

Паспорт финансового инструмента

Облигации Банка ГПБ (АО)

с возможностью получения дополнительного дохода серии ГПБ-КИ-12 (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 ГПБ-КИ-12 (Облигации со структурным доходом)

Регистрационный номер выпуска Облигаций: 4-34-00354-B от 07.07.2022

Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент:

Квалифицированные инвесторы (в соответствии со ст. 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»)

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:

01.12.2022

Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента:

01.12.2022

Облигация Банка ГПБ (АО) серии ГПБ-КИ-12 – 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 дополнительного дохода в зависимости от изменения Базового актива, 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) 26.12.2024. Досрочное погашение по усмотрению владельцев Облигаций не предусмотрено.

Облигации предназначены для квалифицированных инвесторов, заинтересованных в повышенной доходности, обусловленной риском, связанным с изменением размера дополнительного дохода, в том числе его полной потери.

Порядок определения величины дополнительного дохода:

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

$$\text{ДД (в \%)} = \min [\max\{(\text{БА}_{\text{фин}} / \text{БА}_{\text{нач}} - 1); 0\}; (\text{БА}_{\text{в}} / \text{БА}_{\text{нач}} - 1)] * \text{К} \\ * \text{USDRUB}_{\text{фин}} / \text{USDRUB}_{\text{нач}} * 100\%$$

где:

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

max – функция максимального значения указанных переменных;

min – функция минимального значения указанных переменных;

БА_{нач} – значение Базового актива на дату размещения (27.12.2022) Облигаций, в пунктах;

БА_{фин} – значение Базового актива на Дату определения значения Базового актива, в долларах США;

БА_в – Верхняя граница Базового актива, равное **БА_{нач}*1,40**, в долларах США;

USDRUB_{нач} – спот-курс рубля РФ к доллару США, выраженный как количество рублей за один доллар США, установленный Центральным Банком Российской Федерации в дату размещения (27.12.2022), действующий на следующий после даты размещения облигаций день;

USDRUB_{фин} – спот-курс рубля РФ к доллару США, выраженный как количество рублей за один доллар США, установленный Центральным Банком Российской Федерации в Дату определения значения Базового актива, действующий на следующий после Даты определения значения Базового актива день;

К – коэффициент участия, равный **0,80**;

Условие невыплаты дополнительного дохода – значение Базового актива в Дату определения значения Базового актива (БА_{фин}) не может быть определено в соответствии со следующими положениями: **Дата определения значения Базового актива:**

А) 2-ой рабочий день, предшествующий Дате выплаты дополнительного дохода (в случае, если в указанную дату значение Базового актива может быть определено в соответствии с положениями пп.1 выше).

Б) Если на Дату определения значения Базового актива, 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, 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 значения Базового актива является последовательно 3-ый, 4-ый, 5-ой, ..., (n-1)-ый, n-ый рабочий день (заканчивая датой начала размещения), предшествующий Дате выплаты дополнительного дохода (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, то считается, что для расчета дополнительного дохода выполняется Условие невыплаты дополнительного дохода, как оно выше.

В случае если выполняется Условие невыплаты дополнительного дохода, как оно определено выше, величина дополнительного дохода определяется следующим образом:

$$\text{ДД (\%)} = 0,00\%.$$

Базовый актив – Утренний фиксинг цены на золото (ежедневное определение цены на золото публикуемое в 10:30 по Гринвичу) в долларах США за тройскую унцию, определяемый расчетным администратором Межконтинентальной биржи (ICE Benchmark Administration) в соответствии с правилами, публикуемыми на сайте Межконтинентальной биржи (ICE) <http://www.theice.com/iba/lbma-gold-silver-price>, и публикуемый на сайте Лондонской ассоциации рынка драгоценных металлов (London Bullion Market Association) в соответствующем разделе Gold Prices USD AM <https://www.lbma.org.uk/prices-and-data/precious-metal-prices#/table>.

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 07.12.2022.

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	07.12.2022-26.12.2022
Дата начала и окончания размещения Облигаций	27.12.2022
Дата досрочного погашения Облигаций, выплата купона и дополнительного дохода (при наличии)	26.12.2024

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 среди квалифицированных инвесторов, 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.

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 Коптевский 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:

- СРО НФА: 107045 Москва, Большой Сергиевский переулок, 10, Телефон: 8 (495) 980-98-74;
- 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 квалифицированных инвесторов, имеющих только гражданство РФ и находящихся на территории РФ.