

Паспорт финансового инструмента

Облигации Банка ГПБ (АО)

с возможностью получения дополнительного дохода серии 004P-03 (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-03

(Облигации со структурным доходом)

Регистрационный номер выпуска Облигаций: *4B02-03-00354-B-004P от 30.01.2024*

ISIN выпуска Облигаций: *RU000A107Q95*

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:

01.02.2024

Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента:

01.02.2024

Облигация Банка ГПБ (АО) серии 004P-03 – 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 погасить Облигации, выплатить купон и дополнительный доход (при наличии) 28.02.2027. Досрочное погашение по усмотрению владельцев Облигаций не предусмотрено, за исключением случаев, установленных п. 4 статьи 17.1 Закона о рынке ценных бумаг.

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: $ДД(\%) = K * \max\{(\text{БА}_{\text{фин}} / \text{БА}_{\text{нач}} - 1); 0\} * 100\%$

где:

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

K – коэффициент участия, не менее 70%. Финальное значение коэффициента участия будет определено Банком ГПБ (АО) не позднее чем за 1 рабочий день до даты начала размещения Биржевых облигаций;

\max – функция максимального значения указанных переменных;

$\text{БА}_{\text{нач}}$ – значение Базового актива на Дату определения начального значения Базового актива, в пунктах;

$\text{БА}_{\text{фин}}$ – значение Базового актива на Дату определения финального значения Базового актива, в пунктах;

Даты выплаты дополнительного дохода:

Порядковый номер выплаты	Дата выплаты
Дата выплаты №1	28.02.2025
Дата выплаты №2	28.02.2026
Дата выплаты №3	28.02.2027

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 подлежащей 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 (29.02.2024).

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: 28.02.2027

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 05.02.2024.

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	05.02.2024- 28.02.2024
Дата начала и окончания размещения Облигаций	29.02.2024
Дата досрочного погашения Облигаций	28.02.2027
Даты выплата купона и дополнительного дохода (при наличии)	28.02.2025, 28.02.2026, 28.02.2027

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, за исключением случаев, установленных п. 4 статьи 17.1 Закона о рынке ценных бумаг.

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 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.

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, 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.

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 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 по адресу: Москва, 107016, ул. Неглинная, д. 12, , 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.