

Паспорт финансового инструмента

Облигации Банка ГПБ (АО)

с возможностью получения дополнительного дохода серии 004P-01 (далее – Облигации)

Этот документ предназначен для информирования Вас об основных характеристиках данного финансового инструмента, связанной с ним структуре расходов, наличии ограничений на досрочный выход из инвестиций и о существенных рисках.

1. Это важно:

1.1. Представленная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, а также не является рекламой.

1.2. Данный финансовый инструмент не является банковским депозитом, связанные с ним риски не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Возврат инвестиций и доходность вложений в данный финансовый инструмент не гарантированы государством.

1.3. Данный финансовый инструмент может быть труден для понимания.

1.4. Перед приобретением данного финансового инструмента следует ознакомиться с указанной ниже информацией.

2. Что представляет собой финансовый инструмент:

1. Краткая информация о финансовом инструменте

Вид финансового инструмента:

Облигации с возможностью получения дополнительного дохода серии 004P-01

(Облигации со структурным доходом)

Регистрационный номер выпуска Облигаций: *4B02-01-00354-B-004P от 23.11.2023*

ISIN выпуска Облигаций: *RU000A107AS1*

Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент:

Неквалифицированные инвесторы, прошедшие тестирование в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» совершение сделок с финансовыми инструментами

2. Информация о создателе (разработчике) финансового инструмента

Полное или краткое наименование об эмитенте:

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Контакты:

8 800 100 07 01 – единая справочная служба.

www.gazprombank.ru – сайт.

mailbox@gazprombank.ru – адрес электронной почты.

3. Информация о паспорте финансового инструмента

Дата разработки паспорта финансового инструмента:

27.11.2023

Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента:

29.11.2023

Облигация Банка ГПБ (АО) серии 004P-01 – это долговая ценная бумага, условия выпуска которой предусматривают выплату по истечении срока ее обращения 100% номинальной стоимости, гарантированного купона в размере 0,01% годовых, а также возможность выплаты ежегодного дополнительного дохода, рассчитываемого по формуле, предусмотренной ниже.

Номинальная стоимость одной Облигации – 1000 руб. При размещении Облигации предлагаются к приобретению по номинальной стоимости.

Эмитент обязан досрочно погасить Облигации, выплатить купон и дополнительный доход (при наличии) 27.12.2026. Досрочное погашение по усмотрению владельцев Облигаций не предусмотрено.

Облигации предназначены для неквалифицированных инвесторов, заинтересованных в повышенной доходности.

Порядок определения величины дополнительного дохода:

Величина дополнительного дохода в случае, если не выполняется Условие невыплаты дополнительного дохода (как оно определено ниже), определяется следующим образом:

1. Дополнительный доход (в процентах) для Даты выплат № 1 и Даты выплат №-2 рассчитывается по следующей формуле: $ДД(\%) = 0,02\%$

2. Дополнительный доход (в процентах) для Даты выплаты №3 рассчитывается по следующей формуле: $ДД(\%) = K * \max\{BA_{фин} / BA_{нач} - 1\}; 0\} * 100\%$

где:

$ДД(\%)$ – размер дополнительного дохода, в процентах;

K – коэффициент участия, равный 80%;

\max – функция максимального значения указанных переменных;

$BA_{нач}$ – значение Базового актива на Дату определения начального значения Базового актива, в пунктах;

$BA_{фин}$ – значение Базового актива на Дату определения финального значения Базового актива, в пунктах;

Даты выплаты дополнительного дохода:

| Порядковый номер выплаты | Дата выплаты |
|--------------------------|--------------|
| Дата выплаты №1 | 27.12.2024 |
| Дата выплаты №2 | 27.12.2025 |
| Дата выплаты №3 | 27.12.2026 |

Если какая-либо из указанных Дат выплаты дополнительного дохода 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.

Дата определения начального значения Базового актива:

А) Дата начала размещения Биржевых облигаций (28.12.2023).

Б) В случае если на дату начала размещения Биржевых облигаций, указанную в п. (А), значение Базового актива не опубликовано на странице в сети Интернет, на которой публикуется такое значение в соответствии с положениями настоящего пункта 1, или указанная страница в сети Интернет недоступна, или по любым иным причинам невозможно получить информацию о таком значении на указанной странице в сети Интернет, то Датой определения начального значения Базового актива является 1-ый, 2-ой, ..., (m-1)-ый, m-ый рабочий день (заканчивая Датой определения финального значения Базового актива), последующий за датой размещения Биржевых облигаций (т.е. последовательно проводится определение значения Базового актива в указанные даты до тех пор, пока значение Базового актива не будет определено).

Дата определения финального значения Базового актива: 24.12.2026.

Если на Дату определения финального значения Базового актива, как она определена выше значение Базового актива не опубликовано на странице в сети Интернет, на которой публикуется такое значение в соответствии с положениями настоящего пункта 1, или указанная страница в сети Интернет недоступна, или по любым иным причинам невозможно получить информацию о таком значении на указанной странице в сети Интернет, то Датой определения финального значения Базового актива является последовательно 1-ый, 2-ый, ..., (n-1)-ый, n-ый рабочий день (заканчивая датой начала размещения), предшествующий Дате определения финального значения Базового актива (т.е. последовательно проводится определение значения Базового актива в указанные даты до тех пор, пока значение Базового актива не будет определено).

Дополнительный доход в процентах рассчитывается с точностью до пятого знака после запятой (округление пятого знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если шестой знак после запятой больше или равен 5, пятый знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если шестой знак после запятой меньше 5, пятый знак после запятой не изменяется).

В случае если значение Базового актива не может быть определено в указанные даты в соответствии с положениями настоящего пункта п.1, то считается, что для расчета дополнительного дохода выполняется Условие невыплаты дополнительного дохода, как оно определено ниже.

В случае если выполняется Условие невыплаты дополнительного дохода, как оно определено ниже:

$$\text{ДД (\%)} = 0,00\%.$$

Условие невыплаты дополнительного дохода – значение Базового актива в Дату определения финального значения Базового актива не может быть определено в соответствии с вышеизложенными положениями.

Порядок расчета суммы дополнительного дохода, подлежащего выплате на одну Биржевую облигацию (в рублях): $\text{ДД (руб)} = \text{ДД (\%)} * N$

где:

ДД (%) – размер дополнительного дохода, рассчитанный в порядке, указанном выше, в процентах;

N – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, равная 1 000 рублей.

Дополнительный доход в рублях Российской Федерации, подлежащий выплате на одну Биржевую облигацию, рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление цифр при расчете дополнительного дохода в валюте номинала производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором 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).

Базовый актив – значение «Индекса МосБиржи» (ISIN: RU000A0JP7K5), рассчитываемое ПАО Московская Биржа в соответствии с Методикой расчетов Индексов ПАО Московская Биржа, публикуемое на странице в сети Интернет <https://www.moex.com/ru/index/IMOEX/archive> (поле «Заккрытие») (или иная страница в сети Интернет, используемая ПАО Московская Биржа для раскрытия данной информации), округлённое до двух знаков после запятой (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется);

Методика расчета «Индекса МосБиржи» раскрыта на странице в сети Интернет по адресу: <https://fs.moex.com/files/3344>.

Более подробная информация о порядке определения и условиях погашения Облигаций, выплаты купона и дополнительного дохода по Облигациям раскрываются в Сообщении о существенном факте «Сведения, оказывающие, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее 01.12.2023.

Адреса страниц в сети Интернет, используемых эмитентом для раскрытия соответствующей информации:

www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2798

| Ключевые даты | |
|---|--|
| Период сбора предварительных заявок на приобретение Облигаций | 01.12.2023- 27.12.2023 |
| Дата начала и окончания размещения Облигаций | 28.12.2023 |
| Дата досрочного погашения Облигаций | 27.12.2026 |
| Даты выплата купона и дополнительного дохода (при наличии) | 27.12.2024, 27.12.2025, 27.12.2026 |

3. Что произойдет, если сторона по договору не сможет исполнить свои обязательства

Инструмент не защищен какими-либо способами обеспечения исполнения обязательств, схемами компенсаций или гарантий инвестору.

В случае частичного или полного дефолта (банкротства) эмитента Облигаций инвестор может частично или полностью потерять вложенные инвестиции. Возврат средств осуществляется в порядке очереди согласно статье 134 «Очередность удовлетворения требований кредиторов» Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Облигации не являются банковским вкладом (депозитом), связанные с ними риски не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Возврат инвестиций и доходность вложений в Облигации не гарантированы государством.

4. Как долго рекомендуется владеть финансовым инструментом, возможен ли досрочный возврат инвестиций

Рекомендуемый период инвестирования – до даты погашения.

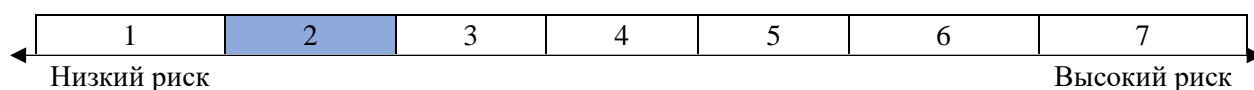
Досрочное погашение Облигаций по инициативе инвестора невозможно.

Облигации обращаются на ПАО Московская Биржа, поэтому в любой момент держатель Облигаций может продать все Облигации или их часть по рыночной цене, сохранив начисленные проценты по гарантированному купону на дату их продажи. В отличие от номинала, рыночная цена постоянно меняется в зависимости от текущей конъюнктуры на рынке процентных ставок, значения Базового актива, спроса и предложения на Облигации на ПАО Московская Биржа. Рыночная цена Облигаций определяется в процессе торгов и может отличаться от цены приобретения, как в большую, так и в меньшую сторону, увеличивая или уменьшая доходность инвестиций.

5. Какие риски несет финансовый инструмент

Владение Облигациями или другими финансовыми инструментами всегда связано с рисками. Перед заключением любых сделок, связанных с инвестированием в Облигации, инвестор должен оценить экономические риски и выгоды, а также юридические и налоговые последствия таких сделок, не полагаясь на мнение работников эмитента и/или его дочерних и аффилированных структур.

Шкала оценки сводного индикатора риска



Сводный индикатор риска¹ (далее СИР) Облигации относится ко 2-му уровню, вероятность получения потенциального убытка от будущего результата классифицируется как «низкая». Облигация обеспечивает полную защиту капитала от рыночного риска. В конце срока обращения Облигации выплачивается 100% номинальной стоимости. В зависимости от изменения Базового актива предусматривается возможность получения дополнительного дохода. Рекомендуемый срок владения Облигацией определяется до даты погашения.

Риски, связанные с приобретением, владением и продажей

При приобретении Облигаций помимо общих рисков, связанных с операциями на рынке ценных бумаг, существуют следующие риски, которые могут повлечь существенные финансовые потери:

Политические, экономические, валютные и кредитные риски стран местонахождения Эмитента Облигаций, а также страны местонахождения эмитентов ценных бумаг, составляющих Базовый актив Облигации, лежащий в ее основе, от изменения цены которого зависит величина дополнительного дохода, выплачиваемого в дату погашения Облигации.

Кредитные риски эмитента Облигации, а также кредитный риск эмитентов ценных бумаг, составляющих Базовый актив Облигации.

Риски ликвидности Облигации в связи с остановкой или нарушением торгов на вторичном рынке Облигации, либо торгов ценными бумагами, составляющими Базовый актив Облигации, либо отсутствием встречных заявок на покупку/продажу Облигаций.

Риски изменения условий существования Базового актива: условия существования Базового актива Облигаций могут изменяться в связи с наступлением существенных событий, таких как остановка или нарушение процедуры торгов Базовым активом Облигации или иным причинам, связанным с реорганизацией (включая слияние, поглощение, дробление акций, ликвидацию и т.п.) эмитента(ов), чьи ценные бумаги составляют Базовый актив Облигации.

Риски возникновения затруднений в оценке справедливой стоимости Базового актива Облигации и самой Облигации по причинам, связанным с остановкой или нарушением процедуры торгов на Базовый актив Облигации, либо с реорганизацией (включая слияние, поглощение, дробление акций, ликвидацию и т.п.) эмитента(ов), чьи ценные бумаги составляют Базовый актив Облигации.

Риски, связанные с неопределенностью налоговых последствий инвестиций в Облигации.

Риски финансовых потерь при продаже Облигаций до наступления срока погашения,

¹ Внутренний стандарт Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» «Требования к взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов, а также услуг по совершению необеспеченных сделок» Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (Утв. 24 декабря 2019 года, протокол № 27/19–СД) (в редакции Изменений, утвержденных решением Совета директоров СРО НФА от «16» ноября 2020 года, протокол № 24/20-СД, а также Изменений, утвержденных решением Совета директоров СРО НФА от «30» сентября 2021 года, протокол № 17/21-СД, вступающей в силу с 01 октября 2022 года)

поскольку обязательство возврата эмитентом первоначально инвестированного капитала действует только на дату погашения Облигации.

Санкционные риски. Эмитент является банком, в отношении которого действуют меры ограничительного характера, введенные рядом иностранных государств и объединением иностранных государств.

И иные риски.

Сценарии доходности

Получение доходности от владения Облигациями осуществляется по одному из четырех возможных сценариев (без учета расходов клиента, перечисленных в п.6):

- 1) Благоприятный сценарий: выплачивается гарантированный доход (купон) в размере 0,01%, промежуточные дополнительные доходы в размере 0,02% и дополнительный доход в конце срока обращения Облигаций. Дополнительный доход в конце срока обращения Облигаций рассчитывается из ожидания роста Базового актива. При росте на 50% и более от уровня БАнач (значение Базового актива на Дату определения начального значения Базового актива) ожидаемый дополнительный доход составит 40,00%;
- 2) Умеренный сценарий: выплачивается гарантированный доход (купон) в размере 0,01%, промежуточные дополнительные доходы в размере 0,02% и дополнительный доход в конце срока обращения Облигаций. Ожидаемый дополнительный доход находится на уровне 20,00%;
- 3) Неблагоприятный сценарий: выплачивается гарантированный доход (купон) 0,01%, промежуточные дополнительные доходы в размере 0,02%, а дополнительный доход в конце срока обращения Облигаций отсутствует. Цена Базового актива на дату погашения (или дату выплаты дополнительного дохода) совпадает с ценой Базового актива на дату размещения;
- 4) Стрессовый сценарий: выплачивается гарантированный доход (купон) 0,01%, промежуточные дополнительные доходы в размере 0,02%, а дополнительный доход в конце срока обращения Облигаций отсутствует. Цена Базового актива на дату погашения (или дату выплаты дополнительного дохода) снизилась относительно цены Базового актива на дату размещения.

Будущее изменение рыночной ситуации невозможно предсказать, указанные выше сценарии получения доходности от владения Облигациями указывают на возможные результаты инвестирования и основаны на ранее полученных данных. Доходность данного инструмента в прошлом не означает получение аналогичной доходности в будущем.

6. Какова структура расходов

В случае приобретения или отчуждения Облигаций с использованием брокерских услуг ООО «Ньютон Инвестиции» взимается:

- Брокерская комиссия ООО «Ньютон Инвестиции» за заключение сделки – размер комиссии определяется в соответствии с Приложением № 5 к Регламенту брокерского обслуживания клиентов ООО «Ньютон Инвестиции», с актуальной редакцией которого можно ознакомиться на сайте в сети Интернет - <https://gazprombank.investments/>
- Комиссия депозитария за хранение Облигаций и оказание сопутствующих услуг в соответствии с действующими тарифами;
- Комиссия ПАО Московская Биржа за совершение сделок в соответствии с действующими тарифами.

В случае приобретения или отчуждения Облигаций с использованием брокерских услуг «Газпромбанк» (Акционерное общество) взимаются следующие виды комиссий:

- Брокерская комиссия Банка ГПБ (АО) за заключение сделки – размер комиссии зависит от тарифного плана. С актуальной информацией можно ознакомиться на сайте в сети Интернет - www.gazprombank.ru/personal/brokerage_service/
- Комиссия депозитария за хранение Облигаций и оказание сопутствующих услуг в соответствии с действующими тарифами;
- Комиссия ПАО Московская Биржа за совершение сделок в соответствии с действующими тарифами.

7. Жалобы и обращения

Обращения клиентов (жалобы) в адрес ООО «Ньютон Инвестиции», в том числе претензионного порядка, для урегулирования спора можно подать следующим способом:

- Через личный кабинет клиента в приложении «Газпромбанк Инвестиции»
- По электронной почте help@gazprombank.investments
- Почтовым отправлением по адресу: 127015, г.Москва, ул. Новодмитровская, дом 2, корпус 2, этаж 15, офис 15-05
- Лично в офисе по адресу: 127015, г.Москва, ул. Новодмитровская, дом 2, корпус 2, этаж 15, офис 15-05, в связи с пропускным режимом в здании, необходимо до визита в офис заказать пропуск, обратившись в службу поддержки.

А также в следующие организации:

- Саморегулируемую организацию НАУФОР по адресу: Москва, 129010, 1-й Коптельский пер., д. 18 стр.1 (м.Сухаревская), Телефоны: 8(495)787-77-74/75, факс: 8(495)787-24-85;
- Банк России: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, Банк России, через интернет-приемную <https://cbr.ru/reception/>.

Обращения клиентов (жалобы) в адрес Банка ГПБ (АО), в том числе претензионного порядка, для урегулирования спора можно подать следующим способом:

- Лично в любом офисе Банка ГПБ (АО)
- Дистанционно на официальном сайте Банка <https://www.gazprombank.ru/feedback/>
- Почтовым отправлением по адресу: Банк ГПБ (АО): 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1.

А также в Банк России: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, Банк России, через интернет-приемную <https://cbr.ru/reception/>.

8. Иная важная информация.

Настоящий документ, представленный вашему вниманию, предназначен для неквалифицированных инвесторов, имеющих только гражданство РФ и находящихся на территории РФ.