реализации права отказа 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 принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Приобретение облигаций данного выпуска означает согласие приобретателя (владельца) облигаций с возможностью принятия кредитной организацией – эмитентом без согласия владельцев облигаций решения (решений) об отказе от уплаты процента (купона) по облигациям данного выпуска.

Порядок уведомления кредитной организацией – эмитентом регистратора, осуществляющего ведение реестра именных облигаций, или 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 НРД и ММВБ о принятом решении об отказе Кредитной организации – эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты принятия соответствующего решения.

## 9. Срок и порядок обращения облигаций

### 9.1. Указывается срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций составляет 3 458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восемь) дней с даты начала размещения Облигаций.

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения выпуска величина НКД рассчитывается по следующей формуле:

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

НКД – накопленный купонный доход по каждой Облигации, руб.;

j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, 3, ...19;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций в предыдущих купонных периодах или в течение j –го купонного периода, - Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, на дату расчета НКД, руб.;

Cj - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

T – текущая дата внутри j-го купонного периода;

T(j-1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения Облигаций).

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

Облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями

Решения о выпуске облигаций, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

В дальнейшем Кредитная организация - эмитент предполагает обратиться на ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению на данной бирже.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли.

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

## 9.2. Ограничения, связанные с обращением облигаций

Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги (обращение эмиссионных ценных бумаг), допускается после государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска), если иное не предусмотрено Федеральным законом от 22.04.1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги запрещается до их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии ценных бумаг предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска), - также до государственной регистрации указанного отчета.

Публичное обращение эмиссионных ценных бумаг, в том числе их предложение неограниченному кругу лиц (включая использование рекламы), допускается, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 22.04.1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) регистрация проспекта ценных бумаг;
- 2) раскрытие эмитентом информации в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

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

## 10.1. Погашение облигаций.

Форма погашения облигаций: денежные средства.

Возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения: не предусмотрена. Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

## 10.2. Погашение облигаций по истечении срока обращения

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения: Облигации погашаются Эмитентом в дату, наступающую в 3 458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (далее - «Дата погашения Облигаций»).

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

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.

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период, если иное не предусмотрено Решением о выпуске облигаций.

В случае если Дата погашения Облигаций в соответствии с п. 10.4.1 Решения о выпуске облигаций совпадает с Датой прекращения обязательств по Облигациям, Правление Банка не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты погашения Облигаций должно принять решение о Прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента в Дату погашения Облигаций, а также решение о размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков», в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка в соответствии с Порядком расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска при Прекращении обязательств в Дату погашения Облигаций, указанным в п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций

В случае принятия Правлением Банка решения о Прекращении обязательств в полном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с п. 10.4.1 Решения о выпуске облигаций, Кредитная организация – эмитент не осуществляет никаких выплат владельцам Облигаций в Дату погашения Облигаций, при этом владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления от Кредитной организации – эмитента каких-либо выплат.

В случае принятия Правлением Банка решения о Прекращении обязательств в частичном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с п. 10.4.1 Решения о выпуске облигаций, Кредитная организация-эмитент выплачивает в Дату погашения Облигаций Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций. Выплачиваемый при таком погашении купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в п. 8.1 Решения о выпуске облигаций, расчет производится исходя из Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, только



если Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям в порядке, установленном в п. 8.2 Решения о выпуске облигаций.

Информация о принятом Правлением Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты погашения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания Правления Банка, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций), в случае Прекращения обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций - о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой будут прекращены в Дату погашения Облигаций, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым будут прекращены в Дату погашения Облигаций, а также о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (размере выплачиваемой части номинальной стоимости в Дату погашения Облигаций), о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям на Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (о размере процента (купона), который будет выплачен в Дату погашения Облигаций), не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты Погашения Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией- эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости;

или

при условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным в соответствии с Положением Банка России №395-П:

- в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций;
- в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций.

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

Иные сведения об условиях и порядке погашения: отсутствуют.

### 10.3. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

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

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

Условиями выпуска предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

Досрочное 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 досрочно, 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

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации – эмитента. Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций данного выпуска.

Орган управления, уполномоченный на принятие решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента: единоличный исполнительный орган Кредитной организации-эмитента – Председатель Правления Банка.

Кредитная организация - эмитент вправе досрочно погасить Облигации в случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала **только после получения согласия Банка России, оформленного в письменном виде в произвольной форме**, в следующих случаях:

а) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Банк России в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и Владельца(ев) Облигаций. Досрочное погашение Облигаций в таком случае осуществляется только после получения

согласования территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения.

б) если не ранее чем через 5 лет с даты включения Облигаций в состав источников дополнительного капитала у Кредитной организации –эмитента возникнет намерение досрочно погасить Облигации. Досрочное погашение Облигаций в таком случае осуществляется только после получения согласования территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения.

**Эмитент вправе досрочно погасить Облигации без согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) в следующем случае:**

в) получение Эмитентом отказа территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска Облигаций.

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

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Облигации в случаях:

- если на Дату досрочного погашения Облигаций не осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций;

- если досрочное погашение Облигаций осуществляется при наступлении случая, указанного в подпункте в) настоящего подпункта Решения о выпуске облигаций.

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, в случае:

- если на Дату досрочного погашения Облигаций осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций.

Также при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций. При этом накопленный купонный доход на Дату досрочного погашения рассчитывается следующим образом:

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

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

$C_j$  - размер процентной ставки купона  $j$ -го купонного периода, в процентах годовых;

$j$  - порядковый номер текущего купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19;

$Nom$  - номинальная стоимость одной Облигации, а в случае если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций в предыдущих купонных периодах или в течение  $j$  –го купонного периода, - Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, на дату досрочного погашения Облигаций, руб.;

$T$  – дата досрочного погашения Облигаций;

$T(j-1)$  – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения Облигаций).

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

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств в НРД.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций.

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

А. согласование территориальным учреждением Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям подпункта а) подпункта 10.3.3. настоящего Решения о выпуске облигаций.

Наступление указанного события – получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций.

Б. согласование территориальным учреждением Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям подпункта б) подпункта 10.3.3. настоящего Решения о выпуске облигаций.

Наступление указанного события – получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций.

О получении Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций (по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта Решения о выпуске облигаций) Эмитент информирует Биржу не позднее следующего дня с даты получения соответствующего уведомления.

В. получение Эмитентом отказа территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала по основаниям подпункта в) подпункта 10.3.3. настоящего Решения о выпуске облигаций.

Наступление указанного события - получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме отказа территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска Облигаций.

При наступлении События досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта Решения о выпуске облигаций) Эмитент вправе досрочно погасить Облигации настоящего выпуска с учетом требований настоящего подпункта.

В случае наступления оснований для досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта Решения о выпуске облигаций Эмитент направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций в территориальное

учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления Эмитентом в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайства о согласовании досрочного погашения Облигаций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Информация о принятом территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) решении раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) письменного уведомления о принятом решении:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Срок (порядок определения срока), в течение которого кредитной организацией – эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по ее усмотрению:

Решение о досрочном погашении Облигаций в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта Решения о выпуске облигаций) может быть принято Кредитной организацией - эмитентом только после его предварительного согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме. При отсутствии согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, возможности досрочного погашения Облигаций (в случае наступления События досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта Решения о выпуске облигаций) решение о досрочном погашении Облигаций Эмитентом приниматься не может.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении Облигаций в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта Решения о выпуске облигаций).

После получения согласия территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, о возможности досрочного погашения Облигаций лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, принимает решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России

(уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций в течении трех календарных месяцев со дня получения Кредитной организацией-эмитентом такого согласования.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная подпунктом А или подпунктом Б настоящего подпункта Решения о выпуске облигаций, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом А или подпунктом Б настоящего подпункта Решения о выпуске облигаций.

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

Срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом должно быть принято решение о досрочном погашении облигаций (в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту В настоящего подпункта Решения о выпуске облигаций))

В случае наступления основания для досрочного погашения Облигаций по подпункту В настоящего подпункта Решения о выпуске облигаций решение о досрочном погашении Облигаций принимается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, после наступления События досрочного погашения (по подпункту В настоящего подпункта Решения о выпуске облигаций), но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по

усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией – эмитентом по ее усмотрению:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента (в случае наступления События досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта Решения о выпуске облигаций) Облигации будут досрочно погашены в дату, определенную Эмитентом.

Дата начала досрочного погашения:

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

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

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента (в случае наступления События досрочного погашения по подпункту В настоящего подпункта Решения о выпуске облигаций) Облигации будут досрочно погашены в дату, определенную Эмитентом.

Дата начала досрочного погашения:

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

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

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Составление списка владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

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

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

депозитарием, осуществляющим учет прав на облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Передача денежных выплат в счет досрочного 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 досрочному 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 досрочного погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

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 досрочного 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.

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

Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией- эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости,

или

- в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций.

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

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

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости досрочного погашения облигаций:

В случае наступления оснований для досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта Решения о выпуске облигаций Эмитент направляет



ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления Эмитентом в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайства о согласовании досрочного погашения Облигаций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Информация о принятом территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) решении раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) письменного уведомления о принятом решении:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

После получения согласия территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, о возможности досрочного погашения Облигаций лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, принимает решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций в течении трех календарных месяцев со дня получения Кредитной организацией-эмитентом такого согласования.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций, не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная подпунктом А или подпунктом Б настоящего подпункта Решения о выпуске облигаций, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом А или подпунктом Б настоящего подпункта Решения о выпуске облигаций.

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

В случае наступления основания для досрочного погашения Облигаций по подпункту В настоящего подпункта Решения о выпуске облигаций решение о досрочном погашении Облигаций принимается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, после наступления События досрочного погашения (по подпункту В настоящего подпункта Решения о выпуске облигаций), но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

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

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций:

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В подпункта 10.3.3. Решения о выпуске облигаций) Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций (даты внесения по эмиссионному счету Эмитента записи о погашении (списании погашаемых) документарных Облигаций Эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Уведомление о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента должно содержать (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В подпункта 10.3.3. Решения о выпуске облигаций):

стоимость досрочного погашения Облигаций;

дату досрочного погашения Облигаций;

порядок осуществления Кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Кредитная организация - эмитент не возлагала обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении облигаций на иное юридическое лицо.

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.

Если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, в случае наступления одного из двух следующих события (далее – События прекращения обязательств):

- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России №139-И), достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней (далее – Событие прекращения обязательств А);

или

- Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство по страхованию вкладов) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Событие прекращения обязательств Б),

наступают следующие последствия (далее - Прекращение обязательств по Облигациям) с учетом условий, определенных в настоящем пункте Решения о выпуске облигаций:

- 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;

- обязательства Кредитной организации-эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью либо частично.

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

Решение об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), субординированным облигационным займам принимает коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

При наличии у Кредитной организации-эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов прекращение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) устанавливается в очередности, установленной Правлением Банка, и в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) Кредитной организации-эмитенту восстановить значения норматива достаточности собственных средств (капитала) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка – в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И.

Прекращение обязательств по Облигациям вступает в силу в случае, если в рамках принятия Правлением Банка решения об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) принято решение о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций).

Информация о принятом Правлением Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций) в рамках принятия Правлением Банка решения об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств по Облигациям (Даты погашения Облигаций) и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания Правления Банка, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Прекращение обязательств по Облигациям выпуска может не вступить в силу в случае, если в рамках принятия Правлением Банка решения об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) не принято решения о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций).

В случае убытков Банка, следствием которых являются Событие прекращения обязательств А или Событие прекращения обязательств Б Прекращение обязательств по Облигациям вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Банка в Дату прекращения обязательств по Облигациям (в Дату погашения Облигаций) с учетом условий, определенных в настоящем пункте Решения о выпуске облигаций.

Датой прекращения обязательств по Облигациям является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о Событии прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ранее и далее - Дата прекращения обязательств по Облигациям).

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

Прекращение обязательств по Облигациям действует до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предотвращению банкротства Банка – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И.

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

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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 территориальное учреждение Банка России (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 территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) информацию 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 до уровня не ниже 2 процентов. Кроме этого Кредитная организация – эмитент предоставляет информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Территориальное учреждение Банка России (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 События прекращения обязательств А осуществляет размещение на официальном сайте Банка России следующую информацию:

о наступлении События прекращения обязательства 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 до уровня не ниже 2 процентов, информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций, а также прекращении обязательств (ранее и далее – информация Банка России о Событии прекращения обязательств А).

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

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок прекращения Кредитной организации эмитента обязательств по Облигациям данного выпуска (для События прекращения обязательств А)

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

Прекращение обязательств по Облигациям вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации –эмитента в Дату прекращения обязательств по Облигациям и действует до восстановления значений норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов с учетом условий, установленных в настоящем пункте Решения о выпуске облигаций.

Датой прекращения обязательств по Облигациям при возникновении События прекращения обязательств А является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о Событии прекращения обязательств А, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

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

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б размещается на официальном сайте Банка России в установленном порядке (ранее и далее – информация Банка России о Событии прекращения обязательств Б).

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

следующие сроки с даты раскрытия информации Банком России о Событии прекращения обязательств Б:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Не позднее третьего рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России о Событии прекращения обязательств Б, Кредитная организация – эмитент обязана представить в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) информацию 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 о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И. Кроме этого, Кредитной организацией предоставляется информация о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

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

Порядок прекращения кредитной организации эмитента обязательств по облигациям данного выпуска (для События прекращения обязательств Б)

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

Прекращение обязательств по Облигациям вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента в Дату прекращения обязательств по Облигациям и действует до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И с учетом условий, определенных в настоящем пункте Решения о выпуске облигаций.

Датой прекращения обязательств по Облигациям при возникновении События прекращения обязательств Б является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о Событии прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

В случае наступления Событий прекращения обязательств, указанных в настоящем пункте Решения о выпуске облигаций, и только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента, коллегиальный исполнительный орган Кредитной организации – эмитента – Правление Банка, не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты прекращения обязательств по Облигациям может принять решение о Прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента в Дату прекращения обязательств по Облигациям, а в случае принятия решения о Прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента в Дату прекращения обязательств по Облигациям, также принимает решение о размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов, либо

для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка.

В случае если Дата погашения Облигаций совпадает с Датой прекращения обязательств по Облигациям или Дата 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 Событии прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом от 26.12.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Прекращение обязательств по Облигациям происходит в Дату погашения Облигаций (ранее и далее – Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций).

В случае наступления Событий прекращения обязательств, указанных в настоящем пункте Решения о выпуске облигаций, и только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента, коллегиальный исполнительный орган Кредитной организации – эмитента – Правление Банка, не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты погашения Облигаций должен принять решение о Прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента в Дату погашения Облигаций, а также решение о размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка.

Порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска при Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям и Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б)

1) Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации- эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (в Дату погашения Облигаций), для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов либо для восстановления значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка, равен или превышает сумму обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанные даты, то обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты (купоны) не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Кредитной организации-эмитента по выплате суммы начисленных процентов (купонов) по Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Банка по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям (далее - Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций).



Презюмируется, что в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций) все обязательства Кредитной организации-эмитента по данному субординированному облигационному займу перед владельцами Облигаций прекращаются полностью, владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат. Облигации списываются со счетов депо.

2) Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации-эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (в Дату погашения Облигаций) для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов либо для восстановления значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка, меньше суммы обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанные даты, обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций, прекращаются частично (далее - Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций)); начисленные и невыплаченные проценты (купоны) на Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций), не выплачиваются, не возмещаются и не накапливаются; обязательства по финансовым санкциям за неисполнение прекращенных обязательств по возврату Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций), а также по прекращенным обязательствам по начисленным и невыплаченным процентам (купонам) на Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций), прекращаются полностью (ранее и далее - Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций)).

Оставшаяся часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращаются в Дату прекращения обязательств по Облигациям (в Дату погашения Облигаций) (далее - Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций)), рассчитывается как разность между

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

и

- Частью номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Частью номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций).

Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не

прекращены в Дату погашения Облигаций), определяется путем деления полученной разности на количество Облигаций выпуска с точностью до одной копейки, округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9.

Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций) осуществляется в одинаковом проценте от номинальной стоимости в отношении всех Облигаций выпуска.

Презюмируется, что обязательства по финансовым санкциям за неисполнение непрекращенных обязательств по выплате Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций), по непрекращенным обязательствам по выплате сумм начисленных процентов (купонов) на Часть номинальной стоимости, обязательства по выплате которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций), действуют в соответствии с порядком, изложенном в п. 13 Решения о выпуске облигаций.

Информация о принятом Правлением Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания Правления Банка, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям), в случае Прекращения обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям - о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой будут прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым будут прекращены, о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым не будут прекращены, в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о Прекращении обязательств по Облигациям.

Информация о принятом Правлением Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты погашения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания Правления Банка, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций), в случае Прекращения обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций - о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой будут прекращены в Дату погашения Облигаций, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым будут прекращены в дату погашения Облигаций, а также о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (размере выплачиваемой части номинальной стоимости в Дату погашения Облигаций), о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям на Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (о размере процента (купона), который будет выплачен в Дату погашения Облигаций), не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты Погашения Облигаций.

При этом, если в течение периода времени с даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б и до Даты прекращения обязательств по Облигациям (в случае, если Дата прекращения обязательств по Облигациям не совпадает с Датой погашения Облигаций) наступает дата окончания любого купонного периода Облигаций то выплата купонного дохода происходит в дату окончания купонного периода. Выплачиваемый купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в п. 8.1 Решения о выпуске облигаций, расчет происходит исходя из номинальной стоимости Облигаций, только если Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям в порядке, установленном в п. 8.2 Решения о выпуске облигаций.

Если дата окончания любого купонного периода наступает после Даты прекращения обязательств по Облигациям (в случае, если Дата прекращения обязательств по Облигациям не совпадает с Датой погашения Облигаций), то выплата купонного дохода происходит в дату окончания купонного периода. Выплачиваемый купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в п. 8.1 Решения о выпуске облигаций, расчет производится исходя из Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, только если Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям в порядке, установленном в п. 8.2 Решения о выпуске облигаций или Эмитентом не будет осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям.

Если дата окончания последнего купонного периода совпадает с Датой прекращения обязательств по Облигациям (в случае, если Дата прекращения обязательств по Облигациям совпадает с Датой погашения Облигаций), то выплата купонного дохода за последний купонный период происходит в Дату погашения Облигаций. Выплачиваемый при погашении купонный доход за последний купонный период рассчитывается в порядке, установленном в п. 8.1 Решения о выпуске облигаций, расчет производится исходя из Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, только если Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям в порядке, установленном в п. 8.2 Решения о выпуске облигаций или Эмитентом не будет осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций.

Прекращение обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Номинальной стоимости, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций/Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций) осуществляется через Депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, депонентами которых являются владельцы Облигаций.

Информация о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с Даты прекращения обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее одного дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее двух дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с Даты погашения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее одного дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее двух дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок уведомления Кредитной организацией – эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций, организаторов торговли о прекращении обязательств по Облигациям данного выпуска.

Кредитная организация-эмитент информирует биржу и НРД о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) не позднее следующего дня с Даты прекращения обязательств по Облигациям (с Даты погашения Облигаций).

#### 10.4.2. Прощение долга по облигациям.

Возможность прощения долга по Облигациям выпуска условиями выпуска не предусматривается.

## 11. Сведения о приобретении облигаций в период обращения

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

Приобретение Облигаций Кредитной организацией – эмитентом по соглашению с их владельцами 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

Выпуск Облигаций осуществляется без привлечения платежного агента. Все выплаты по Облигациям будут осуществляться Кредитной организацией – эмитентом без привлечения платежных агентов.

## 13. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия (предоставления) информации в случае дефолта по облигациям.

Неисполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий договора займа, заключенного путем выпуска и продажи Облигаций, (дефолт) в случае:

- просрочки по вине Кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа Кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки по вине Кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости Облигации (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций) на срок более 10 рабочих дней или отказа Кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение сроков, указанных в настоящем пункте, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на Кредитную организацию - эмитента в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- 1) в случае дефолта – номинальную стоимость Облигации (Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций) и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Установленное статьей 17.1 Федерального закона от 22.04.1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» условие, при котором Кредитная организация-эмитент обязана погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению в случае существенного нарушения условия исполнения обязательств - просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного дохода по Облигациям на срок более десяти рабочих дней, не распространяется на случаи, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала.

Действия владельцев облигаций в случае отказа кредитной организации – эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям (дефолт).

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе, обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- в случае наступления дефолта по выплате очередного процента (купона) по Облигациям - выплатить начисленный, но не выплаченный купонный доход, а также проценты за несвоевременную выплату купонного дохода в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации (в случае если Эмитентом не будет принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска в соответствии с п. 8.2 Решения о выпуске облигаций);
- в случае наступления дефолта по погашению номинальной стоимости Облигаций (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций) - выплатить номинальную стоимость Облигаций (Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций), а также проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае наступления технического дефолта владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено, обратиться к Эмитенту с требованием (претензией) уплатить проценты за несвоевременное исполнение соответствующих обязательств по Облигациям в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Обращение с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям может осуществляться в судебном или в досудебном порядке (путем направления Эмитенту требования).

Порядок обращения с требованием к эмитенту:

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигаций, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (полное имя) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям;
- индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дату его государственной регистрации;
- количество Облигаций (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Облигаций;
- наименование события, давшее право владельцу Облигаций обратиться с данным требованием к Эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;
- реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- код ОКПО;
- код ОКВЭД;
- БИК (для кредитных организаций).
- дату подписания Претензии, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (лица, уполномоченного владельцем Облигаций).

К Претензии должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Претензии лицом, уполномоченным владельцем Облигаций).

Информация о дополнительных требованиях к Претензии будет раскрыта Эмитентом в составе сообщения о существенном факте о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения или срочной курьерской службой по адресу места нахождения Эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Датой предоставления Претензии Эмитенту является дата получения, указанная в расписке о получении Претензии на руки (если передача происходила в офисе Эмитента или при доставке курьером) либо дата вручения Претензии, указанная на почтовом уведомлении о вручении (в случае отправления Претензии по почте заказным письмом с уведомлением о вручении).

Претензия рассматривается Эмитентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней (далее по тексту – «Срок рассмотрения Претензии»).

По истечении Срока рассмотрения Претензии в случае, если форма и содержание представленных документов соответствуют необходимым требованиям, в том числе установленным настоящим Решением о выпуске облигаций, Эмитент акцептует такую Претензию. В противном случае Эмитент направляет лицу, представившему Претензию,

уведомление с указанием причин её непринятия. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций или его уполномоченного лица права повторно обратиться с Претензией к Эмитенту.

В случае если Претензия содержит требование о выплате процентов за несвоевременное исполнение или неисполнение соответствующих обязательств по Облигациям в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, Эмитент в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания Срока рассмотрения Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций или их уполномоченных лиц, предъявивших Претензии.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности).

В случае если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо если Претензия, направленная по адресу места нахождения Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, а также в случае отказа Эмитента удовлетворить Претензию либо неудовлетворения Претензии, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате процентного (купонного) дохода и номинальной стоимости Облигаций (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций), а также процентов за несвоевременное выплату процентного (купонного) дохода и номинальной стоимости (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций) в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

При этом в случае назначения представителя владельцев Облигаций в соответствии со статьей 29.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее по тексту – «Закон о рынке ценных бумаг»), владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд или арбитражный суд, если иное не предусмотрено Законом о рынке ценных бумаг, условиями выпуска Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

Владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок представитель владельцев Облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Общий срок исковой давности для обращения владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в суд с иском к Эмитенту составляет 3 (Три) года. Срок исковой давности не может превышать 10 (Десять) лет со дня нарушения права (статья 196 Гражданского кодекса Российской Федерации).



В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации, если законом не установлено иное, течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права и о том, кто является надлежащим ответчиком по иску о защите этого права. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее по тексту – «индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, судебной системы, признания недействующими (недействительными), отмены нормативных правовых актов, подведомственность, подсудность дел по искам владельцев Облигаций, а также правила рассмотрения дел определяются в соответствии с изменившимся законодательством, действующим на дату реализации соответствующих процедур.

В случае определения представителя владельцев Облигаций в соответствии с Федеральным законом от 23.07.2013 г. № 210-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части, вступающей в силу с 01 июля 2014 г.) владельцы Облигаций вправе осуществлять через своего представителя, следующие полномочия, связанные с:

- подписанием искового заявления,
- подписанием заявления об обеспечении иска,
- полным или частичным отказом от исковых требований и признанием иска,
- изменением основания и предмета иска,
- заключением мирового соглашения, а также иные полномочия, предусмотренные указанным выше федеральным законом.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям.

Информация о неисполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) должна включать в себя:

- содержание обязательства Эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, - также размер такого обязательства в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дату окончания этого срока;

- факт неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг, в том числе по его вине (дефолт);
  - причину неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено;
  - перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и в случае технического дефолта.
- Эмитент не поручал иному лицу раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям.

В случае несостоятельности (банкротства) Кредитной организации -эмитента и при условии если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций, если только не наступил срок погашения Облигаций. Владельцы Облигаций не имеют право досрочно требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат.

В случае, если выпуск Облигаций не будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России не будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, выпуск Облигаций будет досрочно погашен в соответствии с порядком, изложенным в п. 10.3.3. Решения о выпуске облигаций.

#### 14. По Облигациям выпуска обеспечение не предоставлено.

#### 15. Порядок раскрытия кредитной организацией – эмитентом информации о выпуске облигаций

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996 г. в порядке и сроки, установленные «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Банком России 30.12.2014 № 454-П (далее – Положение о раскрытии информации), иными нормативными актами Банка России.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России, действующими на момент наступления события.

Государственная регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами Банка России. Каждый этап процедуры эмиссии ценных бумаг сопровождается раскрытием информации.

Кредитная организация осуществляет раскрытие информации - в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством АО «СКРИН» (далее – лента новостей);

на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482> - на странице в информационно-телекоммуникационной сети Эмитента, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту [www.derzhava.ru](http://www.derzhava.ru).

Далее страница в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482> и страница в информационно-телекоммуникационной сети Эмитента, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту [www.derzhava.ru](http://www.derzhava.ru) совместно именуются «Страницы в сети Интернет».

Кредитная организация-эмитент обязана раскрывать информацию о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах, консолидированной финансовой отчетности эмитента в объеме и порядке, установленном Положением о раскрытии информации.

1) Информация о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций;

- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней 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 размещении Облигаций.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Информация об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске облигаций.

- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске облигаций.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации 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 Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Решения о выпуске облигаций на Страницах в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

При опубликовании текста зарегистрированного Решения о выпуске облигаций на Страницах в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске облигаций должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации 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 ценных бумаг этого выпуска.

5) Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на Страницах в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

При опубликовании текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на Страницах в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта иных ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации 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 выпуска, в отношении которого был зарегистрирован Проспект ценных бумаг.

6) Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Решения о выпуске облигаций и/или Проспекта ценных бумаг владельцам Облигаций 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.

7) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в срок не позднее чем за один день до даты начала размещения ценных бумаг:

- в ленте новостей;
- на Страницах в сети Интернет.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет об определенной дате начала размещения Облигаций ЗАО «ФБ ММВБ» и НРД в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее одного дня до наступления такой даты.

Эмитент уведомляет о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций ЗАО «ФБ ММВБ» и НРД не позднее одного дня с даты принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций, но не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

8) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) в Проспект ценных бумаг, 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 Страницах 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 Решение о выпуске облигаций и (или) в Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, 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 с указанной выше даты;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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 о раскрытии информации.

9) После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) в Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации 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 Страницах в сети Интернет.

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации 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 одного дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее двух дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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 о раскрытии информации.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не допускается.

10) В случае регистрации изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) в Проспект ценных бумаг Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) в Проспект ценных бумаг на Страницах в сети Интернет в срок не более двух дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) Проспект ценных бумаг на Страницах в сети Интернет должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующего органа, осуществившего их регистрацию.

Текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске облигаций должен быть доступен на Страницах в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования на Страницах в сети Интернет, а если он опубликован на Страницах в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования на Страницах в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа на Страницах в сети Интернет к тексту зарегистрированного Решения о выпуске облигаций.

Текст зарегистрированных изменений в Проспект ценных бумаг должен быть доступен на Страницах в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования на Страницах в сети Интернет, а если он опубликован на Страницах в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования на Страницах в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа на Страницах в сети Интернет к тексту зарегистрированного Проспекта ценных бумаг.

11) Начиная с даты государственной регистрации изменений в Решение о выпуске облигаций и (или) Проспект ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с изменениями в Решение о выпуске облигаций и (или) Проспект ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированных изменений в Решения о выпуске облигаций и (или) Проспект ценных бумаг владельцам Облигаций 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.

12) В соответствии с пунктом 26.12 Положения о раскрытии информации в случае раскрытия сообщения о дате начала размещения ценных бумаг, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

13) Сообщение о существенном факте о завершении размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг (даты внесения последней приходной записи по счету депо первого владельца, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска - даты окончания установленного срока размещения ценных бумаг):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

14) Эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания срока подачи) и порядке подачи предварительных заявок на приобретение размещаемых Облигаций (оферт) с предложением заключить предварительные договоры, а также о сроке и порядке получения Потенциальными покупателями Облигаций, сделавшими предложения (оферты) заключить Предварительные договоры, ответа о принятии таких предложений (акцепта), 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 такого решения уполномоченным органом Эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Первоначально установленные решением уполномоченного органа Эмитента даты начала и/или окончания срока для направления оферт от Потенциальных покупателей Облигаций на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением того же органа управления Эмитента.

Информация об этом решении раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт от Потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт от Потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее одного дня с даты окончания срока для направления оферт от Потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор.

15) Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

16) Информация о намерении Эмитента предоставить Уведомление об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее даты начала размещения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

17) Информация на этапе представления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация на этапе представления в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается также в форме Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг путем опубликования его текста на Страницах в сети Интернет.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован эмитентом на Страницах в сети Интернет в срок не более двух дней с даты представления (направления) указанного Уведомления в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления 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 о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Уведомлением об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копию по следующему адресу: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.



Эмитент обязан предоставить копию Уведомления 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.

В случае если доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске облигаций и (или) в Проспекте ценных бумаг, обеспечивался Эмитентом дополнительными способами, Эмитент обязан обеспечить доступ к информации, содержащейся в Уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг, теми же дополнительными способами, которыми обеспечивался доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске облигаций и (или) в Проспекте ценных бумаг.

18) 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 Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах 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 о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае если доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске облигаций и (или) в Проспекте ценных бумаг, обеспечивался Эмитентом дополнительными способами, Эмитент обязан обеспечить доступ к информации, содержащейся в Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, теми же дополнительными способами, которыми обеспечивался доступ к информации, содержащейся в Решении о выпуске облигаций и (или) в Проспекте ценных бумаг.

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: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

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.

19) 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 Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

20) Порядок и срок раскрытия информации об отказе Кредитной организации-эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям, предусмотренном в п. 8.2 Решения о выпуске облигаций

Сообщение о принятии решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента о реализации права отказа 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 принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Кредитная организация-эмитент уведомляет НРД и ММВБ о принятом решении об отказе Кредитной организации – эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты принятия соответствующего решения.

21) Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости досрочного погашения Облигаций:

В случае наступления оснований для досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б подпункта 10.3.3. Решения о выпуске облигаций и п. 8.9.5 Проспекта ценных бумаг Эмитент направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций

в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления Эмитентом в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайства о согласовании досрочного погашения Облигаций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Информация о принятом территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) решении раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) письменного уведомления о принятом решении:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

После получения согласия территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, о возможности досрочного погашения Облигаций лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, принимает решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций в течение трех календарных месяцев со дня получения Кредитной организацией-эмитентом такого согласования.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций не принято решение о досрочном погашении

Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная подпунктом А или подпунктом Б подпункта 10.3.3. Решения о выпуске облигаций, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом А или подпунктом Б подпункта 10.3.3. Решения о выпуске облигаций.

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

В случае наступления основания для досрочного погашения Облигаций по подпункту В подпункта 10.3.3. Решения о выпуске облигаций решение о досрочном погашении Облигаций принимается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, после наступления События досрочного погашения (по подпункту В подпункта 10.3.3. Решения о выпуске облигаций), но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

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

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций:

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В подпункта 10.3.3. Решения о выпуске облигаций) Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций (даты внесения по эмиссионному счету Эмитента записи о погашении (списании погашаемых) документарных Облигаций Эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Уведомление о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента должно содержать (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В подпункта 10.3.3. Решения о выпуске облигаций):

стоимость досрочного погашения Облигаций;  
дату досрочного погашения Облигаций;  
порядок осуществления Кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения Облигаций.

22) Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента, предусмотренном п. 10.4.1. Решения о выпуске облигаций.

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 Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б размещается на официальном сайте Банка России в установленном порядке (далее – информация Банка России о Событии прекращения обязательств Б).

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты раскрытия информации Банком России о Событии прекращения обязательств Б:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о принятом Правлением Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций) в рамках принятия Правлением Банка решения об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств по Облигациям (Даты погашения Облигаций) и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской

Федерации для составления протокола) заседания Правления Банка, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о принятом Правлением Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания Правления Банка, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям), в случае Прекращения обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям - о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой будут прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым будут прекращены, о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым не будут прекращены, в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о Прекращении обязательств по Облигациям.

Информация о принятом Правлением Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты погашения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания Правления Банка, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций), в случае Прекращения обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций - о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой будут прекращены в Дату погашения Облигаций, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым будут прекращены в Дату погашения Облигаций, а также о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (размере выплачиваемой части номинальной стоимости в Дату погашения Облигаций), о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям на Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (о размере процента (купона), который будет выплачен в Дату погашения Облигаций), не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты погашения Облигаций.

Информация о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с Даты прекращения обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее одного дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее двух дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с Даты погашения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее одного дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее двух дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок уведомления Кредитной организацией – эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций, организаторов торговли о прекращении обязательств по Облигациям данного выпуска.

Кредитная организация-эмитент информирует биржу и НРД о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) не позднее следующего дня с Даты прекращения обязательств по Облигациям (с Даты погашения Облигаций).

23) Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям.

Информация о неисполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

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

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) должна включать в себя:

- содержание обязательства Эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, - также размер такого обязательства в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дату окончания этого срока;
- факт неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг, в том числе по его вине (дефолт);
- причину неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и в случае технического дефолта.

Эмитент - «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» обязуется по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию настоящего Решения о выпуске облигаций за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

16. «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

17. По Облигациям выпуска обеспечение не предоставлено.

17<sup>1</sup>. Сведения о представителе владельцев облигаций.

Привлечение представителя владельцев облигаций не предусмотрено.

18. Иные сведения:

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг.

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, изменения в условия выпуска Облигаций могут быть внесены только с предварительного согласования с Банком России.

В случае несостоятельности (банкротства) Кредитной организации -эмитента и при условии если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, требования по субординированному облигационному займу, а также по



финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций, если только не наступил срок погашения Облигаций. Владельцы Облигаций не имеют право досрочно требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат.

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

Решение об отказе от размещения эмиссионных ценных бумаг принимает уполномоченный орган Эмитента, к компетенции которого относится вопрос о размещении соответствующих эмиссионных ценных бумаг.

**ОБРАЗЕЦ**

**Лицевая сторона**

**«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»**

**Место нахождения: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой  
Саввинский переулок, дом 2, строение 9.**

**Почтовый адрес: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой  
Саввинский переулок, дом 2, строение 9.**

### **СЕРТИФИКАТ**

**облигаций серии 03 документарных на предъявителя с обязательным централизованным  
хранением процентных неконвертируемых со сроком погашения в 3 458-й (Три тысячи  
четыреста пятьдесят восьмой) день с даты начала размещения облигаций с возможностью  
досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента**

---

**Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска  
облигаций \_\_\_\_\_**

**Дата государственной регистрации выпуска облигаций «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

**Настоящий сертификат удостоверяет права на 500 000 (Пятьсот тысяч) штук облигаций  
номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рубля каждая и общей номинальной стоимостью  
500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей.**

**Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 500 000  
(Пятьсот тысяч) штук.**

**Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению, которое  
осуществляет Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество  
«Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий», «НРД»).**

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

**Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.**

**Председатель Правления  
АКБ «Держава» ПАО**

\_\_\_\_\_  
**С.Б. Биран**  
(подпись)

**М.П.**

**«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.**

**Права владельцев облигаций**

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

1. Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных настоящим Сертификатом в следующих случаях:

- если на Дату погашения Облигаций не осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом;

- если на Дату погашения Облигаций не осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом.

Владелец Облигации имеет право на получение Части номинальной стоимости Облигаций, принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных настоящим Сертификатом в следующих случаях:

- если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом;

- если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом.

2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (фиксированного процента от номинальной стоимости Облигации, если только Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям, в соответствии с настоящим Сертификатом) (Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций) в соответствии, в порядке и на условиях, определенных настоящим 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 настоящим Сертификатом и действующим законодательством Российской Федерации.

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

В случае несостоятельности (банкротства) Кредитной организации -эмитента и при условии если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций, если только не наступил срок погашения Облигаций. Владельцы Облигаций не имеют право досрочно требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат.

Данный выпуск Облигаций организуется и размещается без обеспечения

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами:

**Дата (определение даты), на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и при погашении облигаций:** составление списка владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода, погашению или досрочному погашению Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено. Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

**Порядок и срок выплаты дохода.**

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Облигации имеют 19 (Девятнадцать) купонных периодов. Длительность каждого купонного

периода составляет 182 (Сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода, если иное не установлено настоящим Сертификатом.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 2002-й (Две тысячи второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 2 184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 2 366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 2 548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 2 730-й (Две тысячи семьсот тридцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 2 912-й (Две тысячи девятьсот двенадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 3 094-й (Три тысячи девяносто четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 3 276-й (Три тысячи двести семьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 3 458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по девятнадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 3 458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций, если иное не установлено настоящим Сертификатом.

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, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Процентный (купонный) доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не выплачивается.

Начисление купонного дохода начинается со второго дня, следующего за датой начала размещения Облигаций.

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

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

$K_j$  - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

$j$  - порядковый номер текущего купонного периода,  $j = 1, 2, \dots, 18, 19$ ;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом в предыдущих купонных периодах или в течение  $j$  –го

купонного периода, - Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, на дату окончания  $j$  –го купонного периода, а в случае если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом - Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций на Дату окончания последнего купонного периода, руб.;

$C_j$  - размер процентной ставки  $j$  - того купона в процентах годовых (%);

$T(j)$  – дата окончания  $j$  - того купонного периода;

$T(j-1)$  - дата окончания купонного периода ( $j-1$ ) - ого купона (для случая первого купонного периода  $T(j-1)$  – это дата начала размещения Облигаций).

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

*Размер доходов или порядок их определения.*

Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении в виде процента от номинальной стоимости Облигации (Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций) в соответствии с настоящим Сертификатом.

*Порядок определения размера процента (купона) по облигациям*

Размер процента (купона) по Облигациям определяется до даты начала размещения Облигаций единоличным исполнительным органом управления Эмитента - Председателем Правления Банка.

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.

Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством АО «СКРИН» (далее – лента новостей) не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482> – не позднее 2 (двух) дней;

- на странице в информационно-телекоммуникационной сети Эмитента, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту [www.derzhava.ru](http://www.derzhava.ru) – не позднее 2 (Двух) дней.

Далее страница в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482> и страница в информационно-телекоммуникационной сети Эмитента, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту [www.derzhava.ru](http://www.derzhava.ru) совместно именуются «Страницы в сети Интернет».

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

***Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:***

Размер процентной ставки по купонным периодам со второго по девятнадцатый (включительно) равен размеру процентной ставки по первому купонному периоду.

***Порядок расчетов для получения доходов:***

Выплата купонного дохода производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

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

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 ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

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

Передача доходов по облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, 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 ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Передача денежных выплат купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

Предусмотрена возможность отказа Кредитной организации-эмитента в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям.

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, Кредитная организация – эмитент вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска.

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

В течение периода обращения Облигаций Эмитент может принять решение (решения) об отказе в одностороннем порядке права от уплаты процента (купона) по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией – Эмитентом начислен процент (купон). Решение об отказе в одностороннем порядке права от уплаты процента (купона) по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией – Эмитентом начислен процент (купон), принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации не позднее, чем за 14 дней до даты окончания очередного купонного периода, по которому начислен процент (купон).

Решение об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям принимается единоличным исполнительным органом управления Эмитента – Председателем Правлением Банка. Реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процента (купона) 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.

Сообщение о принятии решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента о реализации права отказа 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 принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Порядок уведомления Кредитной организацией – эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Сертификата Облигаций, организаторов торговли об отказе Кредитной организации – эмитента от уплаты процента (дохода) по Облигациям данного выпуска:

Кредитная организация-эмитент уведомляет НРД и ММВБ о принятом решении об отказе Кредитной организации – эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты принятия соответствующего решения.

#### **Порядок и условия погашения.**

**Форма погашения облигаций:** Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Иные условия и порядок погашения Облигаций:

Передача выплат при погашении Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают причитающиеся им денежные выплаты по Облигациям 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.

Кредитная организация-эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией-эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

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 выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

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

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период, если иное не предусмотрено настоящим Сертификатом.

В случае если Дата погашения Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом совпадает с Датой прекращения обязательств по Облигациям, коллегиальный исполнительный орган Кредитной организации – эмитента – Правление Банка, не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты погашения Облигаций должен принять решение о Прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента в Дату погашения Облигаций, а также решение о размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России №139-И), в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка в соответствии с Порядком расчета общей суммы прекращаемых обязательств по

Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска при Прекращении обязательств в Дату погашения Облигаций, указанным в настоящем Сертификате.

В случае принятия Правлением Банка решения о Прекращении обязательств в полном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом, Кредитная организация –эмитент не осуществляет никаких выплат владельцам Облигаций в Дату погашения Облигаций, при этом владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления от Кредитной организации –эмитента каких-либо выплат.

В случае принятия Правлением Банка решения о Прекращении обязательств в частичном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом, Кредитная организация-эмитент выплачивает в Дату погашения Облигаций Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций. Выплачиваемый при таком погашении купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в настоящем Сертификате, расчет производится исходя из Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, только если Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям в порядке, установленном в настоящем Сертификате.

Информация о принятом Правлением Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты погашения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания Правления Банка, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций), в случае Прекращения обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций - о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой будут прекращены в Дату погашения Облигаций, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым будут прекращены в дату погашения Облигаций, а также о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (размере выплачиваемой части номинальной стоимости в Дату погашения Облигаций), о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям на Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (о размере процента (купона), который будет выплачен в Дату погашения Облигаций), не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты погашения Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией- эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости;
- или

при условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012г. № 395-П (далее – Положение Банка России №395-П):

- в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом;
- в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом.

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

Предусмотрена возможность досрочного погашения.

**Условия досрочного погашения облигаций:**

**вид досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента.**

**стоимость досрочного погашения облигаций**

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Облигации в случаях:



- если на Дату досрочного погашения Облигаций не осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом;

- если досрочное погашение Облигаций осуществляется при наступлении нижеуказанного случая в) настоящего Сертификата.

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, в случае:

- если на Дату досрочного погашения Облигаций осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом.

Также при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций. При этом накопленный купонный доход на Дату досрочного погашения рассчитывается следующим образом:

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

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

$C_j$  – размер процентной ставки купона  $j$ -го купонного периода, в процентах годовых;

$j$  – порядковый номер текущего купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19;

$Nom$  – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае если осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом в предыдущих купонных периодах или в течение  $j$  –го купонного периода, – Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, на дату досрочного погашения Облигаций, руб.;

$T$  – Дата досрочного погашения Облигаций;

$T(j-1)$  – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения Облигаций).

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

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств в НРД.

**Досрочное погашение облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедурой эмиссии Облигаций предусматривается государственная регистрация отчета об итогах выпуска Облигаций, также после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций и только при наступлении случаев а), б) и в) указанных в настоящем Сертификате. Облигации, погашенные Кредитной организацией – эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.**

**Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:** досрочное погашение по требованию владельцев не предусмотрено.

**Условия возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента**

Досрочное погашение части Облигаций не предусмотрено.

Орган управления, уполномоченный на принятие решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента: единоличный исполнительный орган Кредитной организации-эмитента – Председатель Правления Банка.

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

А. согласование территориальным учреждением Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям нижеприведенного случая а) (далее – Событие досрочного погашения А).

Наступление События досрочного погашения А – получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций.

Б. согласование территориальным учреждением Банка России (уполномоченного структурного

подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям нижеприведенного случая б) (далее – Событие досрочного погашения Б).

Наступление События досрочного погашения Б – получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций.

О получении Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций (для События досрочного погашения А или События досрочного погашения Б настоящего Сертификата) Эмитент информирует Биржу не позднее следующего дня с даты получения соответствующего уведомления.

В. получение Эмитентом отказа территориального учреждения Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска Облигаций по основаниям нижеприведенного случая в) (далее – Событие досрочного погашения В).

Наступление События досрочного погашения В - получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме отказа территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в согласии на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска Облигаций.

Кредитная организация - эмитент вправе досрочно погасить Облигации в случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала **только после получения согласия Банка России, оформленного в письменном виде в произвольной форме**, в следующих случаях:

а) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Банк России в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и Владельца(ев) Облигаций. Досрочное погашение Облигаций в таком случае осуществляется только после получения согласования территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения.

б) если не ранее чем через 5 лет с даты включения Облигаций в состав источников дополнительного капитала у Кредитной организации –эмитента возникнет намерение досрочно погасить Облигации. Досрочное погашение Облигаций в таком случае осуществляется только после получения согласования территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения.

Эмитент вправе досрочно погасить Облигации **без согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России)** в следующем случае:

в) получение Эмитентом в письменном виде в произвольной форме отказа территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в согласии на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска облигаций.

При наступлении События досрочного погашения А или События досрочного погашения Б Эмитент вправе досрочно погасить Облигации с учетом требований настоящего Сертификата.

При наступлении случаев для События досрочного погашения А или События досрочного погашения Б настоящего Сертификата Эмитент направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления Эмитентом в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайства о согласовании досрочного погашения Облигаций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения (в письменном виде в произвольной форме) Облигаций либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Информация о принятом территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) решении раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом от территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) письменного уведомления о принятом решении:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Решение о досрочном погашении Облигаций в случае наступления События досрочного погашения А или События досрочного погашения Б настоящего Сертификата может быть принято Эмитентом только после его предварительного согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме. При отсутствии согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, возможности досрочного погашения Облигаций в случае наступления События досрочного погашения А и События досрочного погашения Б настоящего Сертификата, решение о досрочном погашении Облигаций Эмитентом приниматься не может.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении Облигаций в случае наступления События досрочного погашения А или События досрочного погашения Б настоящего Сертификата.

После получения согласия территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, о возможности досрочного погашения Облигаций лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, принимает решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций в течении трех календарных месяцев со дня получения Кредитной организацией-эмитентом такого согласования.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная Событием досрочного погашения А или Событием досрочного погашения Б настоящего Сертификата, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом.

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

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в случае наступления События досрочного погашения А или События досрочного погашения Б настоящего Сертификата, Облигации будут досрочно погашены в дату, определенную Эмитентом

Дата начала досрочного погашения:

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

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день -

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

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Эмитентом должно быть принято решение о досрочном погашении облигаций в случае наступления События досрочного погашения В

При наступлении случая для События досрочного погашения В настоящего Сертификата решение о досрочном погашении Облигаций принимается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, после наступления События досрочного погашения В настоящего Сертификата, но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

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

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

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

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

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента, в случае наступления События досрочного погашения В настоящего Сертификата, Облигации будут досрочно погашены в дату, определенную Эмитентом.

Дата начала досрочного погашения:

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

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

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Порядок и условия досрочного погашения Облигаций

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Составление списка владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по досрочно погашаемым Облигациям в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

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

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

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

Передача денежных выплат в счет досрочного 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 досрочному 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

досрочного погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного 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.

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

Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией- эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости, или
- в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Сертификатом.

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

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

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций (в случае наступления События досрочного погашения А или События досрочного погашения Б настоящего Сертификата)

При наступлении случаев для События досрочного погашения А или События досрочного погашения Б настоящего Сертификата Эмитент направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления Эмитентом в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайства о согласовании досрочного погашения Облигаций если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций (в письменном виде в произвольной форме) либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Информация о принятом территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) решении (в письменном виде в произвольной форме) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты получения Эмитентом от территориального учреждения Банка России письменного уведомления о принятом решении:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

О получении Эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций (по Событию досрочного погашения А или Событию досрочного погашения Б настоящего Сертификата) Эмитент информирует Биржу не позднее следующего дня с даты получения соответствующего уведомления.

После получения согласия территориального учреждения Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) (в письменном виде в произвольной форме) о возможности досрочного погашения Облигаций в случае наступления События досрочного погашения А или События досрочного погашения Б настоящего Сертификата лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента,

принимает решение о досрочном погашении Облигаций территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) России согласия на досрочное погашение Облигаций в течении трех календарных месяцев со дня получения Кредитной организацией-эмитентом такого согласования.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

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

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций (в случае наступления События досрочного погашения В настоящего Сертификата)

При наступлении случая для События досрочного погашения В настоящего Сертификата решение о досрочном погашении Облигаций принимается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа управления Кредитной организации – эмитента, после наступления События досрочного погашения В настоящего Сертификата, но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, дату, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

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

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций (для События досрочного погашения А или События досрочного погашения Б или События досрочного погашения В настоящего Сертификата) Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщений о существенных фактах «о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций (даты внесения по эмиссионному счету Эмитента записи о погашении (списании погашаемых) документарных Облигаций Эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Описание уведомления о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Уведомление о досрочном погашении облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента должно содержать (для События досрочного погашения А или События досрочного погашения Б или События досрочного погашения В настоящего Сертификата):

- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- дату досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления Кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Кредитная организация - эмитент не возлагала обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении облигаций на иное юридическое лицо.

**Приобретение облигаций означает согласие приобретателя облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента.**

**Досрочное погашение облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента осуществляется в отношении всех облигаций выпуска.**

Облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием

Если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения

Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, в случае наступления одного из двух следующих события (далее – События прекращения обязательств):

- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней (далее – Событие прекращения обязательств А);

или

- Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство по страхованию вкладов) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Событие прекращения обязательств Б),

наступают следующие последствия (далее - Прекращение обязательств по Облигациям) с учетом условий, определенных в настоящем Сертификате:

- 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;

- обязательства Кредитной организации-эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью либо частично.

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

Решение об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), субординированным облигационным займам принимает коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

При наличии у Кредитной организации-эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов прекращение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) устанавливается в очередности, установленной Правлением Банка, и в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) Кредитной организации-эмитенту восстановить значения норматива достаточности собственных средств (капитала) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка – в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И.

Прекращение обязательств по Облигациям вступает в силу в случае, если в рамках принятия Правлением Банка решения об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) принято решение о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций).

Информация о принятом Правлением Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций) в рамках принятия Правлением Банка решения об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств по Облигациям (Даты погашения Облигаций) и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания Правления Банка, на котором принято соответствующее решение:

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

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

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Прекращение обязательств по Облигациям выпуска может не вступить в силу в случае, если в рамках принятия Правлением Банка решения об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) не принято решения о

Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций).

В случае убытков Банка, следствием которых являются Событие прекращения обязательств А или Событие прекращения обязательств Б Прекращение обязательств по Облигациям вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Банка в Дату прекращения обязательств по Облигациям (в Дату погашения Облигаций) с учетом условий, определенных в настоящем Сертификате.

Датой прекращения обязательств по Облигациям является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о Событии прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ранее и далее - Дата прекращения обязательств по Облигациям).

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

Прекращение обязательств по Облигациям действует до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предотвращению банкротства Банка – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И.

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

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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 территориальное учреждение Банка России (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 территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) информацию 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 до уровня не ниже 2 процентов. Кроме этого Кредитная организация –эмитент предоставляет информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Территориальное учреждение Банка России (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 События прекращения обязательств А осуществляет размещение на официальном сайте Банка России следующую информацию: о наступлении События прекращения обязательства 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 до



уровня не ниже 2 процентов, информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций, а также прекращении обязательств (ранее и далее – информация Банка России о Событии прекращения обязательств А).

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

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок прекращения Кредитной организации эмитента обязательств по Облигациям данного выпуска (для События прекращения обязательств А)

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

Прекращение обязательств по Облигациям вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации –эмитента в Дату прекращения обязательств по Облигациям и действует до восстановления значений норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов с учетом условий, установленных в настоящем Сертификате.

Датой прекращения обязательств по Облигациям при возникновении События прекращения обязательств А является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о Событии прекращения обязательств А, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

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

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б размещается на официальном сайте Банка России в установленном порядке (ранее и далее – информация Банка России о Событии прекращения обязательств Б).

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты раскрытия информации Банком России о Событии прекращения обязательств Б:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Не позднее третьего рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России о Событии прекращения обязательств Б, Кредитная организация – эмитент обязана представить в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) информацию 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 о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с [Инструкцией](#) Банка России N 139-И. Кроме этого, Кредитной организацией предоставляется информация о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

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

Порядок прекращения кредитной организации эмитента обязательств по облигациям данного выпуска (для События прекращения обязательств Б)

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

Прекращение обязательств по Облигациям вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации –эмитента в Дату прекращения обязательств по Облигациям и действует до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России. №139-И с учетом условий, определенных в настоящем Сертификате.

Датой прекращения обязательств по Облигациям при возникновении События прекращения обязательств Б является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о Событии прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

В случае наступления Событий прекращения обязательств, указанных в настоящем Сертификате, и только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации –эмитента, коллегиальный исполнительный орган Кредитной организации –эмитента – правление Банка, не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты прекращения обязательств по Облигациям может принять решение о Прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента в Дату прекращения обязательств по Облигациям, а в случае принятия решения о Прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента в Дату прекращения обязательств по Облигациям, также принимает решение о размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка.

В случае если Дата погашения Облигаций совпадает с Датой прекращения обязательств по Облигациям или Дата 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 Событии прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом от 26.12.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Прекращение обязательств по Облигациям происходит в Дату погашения Облигаций (далее – Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций).

В случае наступления Событий прекращения обязательств, указанных в настоящем Сертификате, и только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации –эмитента, коллегиальный исполнительный орган Кредитной организации –эмитента – правление Банка, не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты погашения Облигаций должен принять решение о Прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента в Дату погашения Облигаций, а также решение о размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка.

Порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска при Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям и Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б)

1) Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации- эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (в Дату погашения Облигаций), для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов либо для восстановления значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по

предупреждению банкротства Банка, равен или превышает сумму обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанные даты, то обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты (купоны) не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Кредитной организации-эмитента по выплате суммы начисленных процентов (купонов) по Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Банка по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям (ранее и далее - Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций).

Презюмируется, что в случае Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Прекращения обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций) все обязательства Кредитной организации-эмитента по данному субординированному облигационному займу перед владельцами Облигаций прекращаются полностью, владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат. Облигации списываются со счетов депо.

2) Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации-эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (в Дату погашения Облигаций) для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 процентов либо для восстановления значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществление мер по предупреждению банкротства Банка, меньше суммы обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанные даты, обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций, прекращаются частично (далее - Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций); начисленные и невыплаченные проценты (купоны) на Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций), не выплачиваются, не возмещаются и не накапливаются; обязательства по финансовым санкциям за неисполнение прекращенных обязательств по возврату Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций), а также по прекращенным обязательствам по начисленным и невыплаченным процентам (купонам) на Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций), прекращаются полностью (далее - Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций).

Оставшаяся часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращаются в Дату прекращения обязательств по Облигациям (в Дату погашения Облигаций) (далее - Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций), рассчитывается как разность между

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

и

- Частью номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Частью номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций).

Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций), определяется путем деления полученной разности на количество Облигаций выпуска с точностью до одной копейки, округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за

округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9.

Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Прекращение обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций) осуществляется в одинаковом проценте от номинальной стоимости в отношении всех Облигаций выпуска.

Презюмируется, что обязательства по финансовым санкциям за неисполнение непрекращенных обязательств по выплате Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций), по непрекращенным обязательствам по выплате сумм начисленных процентов (купонов) на Часть номинальной стоимости, обязательства по выплате которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций), действуют в соответствии с порядком, изложенном в настоящем Сертификате.

Информация о принятом Правлением Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания Правления Банка, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям), в случае Прекращения обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям - о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой будут прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым будут прекращены, о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым не будут прекращены, в срок, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о Прекращении обязательств по Облигациям.

Информация о принятом Правлением Банка решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты погашения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания Правления Банка, на котором принято соответствующее решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (о Прекращении обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций или о Прекращении обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций), в случае Прекращения обязательств по Облигациям в частичном объеме в Дату погашения Облигаций - о размере Части номинальной стоимости,

обязательства по возврату которой будут прекращены в Дату погашения Облигаций, о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям, выплаты по которым будут прекращены в дату погашения Облигаций, а также о размере Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (размере выплачиваемой части номинальной стоимости в Дату погашения Облигаций), о размере начисленных процентов (купонов) по Облигациям на Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не будут прекращены в Дату погашения Облигаций (о размере процента (купона), который будет выплачен в Дату погашения Облигаций), не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты Погашения Облигаций.

При этом, если в течение периода времени с даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б и до Даты прекращения обязательств по Облигациям (в случае, если Дата прекращения обязательств по Облигациям не совпадает с Датой погашения Облигаций) наступает дата окончания любого купонного периода Облигаций то выплата купонного дохода происходит в дату окончания купонного периода. Выплачиваемый купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в настоящем Сертификате, расчет происходит исходя из номинальной стоимости Облигаций, только если Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям в порядке, установленном в настоящем Сертификате.

Если дата окончания любого купонного периода наступает после Даты прекращения обязательств по Облигациям (в случае, если Дата прекращения обязательств по Облигациям не совпадает с Датой погашения Облигаций), то выплата купонного дохода происходит в дату окончания купонного периода. Выплачиваемый купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в настоящем Сертификате, расчет производится исходя из Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям, только если Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям в порядке, установленном в настоящем Сертификате или Эмитентом не будет осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату прекращения обязательств по Облигациям.

Если дата окончания последнего купонного периода совпадает с Датой прекращения обязательств по Облигациям (в случае, если Дата прекращения обязательств по Облигациям совпадает с Датой погашения Облигаций), то выплата купонного дохода за последний купонный период происходит в Дату погашения Облигаций. Выплачиваемый при погашении купонный доход за последний купонный период рассчитывается в порядке, установленном в настоящем Сертификате, расчет производится исходя из Части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, только если Эмитентом не принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям в порядке, установленном в настоящем Сертификате или Эмитентом не будет осуществлено Прекращение обязательств по Облигациям в полном объеме в Дату погашения Облигаций.

Прекращение обязательств Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям (Номинальной стоимости, обязательства по возврату которой прекращены в Дату погашения Облигаций/Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой будут прекращены в Дату погашения Облигаций) осуществляется через Депозитарию, осуществляющие учет прав на Облигации, депонентами которых являются владельцы Облигаций.

Информация о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с Даты прекращения обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее одного дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее двух дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с Даты погашения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее одного дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее двух дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок уведомления Кредитной организацией – эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций, организаторов торговли о прекращении обязательств по Облигациям данного выпуска.

Кредитная организация-эмитент информирует биржу и НРД о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату прекращения обязательств по Облигациям (о Прекращении обязательств по Облигациям в Дату погашения Облигаций (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) не позднее следующего дня с Даты прекращения обязательств по Облигациям (с Даты погашения Облигаций).

Возможность прощения долга по Облигациям выпуска условиями выпуска не предусматривается.

#### **Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям**

Неисполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий договора займа, заключенного путем выпуска и продажи Облигаций, (дефолт) в случае:

- просрочки по вине Кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа Кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки по вине Кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости Облигации (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с настоящим Сертификатом) на срок более 10 рабочих дней или отказа Кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение сроков, указанных в настоящем Сертификате, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на Кредитную организацию - эмитента в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта – номинальную стоимость Облигации (Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с настоящим Сертификатом) и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Установленное статьей 17.1 Федерального закона от 22.04.1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» условие, при котором Кредитная организация-эмитент обязана погасить Облигации, предъявленные к досрочному погашению в случае существенного нарушения условия исполнения обязательств - просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процентного дохода по Облигациям на срок более десяти рабочих дней, не распространяется на случаи, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала.

Действия владельцев Облигаций в случае отказа Кредитной организации – эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Облигациям (дефолт).

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

- в случае наступления дефолта по выплате очередного процента (купона) по Облигациям - выплатить начисленный, но не выплаченный купонный доход, а также проценты за несвоевременную выплату купонного дохода в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации (в случае если Эмитентом не будет принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска в соответствии с

настоящим Сертификатом);

- в случае наступления дефолта по погашению номинальной стоимости Облигаций (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с настоящим Сертификатом) - выплатить номинальную стоимость Облигаций (Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Часть номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с настоящим Сертификатом), а также проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае наступления технического дефолта владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено, обратиться к Эмитенту с требованием (претензией) уплатить проценты за несвоевременное исполнение соответствующих обязательств по Облигациям в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Обращение с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям может осуществляться в судебном или в досудебном порядке (путем направления Эмитенту требования).

Порядок обращения с требованием к эмитенту:

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигаций, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (полное имя) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям;
- индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дату его государственной регистрации;
- количество Облигаций (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Облигаций;
- наименование события, давшее право владельцу Облигаций обратиться с данным требованием к Эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;
- реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- код ОКПО;
- код ОКВЭД;
- БИК (для кредитных организаций).
- дату подписания Претензии, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (лица, уполномоченного владельцем Облигаций).

К Претензии должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Претензии лицом, уполномоченным владельцем Облигаций).

Информация о дополнительных требованиях к Претензии будет раскрыта Эмитентом в составе сообщения о существенном факте о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения или срочной курьерской службой по адресу места нахождения Эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Датой предоставления Претензии Эмитенту является дата получения, указанная в расписке о получении Претензии на руки (если передача происходила в офисе Эмитента или при доставке курьером) либо дата вручения Претензии, указанная на почтовом уведомлении о вручении (в случае отправления Претензии по почте заказным письмом с уведомлением о вручении).

Претензия рассматривается Эмитентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней (далее по тексту – «Срок

рассмотрения Претензии»).

По истечении Срока рассмотрения Претензии в случае, если форма и содержание представленных документов соответствуют необходимым требованиям, в том числе установленным настоящим Сертификатом, Эмитент акцептует такую Претензию. В противном случае Эмитент направляет лицу, представившему Претензию, уведомление с указанием причин её непринятия. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций или его уполномоченного лица права повторно обратиться с Претензией к Эмитенту.

В случае если Претензия содержит требование о выплате процентов за несвоевременное исполнение или неисполнение соответствующих обязательств по Облигациям в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, Эмитент в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания Срока рассмотрения Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций или их уполномоченных лиц, предъявивших Претензии.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности).

В случае если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией, либо если Претензия, направленная по адресу места нахождения Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, а также в случае отказа Эмитента удовлетворить Претензию либо неудовлетворения Претензии, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате процентного (купонного) дохода и номинальной стоимости Облигаций (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям/ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с настоящим Сертификатом), а также процентов за несвоевременное выплату процентного (купонного) дохода и номинальной стоимости (Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату прекращения обязательств по Облигациям\ Части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены в Дату погашения Облигаций, в соответствии с настоящим Сертификатом) и в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

При этом в случае назначения представителя владельцев Облигаций в соответствии со статьей 29.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее по тексту – «Закон о рынке ценных бумаг»), владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд или арбитражный суд, если иное не предусмотрено Законом о рынке ценных бумаг, условиями выпуска Облигаций или решением общего собрания владельцев Облигаций.

Владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок представитель владельцев Облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Общий срок исковой давности для обращения владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в суд с иском к Эмитенту составляет 3 (Три) года. Срок исковой давности не может превышать 10 (Десять) лет со дня нарушения права (статья 196 Гражданского кодекса Российской Федерации).

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации, если законом не установлено иное, течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права и о том, кто является надлежащим ответчиком по иску о защите этого права. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее по тексту –



«индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, судебной системы, признания недействующими (недействительными), отмены нормативных правовых актов, подведомственность, подсудность дел по искам владельцев Облигаций, а также правила рассмотрения дел определяются в соответствии с изменившимся законодательством, действующим на дату реализации соответствующих процедур.

В случае определения представителя владельцев Облигаций в соответствии с Федеральным законом от 23.07.2013 г. № 210-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части, вступающей в силу с 01 июля 2014 г.) владельцы Облигаций вправе осуществлять через своего представителя, следующие полномочия, связанные с:

- подписанием искового заявления,
- подписанием заявления об обеспечении иска,
- полным или частичным отказом от исковых требований и признанием иска,
- изменением основания и предмета иска,
- заключением мирового соглашения, а также иные полномочия, предусмотренные указанным выше федеральным законом.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям.

Информация о неисполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) должна включать в себя:

- содержание обязательства Эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, - также размер такого обязательства в денежном выражении;
- дату, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дату окончания этого срока;
- факт неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг, в том числе по его вине (дефолт);
- причину неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и в случае технического дефолта.

Эмитент не поручал иному лицу раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям.

В случае несостоятельности (банкротства) Кредитной организации -эмитента и при условии если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций, если только не наступил срок погашения Облигаций. Владельцы Облигаций не имеют право досрочно требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат.

В случае, если выпуск Облигаций не будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России не будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения

Облигаций, в состав источников капитала, выпуск Облигаций будет досрочно погашен в соответствии с порядком, изложенном в Сертификате.

*Кредитной организацией - эмитентом не предусматривается возможность приобретения Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.*

**Условия и порядок приобретения облигаций кредитной организации - эмитента:**

**Возможность приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусмотрена.**

**Возможность приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусмотрена.**

**Облигации выпускаются без обеспечения.**

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в случаях и на условиях, предусмотренных настоящим Сертификатом.

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, изменения в условия выпуска Облигаций могут быть внесены только с предварительного согласования с Банком России.

В случае несостоятельности (банкротства) Кредитной организации - эмитента и при условии если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций, если только не наступил срок погашения Облигаций. Владельцы Облигаций не имеют право досрочно требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до начала размещения Облигаций Эмитент вправе отказаться от размещения Облигаций, представив в регистрирующий орган соответствующие заявление и отчет об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг, содержащий информацию о том, что ни одна эмиссионная ценная бумага выпуска не размещена. Решение об отказе от размещения эмиссионных ценных бумаг принимает уполномоченный орган Эмитента, к компетенции которого относится вопрос о размещении соответствующих эмиссионных ценных бумаг.