

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

ББР Банк (акционерное общество)

Облигации неконвертируемые процентные бездокументарные, серии 03, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, со сроком погашения в 2548-й (две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем закрытой подписки, предназначенные для квалифицированных инвесторов

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

на основании решения о размещении облигаций серии 03, принятого Советом директоров ББР Банка (АО) «23» декабря 2025 г., протокол от «23» декабря 2025 г. № 82.

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

**Председатель Правления ББР Банк (АО),
действующий на основании Устава**

Шитов А.В.

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

«**Выпуск**» – выпуск Облигаций, размещаемых на основании Решения о выпуске;

«**Документ, содержащий условия размещения**» – отдельный документ, содержащий в соответствии со статьей 24 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» условия размещения Облигаций;

«**Облигации**» – облигации (облигация), размещаемые в рамках настоящего выпуска облигаций;

«**Решение о выпуске**» – настоящее решение о выпуске Облигаций;

«**Эмитент**», «**Кредитная организация-эмитент**» – ББР Банк (акционерное общество), ББР Банк (АО)

Иные термины определены по тексту Решения о выпуске

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

Вид ценных бумаг: облигации

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: облигации неконвертируемые процентные бездокументарные, серии 03, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, со сроком погашения в 2548-й (две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем закрытой подписки, предназначенные для квалифицированных инвесторов.

2. Указание на способ учета прав на облигации

Предусмотрен централизованный учет прав на Облигации.

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на Облигации:

1	Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
2	Сокращенное фирменное наименование	НКО АО НРД
3	Место нахождения	Российская Федерация, город Москва
4	ОГРН	1027739132563

В случае прекращения деятельности НКО АО НРД (далее именуется – «НРД») в связи с его реорганизацией, централизованный учет прав на Облигации будет осуществляться его правопреемником в соответствии с требованиями законодательства РФ, а также внутренними документами юридического лица, являющегося правопреемником НРД. В тех случаях, когда в настоящем Решении о выпуске упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

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.

3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

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

Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусматривается.

4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

4.1. Для привилегированных акций:

Не применимо. Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.

4.2. Для облигаций:

Каждая Облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав вне зависимости от времени ее приобретения.

Владельцы Облигаций Выпуска имеют следующие права:

1) право на получение при погашении Облигаций и досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске:

- номинальной стоимости Облигаций при условии, что обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций не были полностью прекращены в Дату прекращения обязательств после наступления любого из Событий прекращения обязательств; или

- части номинальной стоимости Облигаций, если обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций были прекращены частично в Дату прекращения обязательств после наступления любого из Событий прекращения обязательств;

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

3) право на возврат средств инвестирования в случае признания Выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4) право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации в отношении ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов. Распоряжение Облигациями допускается после их полной оплаты.

5) иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске.

Все обязательства Эмитента по Облигациям между собой юридически равны и обязательны к исполнению в равной степени.

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

В случае возникновения обязанности Кредитной организации - эмитента совершить платеж по Облигациям перед несколькими владельцами Облигаций ни один из владельцев Облигаций не будет иметь какого-либо преимущества в получении платежа по Облигациям от Кредитной организации - эмитента.

В случае, если Выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована

возможность включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Кредитной организации - эмитента, владельцы Облигаций не имеют права:

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

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

3) Требовать осуществления Кредитной организацией - эмитентом каких-либо иных выплат до наступления срока погашения.

Облигации могут быть погашены в порядке и на условиях, определенных в п. 5.6 Решения о выпуске, в случае если их Выпуск перестанет соответствовать применимым к таким Облигациям требованиям действующего законодательства Российской Федерации для признания их субординированным облигационным займом.

В случае несостоятельности (банкротства) Кредитной организации-эмитента и при условии если Выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и нормативных правовых актов, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Кредитной организации - эмитента, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов (с учетом очередности прекращения обязательств по Облигациям по отношению к иным обязательствам Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов, указанной в подпункте 5.8.1 пункта 5 Решения о выпуске). При этом требования владельцев Облигаций по Облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям имеют ту же очередность удовлетворения, что и требования кредиторов по иным субординированным инструментам Кредитной организации-эмитента, привлеченным на аналогичных условиях.

В случае если Выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и нормативных правовых актов, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Кредитной организации - эмитента, прекращение обязательств по Облигациям отступным, зачетом (в том числе при переуступке требования), новацией, а также внесение в Решение о выпуске изменений, приводящих к несоответствию условий Выпуска Облигаций требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленных для субординированных облигационных займов, не допускаются, внесение изменений в Решение о выпуске Облигаций допускается только с согласия Банка России.

В случае непризнания Банком России облигационного займа, привлеченного Эмитентом путем размещения Облигаций, субординированным в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, и (или) несогласования Банком России возможности включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, на правоотношения между Эмитентом и владельцами Облигаций не распространяются положения статьи 25.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Закон о банках»), Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности

(банкротстве)» (далее – «Закон о банкротстве») и Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее - Положение Банка России № 646-П) либо иных нормативных правовых актов, принятых взамен Закона о банках, Закона о банкротстве и Положения Банка России № 646-П, в части, регуливающей субординированные облигационные займы кредитных организаций.

4.2.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска:

Не применимо. Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

4.2.2. Для структурных облигаций:

Не применимо. Размещаемые Облигации не являются структурными облигациями.

4.2.3. Для облигаций без срока погашения:

Не применимо. Размещаемые Облигации не являются облигациями без срока погашения

4.3. Для облигаций с ипотечным покрытием:

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

4.4. Для опционов эмитента:

Не применимо. Размещаемые Облигации не являются опционами Эмитента

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

Не применимо. Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами

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

Облигации данного Выпуска предназначены для квалифицированных инвесторов и ограничены в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Особенности, связанные с учетом и переходом прав на Облигации, предусмотренные законодательством Российской Федерации:

Облигации могут принадлежать только квалифицированным инвесторам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Облигации не могут предлагаться неограниченному кругу лиц, в том числе с использованием рекламы, а также лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами.

Депозитарии, осуществляющие учет прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, вправе зачислять Облигации на счет депо владельца, только если последний является квалифицированным инвестором либо не является квалифицированным инвестором, но приобрел указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица и в иных случаях, установленных Банком России.

Приобретение и отчуждение Облигаций, а также предоставление (принятие) Облигаций в качестве обеспечения исполнения обязательств могут осуществляться только

через брокеров. Настоящее правило не распространяется на квалифицированных инвесторов в силу федерального закона при совершении ими указанных сделок, а также на случаи, когда лицо приобрело Облигации в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, и на иные случаи, установленные Банком России.

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

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

Нерезиденты Российской Федерации могут приобретать Облигации в соответствии с условиями Решения о выпуске и Документа, содержащего условия размещения, действующего законодательства Российской Федерации с учетом ограничений, установленных для облигаций, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Иные особенности обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, установлены Положением об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и иностранные ценные бумаги, утвержденное приказом ФСФР России от 05.04.2011 № 11-8/пз-н, или иной нормативный документ, вступивший в силу в связи с прекращением действия указанного положения.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере финансовых рынков, порядок учета и перехода прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере финансовых рынков.

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

Обращение Облигаций допускается после их полной оплаты.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске, Документа, содержащего условия размещения, и действующего законодательства РФ.

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

Иные ограничения в обороте Облигаций не предусмотрены.

5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

5.1. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке.

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

Облигации не погашаются имуществом.

5.2. Срок погашения облигаций

Облигации Выпуска подлежат полному погашению в 2548 (две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения»).

Даты начала и окончания погашения Облигаций Выпуска совпадают.

Если Дата погашения приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой погашения. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

5.3. Порядок и условия погашения облигаций

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

Погашение Облигаций производится по номинальной стоимости или оставшейся части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены.

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

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – «Закон о РЦБ»), или иным нормативным документом, вступившим в силу в связи с прекращением действия указанного положения, с особенностями в зависимости от способа учета прав на Облигации.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, 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. При этом депозитарий обязан передавать выплаты по ценным бумагам путем перечисления денежных средств на банковские счета в соответствии с депозитарным договором.

В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Кредитной организацией – эмитентом по погашению Облигаций, законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств Кредитной организации – эмитентом по погашению Облигаций будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации, действующего на момент совершения соответствующих действий.

Погашение Облигаций осуществляется в отношении всех Облигаций Выпуска, соответствующих требованиям федеральных законов и нормативных правовых актов, установленных для субординированных облигационных займов, и включенных Банком России в состав источников дополнительного капитала Кредитной организации – эмитента.

Если до даты погашения Облигаций обязательства Кредитной организации-эмитента по выплате основного долга владельцам Облигаций прекращены полностью в соответствии с п. 5.8.1 Решения о выпуске облигаций Кредитная организация-эмитент не осуществляет никаких выплат владельцам Облигаций в дату их погашения, при этом

владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо выплат.

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

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

Не применимо. Размещаемые Облигации не являются структурными облигациями.

5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

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

Облигации имеют 28 (двадцать восемь) купонных периодов.

Продолжительность каждого купонного периода составляет 91 (девяносто один) день.

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций, которая определяется единоличным исполнительным органом Кредитной организации-эмитента – Председателем Правления после регистрации выпуска Облигаций. Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации - эмитента, может быть перенесена (изменена) решением того же органа управления Кредитной организации - эмитента. Продолжительность первого купонного периода составляет 91 день с даты начала размещения облигаций.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для одиннадцатого купона – 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для двенадцатого купона – 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для тринадцатого купона – 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четырнадцатого купона – 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятнадцатого купона – 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестнадцатого купона – 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для семнадцатого купона – 1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восемнадцатого купона – 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятнадцатого купона – 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для двадцатого купона – 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для двадцать первого купона – 1911-й (Одна тысяча девятьсот одиннадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для двадцать второго купона – 2002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для двадцать третьего купона – 2093-й (Две тысячи девяносто третий) день с даты начала размещения Облигаций;
- для двадцать четвертого купона – 2184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для двадцать пятого купона – 2275-й (Две тысячи двести семьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для двадцать шестого купона – 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для двадцать седьмого купона – 2457-й (Две тысячи четыреста пятьдесят седьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для двадцать восьмого купона – 2548-й (Две тысячи пятьсот сорок восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

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

$$K_e = C_e * Nom * (T_e - T(e-1)) / T_y / 100\%,$$

где:

e – порядковый номер купонного периода ($e=1, 2, 3, \dots, 28$);

K_e – величина процентного (купонного) дохода по e -ому купону в расчете на одну Облигацию;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций была прекращена в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1 Решения о выпуске, в предыдущих купонных периодах или в течение e -го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания e -го купонного периода;

Ce – размер процентной ставки по e -ому купонному периоду, в процентах годовых;

$T(e-1)$ – дата окончания $(e-1)$ -ого купонного периода (для случая первого купонного периода $T(e-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);

Te – дата окончания e -ого купонного периода.

Количество дней в периоде рассчитывается как разница между датами без каких-либо поправок на даты;

Tu - принимает значение 366, в случае если 29 февраля попадает в e -ый купонный период, иначе – принимает значение 365.

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

Размер процента (купона) устанавливается в процентах годовых от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций с точностью до сотой доли процента.

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Кредитной организации - эмитента до даты начала размещения Облигаций.

Процентные ставки по купонам, начиная со 2 (второго) по 28 (двадцать восьмой) включительно, устанавливаются равными ставке по первому купонному периоду.

При принятии решения о величине процентной ставки по Облигациям Кредитная организация – 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 Кредитной организации – эмитента или доходностью отдельных операций Кредитной организации – эмитента, и не может превышать предельную величину процентной ставки, установленную Положением №646-П для субординированных займов (облигационных выпусков) или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников дополнительного капитала, на дату определения ставки купона.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации в отношении методики, установленной Положением №646-П, после подписания Решения о выпуске, положения, закрепленные Решением о выпуске, будут действовать с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

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

Информация о размере процента (купона) по Облигациям раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем опубликования сообщения об определении размера процента (купона) на странице в сети Интернет по адресу: www.bbr.ru (далее - странице в сети Интернет) – не позднее даты начала размещения Облигаций;

При опубликовании текста зарегистрированного Решения о выпуске на странице в сети Интернет должны быть указаны регистрационный номер Выпуска ценных бумаг, дата

его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Выпуска ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске должен быть доступен в сети Интернет с даты начала размещения Облигаций и до погашения всех Облигаций этого Выпуска.

Кредитная организация – эмитент информирует НРД о величине процентной ставки до даты начала размещения Облигаций.

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

Иные сведения, подлежащие указанию в настоящем пункте, отсутствуют.

5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации денежными средствами в безналичном порядке. Выплата дохода по облигациям в неденежной форме не предусмотрена.

Купонный доход за соответствующий купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Порядок определения даты окончания каждого купонного периода по Облигациям указан в пункте 5.4 Решения о выпуске.

Если дата окончания купонного периода приходится на нерабочий день, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за датой окончания купонного периода. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Кредитной организации – эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Процентный (купонный) доход по последнему купону Облигаций выплачивается одновременно с погашением Облигаций.

В случае принятия Кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций в соответствии с п. 5.6 Решения о выпуске, одновременно с погашением Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения в соответствии с п. 5 Решения о выпуске.

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

В случае если Выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения 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 в указанном случае Кредитной организацией – эмитентом без согласия владельцев Облигаций решения (решений) об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям данного Выпуска.

Решение об отказе в одностороннем порядке 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 – эмитента не позднее, чем за 14 дней до даты окончания очередного купонного периода.

Решение об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента. Реализация Кредитной организацией – эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по субординированному облигационному займу. Реализация Кредитной организацией – эмитентом указанного права осуществляется в отношении всех Облигаций Выпуска. Облигации являются ценными бумагами с централизованным учетом прав.

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.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты по Облигациям через депозитарий, депонентами которого они являются.

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

В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Кредитной организацией – эмитентом по выплате купона по Облигациям, законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств Кредитной организацией – эмитентом по выплате купона по Облигациям будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и (или) подзаконных нормативных правовых актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.

5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрена.

При соответствии облигационного займа, привлеченного в результате размещения Облигаций, требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, установленным для субординированных облигационных займов кредитных организаций, и согласовании Банком России возможности включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Эмитента, установленные статьей 17.1 Закона о РЦБ условия, при которых эмитент обязан погасить облигации, предъявленные к досрочному погашению, не распространяются на правоотношения между владельцами Облигаций и Эмитентом.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с отсутствием у него права требовать от Кредитной организации - эмитента их досрочного погашения.

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента допускается только после полной оплаты Облигаций.

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

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателей (владельцев) 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.

Решение о досрочном погашении Облигаций принимает уполномоченный орган управления Кредитной организации - эмитента.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке.

Условия, при которых Выпуск может быть досрочно погашен по усмотрению Кредитной организации - эмитента:

а) В случае, если Выпуск не будет соответствовать требованиям законодательства РФ, установленным для субординированных облигационных займов, Кредитная организация - эмитент может принять решение о досрочном погашении Выпуска Облигаций при получении отказа Банка России на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала.

В случае наступления условия (а) Кредитная организация - эмитент принимает решение о досрочном погашении Облигаций без согласования с Банком России возможности его погашения.

б) В случае, если Выпуск будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Кредитной организации - эмитента, Кредитная организация - эмитент может досрочно погасить Облигации по своему усмотрению, если после представления уведомления об итогах выпуска облигаций регистратором или депозитарием в Банк России в законодательство Российской Федерации внесены изменения, в результате которых Облигации перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение привлеченных денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в полном объеме или частично в состав источников дополнительного капитала или изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Кредитной организации - эмитента, включая, но не ограничиваясь, если в результате внесения изменений в налоговое законодательство Российской Федерации у Кредитной организации - эмитента возникнет обязанность удерживать налоги, не предусмотренные законодательством Российской Федерации на дату подписания Решения о выпуске, или увеличить размер подлежащих уплате налогов в связи с увеличением ставок налогов, существующих на дату подписания Решения о выпуске, что повлечет увеличение расходов Кредитной организации - эмитента в связи с Выпуском.

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

в) В случае, если Выпуск будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Кредитной организации – эмитента, Кредитная организация - эмитент может досрочно погасить Облигации по своему усмотрению не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного облигационного займа в состав источников дополнительного капитала.

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

(г) если Выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласована возможность включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Кредитной организации-эмитента, Кредитная организация-эмитент может досрочно погасить Облигации по своему усмотрению, если после включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Кредитной организации-эмитента в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, после которых Облигации перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на возможность включения привлеченных денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в полном объеме или частично, в состав источников дополнительного капитала.

В случае (г) Кредитная организация - эмитент принимает решение о досрочном погашении Облигаций после получения согласования Банка России возможности его досрочного погашения, как это описано в настоящем пункте ниже.

Ранее и далее любая из указанных в настоящем пункте дат именуется «дата досрочного погашения».

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

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

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

Если до Даты досрочного погашения Облигаций обязательства Кредитной организации-эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1 Решения о выпуске, досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций.

Также при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций в соответствии с Решением о выпуске.

Если до Даты досрочного погашения Облигаций обязательства кредитной организации-эмитента по выплате купонного дохода владельцам Облигаций частично прекращены в соответствии с п. 5.8.1 Решения о выпуске, выплата купонного дохода при досрочном погашении Облигаций производится в размере, который не был прекращен.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Кредитной организацией - эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении Облигаций по его усмотрению:

В соответствии с пп. (а) настоящего пункта Кредитная организация - эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций после получения отказа Банка России на включение денежных средств, полученных от его размещения, в состав источников дополнительного капитала.

Решение о досрочном погашении Облигаций в случае, указанном в пп. (а) настоящего пункта, принимается уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения.

В случаях, указанных в пп. (б), (в) и (г) настоящего пункта, Кредитная организация - эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций только после получения соответствующего согласия Банка России.

В целях получения согласия Банка России на досрочное погашение Облигаций Кредитная организация - эмитент направляет соответствующее ходатайство в Банк России. Банк России в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Решение о досрочном погашении Облигаций в случаях, указанных в пп. (б), (в) и (г) настоящего пункта принимается уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения.

В случае, если досрочное погашение Облигаций осуществляется только после получения согласия Банка России, Кредитная организация - эмитент принимает решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты истечения трех календарных месяцев со дня получения Кредитной организацией - эмитентом согласования, выданного Банком России.

В случае, если Кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания действия выданного Банком России согласия на досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации - эмитента не используется, и Кредитная организация - эмитент не вправе досрочно погасить Облигации до получения нового согласия Банка России.

Сообщение о принятом решении о досрочном погашении Облигаций размещается Кредитной организацией-эмитентом путем опубликования на странице в сети Интернет по адресу: www.bbr.ru – не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента, если составление протокола не требуется и не

позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента вышеуказанного решения.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также информацию о стоимости досрочного погашения, дате и порядке осуществления Кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организацией - эмитента.

Кредитная организация - эмитент информирует НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций в согласованном порядке.

Дата начала досрочного погашения:

Облигации будут досрочно погашены в дату досрочного погашения, определенную Кредитной организацией - эмитентом в решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата, определенная Кредитной организацией - эмитентом и наступающая не ранее, чем по истечении 14 (Четырнадцати) дней с даты раскрытия информации Кредитной организацией - эмитентом о принятом решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Если дата досрочного погашения приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, – то перечисление 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.

Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента:

Кредитная организация - эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией - эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения Облигаций по решению Кредитной организации - эмитента 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. При этом депозитарий обязан передавать выплаты по ценным бумагам путем перечисления денежных средств на банковские счета в соответствии с депозитарным договором.

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

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 Решением о выпуске и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством РФ раскрыта информация о получении НРД 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 предшествующими абзацами.

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

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

При досрочном погашении Облигаций выплачивается также накопленный купонный доход. Если до даты досрочного погашения Облигаций обязательства Кредитной организации - эмитента по выплате купонного дохода владельцам Облигаций были частично прекращены в соответствии с п. 5.8.1 Решения о выпуске, выплата купонного дохода при досрочном погашении Облигаций производится в размере, который не был прекращен.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

– при досрочном погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода за все купонные периоды в течение периода обращения и досрочному погашению номинальной стоимости Облигаций, или

– в случае полного прекращения обязательств Кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций в дату прекращения обязательств после наступления любого из Событий прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1 Решения о выпуске.

После досрочного погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента путем опубликования сообщения на странице в сети Интернет по адресу: www.bbr.ru не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты досрочного погашения.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также информацию о количестве досрочно погашенных Облигаций.

Кредитная организация - эмитент информирует НРД об итогах досрочного погашения Облигаций в согласованном порядке.

НРД должен уведомить Банк России об осуществленном досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

Облигации не являются облигациями без срока погашения.

Кредитная организация - эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов "зеленые облигации", и (или) "социальные облигации", и (или) «облигации устойчивого развития», и (или) "инфраструктурные облигации" и (или) "адаптационные облигации".

5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Платежный агент по Облигациям не назначен.

Погашение и выплата доходов по Облигациям осуществляются Кредитной организацией - эмитентом самостоятельно.

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

5.8.1. Прекращение обязательств по Облигациям

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

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

- значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) Кредитной организации - эмитента, рассчитанное Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.05.25 № 220-И (далее – «Инструкция №220-И»), достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней (далее – «Событие прекращения обязательств А»);

или

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

наступают следующие последствия:

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

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

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

Информация о наступлении События прекращения обязательств А публикуется Кредитной организацией - эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: www.bbr.ru не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты наступления События прекращения обязательств А.

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

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

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

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

- о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов.

Кроме этого, Кредитная организация - эмитент предоставляет информацию о подходах к реализации условий Выпуска о прекращении обязательств.

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

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

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

- о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов;

- о подходах к реализации условий Выпуска о прекращении обязательств.

Кредитная организация - эмитент уведомляет НРД о наступлении События прекращения обязательств А не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России.

Сообщение о раскрытии Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Кредитной организацией - эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: www.bbr.ru не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты раскрытия Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А.

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

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б публикуется Кредитной организацией - эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: www.bbr.ru не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты наступления или с даты, в которую Кредитной организации - эмитенту стало известно о наступлении События прекращения обязательств Б.

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

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

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

- о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией №220-И.

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

Кредитная организация - эмитент уведомляет НРД о наступлении События прекращения обязательств Б не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России.

Порядок прекращения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям.

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

При этом прекращение полностью либо частично обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, невозмещение и ненакопление невыплаченных процентов вступает в силу не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств А или

События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Банком России или Агентством мер по финансированию Кредитной организации - эмитента в соответствии со статьей 189.49 Закона о банкротстве, предусмотренных соответствующим планом участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента, и действует:

- в случае наступления События прекращения обязательств А - до восстановления значений норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов;

- в случае наступления События прекращения обязательств Б - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией №220-И.

Кредитная организация - эмитент публикует сообщение о принятии решения о прекращении обязательств Кредитной организации - эмитента по Облигациям и о соответствующей дате прекращения обязательств на странице в сети Интернет по адресу: www.bbr.ru не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента, если составление протокола не требуется, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня до даты прекращения обязательств и не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б.

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

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

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

- обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью либо частично;

- начисленные и невыплаченные проценты (купоны) по Облигациям не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Кредитной организации - эмитента по выплате суммы начисленных процентов (купонов) по Облигациям;

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

Указанные последствия действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией №220-И.

Очередность прекращения обязательств по Облигациям по отношению к иным субординированным обязательствам Кредитной организации - эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам).

Принятие Кредитной организацией - эмитентом решения о прекращении обязательств по Облигациям осуществляется одновременно с принятием решения о прекращении обязательств по всем субординированным инструментам, включаемым в состав источников дополнительного капитала Кредитной организации - эмитента (субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов), пропорционально размерам обязательств перед каждым из кредиторов (владельцев облигаций), в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) Кредитной организации - эмитенту восстановить значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка – в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией №220-И.

При наличии у Кредитной организации - эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов, включаемых в состав источников добавочного капитала и в состав источников дополнительного капитала, совокупная сумма для прекращения обязательств по субординированным инструментам определяется в соответствии с Положением Банка России №646-П последовательно, начиная с субординированных инструментов, включаемых в состав источников добавочного капитала.

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

При принятии решения о прекращении обязательств по Облигациям и о соответствующей дате прекращения обязательств уполномоченный орган Кредитной организации - эмитента определяет порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации.

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

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

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

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

и

- размером (суммой) обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости, которые должны быть прекращены в дату прекращения обязательств по Облигациям для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента (Н1.1) до уровня не ниже 2 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией № 220-И, в случае реализации плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента.

Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по которой не прекращаются в дату прекращения обязательств, определяется путем деления полученной разности на количество Облигаций. Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации определяется с точностью до 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 Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) осуществляется через депозитарии, осуществляющие учет прав на Облигации, депонентами которых являются владельцы Облигаций.

Кредитная организация - эмитент публикует сообщение о порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации, на странице в сети Интернет по адресу: www.bbr.ru не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о прекращении обязательств и о соответствующей дате прекращения обязательств, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом

Кредитной организации - эмитента, если составление протокола не требуется, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня до даты прекращения обязательств и не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б.

Указанное сообщение о существенном факте должно содержать:

- дату прекращения обязательств по Облигациям;
- регистрационный номер Выпуска;
- общую сумму прекращаемых обязательств по Облигациям;
- размер (сумму) обязательств Кредитной организации - эмитента, которые прекращаются, по каждой Облигации;
- размер (сумму) обязательств Кредитной организации - эмитента, которые не прекращаются, по каждой Облигации;
- оставшуюся часть номинальной стоимости каждой Облигации, обязательства по выплате которой не прекращаются;
- уполномоченный орган Кредитной организации - эмитента, принявший соответствующее решение;
- иную информацию по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

Информация о прекращении обязательств по Облигациям раскрывается Кредитной организацией - эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: www.bbr.ru не позднее 1 (Одного) рабочего дня с соответствующей даты прекращения обязательств по Облигациям.

Порядок уведомления Кредитной организацией - эмитентом депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на Облигации о прекращении обязательств по Облигациям

Кредитная организация - эмитент информирует НРД о размещении Банком России на своем официальном сайте информации о наступлении События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б не позднее 3 (Третьего) рабочего дня с даты опубликования такой информации Банком России.

Кредитная организация - эмитент не позднее 1 (Одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о прекращении обязательств по Облигациям и о соответствующей дате прекращения обязательств, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента, если составление протокола не требуется, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты прекращения обязательств уведомляет НРД о размере прекращающихся обязательств Кредитной организации - эмитента по Облигациям.

В уведомлении Кредитная организация - эмитент, в том числе, указывает:

- дату прекращения обязательств по Облигациям;
- величину номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации Выпуска, обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату которой прекращаются;
- величину начисленных процентов (купонов) по Облигации, выплата которых прекращается;

- размер обязательств Кредитной организации - эмитента, которые не прекращаются в дату прекращения обязательств (величину начисленных процентов (купонов) по Облигации и номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации);

- оставшуюся часть номинальной стоимости каждой Облигации, обязательства по выплате которой не прекращаются.

Кредитная организация - эмитент информирует НРД о прекращении Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям не позднее следующего дня с даты прекращения таких обязательств.

5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа

Возможность прощения долга по Облигациям не предусмотрена.

6. Сведения о приобретении облигаций

Приобретение Облигаций Кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию их владельцев не предусмотрено.

7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска:

Не применимо. Предоставление обеспечения исполнения обязательств по Облигациям не предусмотрено.

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

8.1. Не применимо, Кредитная организация – эмитент не идентифицирует Облигации настоящего Выпуска как «зеленые облигации».

8.2. Не применимо, Кредитная организация – эмитент не идентифицирует Облигации настоящего Выпуска как «социальные облигации».

8.2.1. Не применимо, Кредитная организация – эмитент не идентифицирует Облигации настоящего Выпуска как «облигации устойчивого развития».

8.3. Не применимо, Кредитная организация – эмитент не идентифицирует Облигации настоящего Выпуска как «инфраструктурные облигации».

8.4. Не применимо, Кредитная организация – эмитент не идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "адаптационные облигации".

8.5. Не применимо, Кредитная организация – эмитент не идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "облигации, связанные с целями устойчивого развития".

8.6. Не применимо, Кредитная организация – эмитент не идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "облигации климатического перехода".

9. Сведения о представителе владельцев облигаций:

По состоянию на дату подписания Решения о выпуске представитель владельцев Облигаций не определен.

10. Обязательство Кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством РФ порядка осуществления этих прав.

11. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям:

Не применимо. Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.

12. Иные сведения:

1) При соответствии Облигаций требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов, и согласовании Банком России возможности включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Кредитной организации – эмитента, изменения и/или дополнения в Решение о выпуске вносятся Кредитной организацией – эмитентом только после их предварительного письменного согласования с Банком России.

2) В случае если на момент принятия Кредитной организацией – эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Облигаций и иных событиях, описанных в Решении о выпуске, в соответствии с действующим законодательством РФ будет установлен иной порядок и сроки принятия Кредитной организацией – эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске, решения об указанных событиях будут приниматься Кредитной организацией – эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством РФ, действующим на момент принятия Кредитной организацией – эмитентом решения об указанных событиях.

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

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

4) В случае изменения действующего законодательства РФ в отношении субординированных облигаций, расчета нормативов банков, методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») после подписания Решения о выпуске, положения, закрепленные Решением о выпуске, будут действовать с учетом изменившихся требований законодательства РФ.

5) Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Облигации, или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать, ограничивать или каким-либо иным образом затруднять или делать невозможным данному депозитарию содействовать инвестированию в Облигации Кредитной организации – эмитента, получению доходов, реализации прав, совершения каких-либо иных операций с Облигациями. Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон кредитной организации, в которой такое лицо открывает банковский счет, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям, и/или предписывать осуществить блокировку средств. Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать ему и/или ограничивать его в инвестировании денежных средств в Облигации, получении доходов, реализации прав,

совершении каких-либо иных операций с Облигациями. В указанном выше случае приобретатель Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям.

б) Для получения выплат по Облигациям Приобретатели Облигаций должны иметь банковский счет в российских рублях открытый в кредитной организации.

7) В любой день купонного периода/срока обращения Облигаций величина накопленного купонного дохода (НКД) по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКДе} = \text{Ce} * \text{Nom} * (\text{T} - \text{T}(\text{e}-1)) / \text{Tу} / 100\%,$$

где:

e – порядковый номер купонного периода (e=1, 2, 3....28);

НКДе – величина НКД в любой день e-ого купонного периода в расчете на одну Облигацию;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций была прекращена в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 5.8.1 Решения о выпуске, в предыдущих купонных периодах или в течение e-го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания e-го купонного периода;

Ce – размер процентной ставки по e-ому купонному периоду, в процентах годовых;

T(e-1) – дата окончания купонного периода (e-1)-ого купона (для случая первого купонного периода T(e-1) – это дата начала размещения Облигаций);

T – дата расчета накопленного купонного дохода внутри e-го купонного периода.

Количество дней в периоде рассчитывается как разница между датами без каких-либо поправок на даты;

Tу - принимает значение 366, в случае если 29 февраля попадает в e-ый купонный период, иначе – принимает значение 365.

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

8) Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что в соответствии с требованиями подпункта «б» пункта 1 Указ Президента РФ от 01.03.2022 N 81 "О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации", сделки по приобретению облигаций при их размещении могут потребовать получение разрешения на их осуществление (исполнение) Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации, иных уполномоченных лиц.