

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

ТКБ: Плавающая ставка-4

Москва, «18» ноября 2024

1. Сведения об Эмитенте

Полное наименование	Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»	
Сокращенное наименование	ТКБ БАНК ПАО	
Адрес	109147, город Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35	
Сведения о государственной регистрации	Дата регистрации	ОГРН
	24.12.1992	1027739186970
Сайт Эмитента	https://tkbbank.ru	
Описание деятельности эмитента	ТКБ БАНК ПАО входит в банковскую группу ТКБ – универсальный банк, представлен в ключевых регионах Российской Федерации, по размеру активов стабильно входит в 30 крупнейших российских банков. Осуществляет деятельность с 1992 года. Входит в топ-10 частных банков по размеру активов (Банки.ру, 11.2022), топ-5 лучших розничных продуктов (Сравни.ру, 11.2022), топ-20 самых рентабельных банков (Коммерсант, 09.2022), топ-40 по размеру капитала (Банки.ру, 02.2022), топ-30 чистые активы и розничные кредиты (Банки.ру, 02.2022), топ-1 работодатель финансовой и страховой отрасли (РБК, 11.2022), топ-25 работодателей России среди банков (hh.ru, 02.2023). Ключевыми фактами и показателями деятельности ТКБ БАНК ПАО являются: 70 отделений по всей России, 28 регионов присутствия, 1890 платежных терминалов, 2008 точек торгового эквайринга, более 875 000 клиентов физических и юридических лиц.	

2. Параметры ЦФА

2.1 Целевое назначение Не предусмотрено

2.2 Вид прав, удостоверенных ЦФА

Обладатель ЦФА имеет право на получение единовременной выплаты от Эмитента в Дату погашения ЦФА. Размер выплаты определяется по следующему алгоритму:

Гарантированная выплата. Обладатель ЦФА получает:

- сумму в размере Цены приобретения ЦФА;
- гарантированный доход в размере 1 (Один) рубль («Гарантированный доход»);
- дополнительный доход $ДД\%_i$.

Для начисления Дополнительного дохода по выпускаемым ЦФА применяется процентная ставка, рассчитываемая по формуле:

$$ДД\%_i = Cr_i + 1.5\%, \text{ где}$$

$ДД\%_i$ – размер процентной ставки для начисления Дополнительного дохода в i -ю Дату выплаты Дополнительного дохода по ЦФА, в процентах годовых;

i – порядковый номер расчетного периода для начисления Дополнительного дохода, в соответствии с Графиком расчетных периодов для начисления Дополнительного дохода по ЦФА;

Cr_i – среднее арифметическое значение Ключевой ставки Банка России, рассчитываемое по формуле:

$$Cr_i = \sum_{j=1}^{T_i} \frac{C_j}{T_i}, \text{ где}$$

j – порядковый номер каждого из календарных дней i -го расчетного периода;

C_j – Ключевая ставка Банка России, действующая по состоянию на каждый календарный день i -го периода;

T_i – общее количество календарных дней i -го расчетного периода.

Рассчитанное по формуле среднее арифметическое значение Ключевой ставки Банка России не подлежит округлению.

Если Банк России устанавливает процентную ставку, замещающую, эквивалентную или аналогичную Ключевой ставке, то с даты определения Банком России такой процентной ставки C_j рассчитывается исходя из такой процентной ставки.

Выплаты начисленного Дополнительного дохода по ЦФА производятся в соответствии с Графиком выплаты дополнительного дохода по ЦФА, предусмотренным настоящим Решением о Выпуске ЦФА.

Начисление Дополнительного дохода осуществляется исходя из фактического размера Цены приобретения ЦФА, размера Дополнительного дохода (в процентах годовых), периода начисления Дополнительного дохода в течение срока действия прав ЦФА, количества дней в году (для расчета Дополнительного дохода применяется база 365 дней) и количества ЦФА в Кошельке Инвестора.

График расчетных периодов для начисления Дополнительного дохода по ЦФА (с учетом периодичности выплат, указанных в Графике выплаты дополнительного дохода по ЦФА):

Номер расчетного периода (i)	Дата начала расчетного периода (не включается)	Дата окончания расчетного периода (включительно)	Общее количество календарных дней в расчетном периоде (T_i)
1	22.11.2024	24.11.2025	367

Расчет суммы Дополнительного дохода по ЦФА, подлежащего выплате в Дату выплаты Дополнительного дохода на 1 (Один) ЦФА осуществляется по следующей формуле:

$$ДД_i = ЦП \times ДД\%_i \times T_i \div 365, \text{ где}$$

$ДД_i$ – величина Дополнительного дохода на 1 (Один) ЦФА в i -ю Дату выплаты, установленную Графиком выплаты дополнительного дохода по ЦФА, в российских рублях;

i – порядковый номер расчетного периода для начисления Дополнительного дохода, в соответствии с Графиком расчетных периодов для начисления Дополнительного дохода по ЦФА;

ЦП – Цена приобретения 1 (Одной) штуки ЦФА;

$ДД\%_i$ – размер процентной ставки для начисления Дополнительного дохода в i -ю Дату выплаты Дополнительного дохода по ЦФА, в процентах годовых;

T_i – общее количество календарных дней в расчетном i -ом периоде, указанном в графике расчетных периодов для начисления Дополнительного дохода по ЦФА

Полученная сумма Дополнительного дохода на 1 (Один) ЦФА 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).

Эмитентом не устанавливаются дополнительные условия (обстоятельства), от которых зависят Выплаты по ЦФА.

Эмитент осуществляет Выплаты по ЦФА в соответствии с Графиками, указанными в настоящем пункте Решения о Выпуске ЦФА, в следующей последовательности: вначале выплачивается Дополнительный доход, а затем Гарантированный доход и выплата в размере Цены приобретения ЦФА.

График выплат по ЦФА:

Номер выплаты	Дата и время выплаты Московское время (GMT+3)	Вид выплаты	Сумма
1	24.11.2025, 15:00	Дополнительный доход (ДД1)	Рассчитывается по формуле
2	24.11.2025, 16:00	Цена приобретения и гарантированная доходность	1001 рубль

Выплаты по ЦФА для исполнения обязательств Эмитента перед всеми Инвесторами осуществляются в равном значении из расчета на 1 (Один) ЦФА с учетом количества ЦФА в Кошельке Инвестора и последовательности Выплат по ЦФА, установленной Решением о Выпуске ЦФА.

Исполнение Эмитентом обязательств осуществляется в порядке и сроки, определенные в настоящем Решении о Выпуске ЦФА. Исполнение обязательств по выплате Инвесторам денежных средств в размере Цены приобретения ЦФА является основанием для внесения в Систему записи о погашении ЦФА. Запись в Систему о погашении ЦФА вносится в дату полного исполнения обязательств Эмитента, удостоверяемых ЦФА

2.3	Цена приобретения ЦФА при выпуске (номинальная стоимость)	1 000 ₽
2.4	Дата погашения Московское время (GMT+3)	24.11.2025 в 16:00
2.5	Дополнительные обязательства Эмитента	Отсутствуют
2.7	Тип цифрового права	DFA1

3. Параметры выпуска

3.1.	Наименование и тикер выпуска	Наименование ТКБ: Плавающая ставка-4	Тикер ТКВ4
3.2.	Даты приема заявок на приобретение ЦФА	Начало Московское время (GMT+3) 18.11.2024 в 10:00	Окончание Московское время (GMT+3) 22.11.2024 в 15:00
3.3.	Максимальное количество ЦФА	400 000	

3.4.	Минимальное количество ЦФА	1 000
3.5.	Лица, которым адресовано решение о выпуске	Пользователи платформы Токеон, кроме лиц, в отношении которых в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» установлен запрет на совершение сделок, либо в отношении которых введен особый порядок совершения сделок.

4. Обеспечение

4.1.	Вид обеспечения	Не предусмотрено
------	-----------------	------------------

5. Ограничения для неквалифицированных инвесторов

5.1.	Юридическое лицо	Запрещено к покупке неквалифицированным инвесторам
5.2.	Физическое лицо/ Индивидуальный предприниматель	Запрещено к покупке неквалифицированным инвесторам

Общие условия решения о выпуске цифровых финансовых активов (версия 2.0) являются неотъемлемой частью данного решения о выпуске. Общие условия решения о выпуске ЦФА размещены на сайте Оператора <https://tokeon.ru>.