

Паспорт финансового инструмента

Облигации Банка ГПБ (АО) с дополнительным доходом серии ГПБ-КИ-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 физических лиц 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-03

Код идентификации (при наличии):

Регистрационный номер выпуска Облигаций: 4-25-00354-В от 12.07.2021

Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент:

Квалифицированные инвесторы (в соответствии со ст. 51² Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»)

2. Информация о создателе (разработчике) финансового инструмента

Полное или краткое наименование:

«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:

13/09/2021

Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента:

13/09/2021

Облигация Банка ГПБ (АО) серии ГПБ-КИ-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 дополнительного дохода в соответствии с формулой.

Номинальная стоимость 1 Облигации – 1000 руб., при размещении Облигации предлагаются к приобретению по номинальной стоимости.

Эмитент обязан досрочно погасить Облигации, выплатить купон и дополнительный доход (при наличии) 29.09.2024. Досрочное погашение по усмотрению владельцев Облигаций не предусмотрено.

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

Порядок определения величины дополнительного дохода:

В случае если не выполняется Условие невыплаты дополнительного дохода (как оно определено ниже):

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

где:

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

max – функция максимального значения указанных переменных;

БА_{нач} – значение Базового актива на предыдущий рабочий день (29.09.2021) от даты начала размещения Облигаций (30.09.2021), в долларах США;

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

K – коэффициент участия, равный 0,8;

USDRUB_{нач} – спот-курс рубля РФ к доллару США (Spot BFIX), выраженный как количество рублей за один доллар США, опубликованный в Дату начала размещения Облигаций в Bloomberg на странице BFIX цена «Mid» по состоянию на 18:30 по Москве;

USDRUB_{фин} – спот-курс рубля РФ к доллару США (Spot BFIX), выраженный как количество рублей за один доллар США, опубликованный на 2-ой рабочий день, предшествующий Дате выплаты дополнительного дохода (далее – Дата определения **USDRUB_{фин}**), в Bloomberg на странице BFIX цена «Mid» по состоянию на 18:30 по Москве. Если на Дату определения **USDRUB_{фин}** по любым причинам невозможно получить информацию о значении спот-курс рубля РФ к доллару США (Spot BFIX) в Bloomberg на странице BFIX цена «Mid» по состоянию на 18:30 по Москве, то используется курс доллара США к рублю РФ, установленный ЦБ РФ на следующий после Даты определения **USDRUB_{фин}** рабочий день.

Базовый актив – 1 (один) инвестиционный пай «SPDR S&P 500 ETF TRUST SPY» (ISIN: US78462F1030) <https://www.ssga.com/us/en/intermediary/etfs/funds/spdr-sp-500-etf-trust-spy> на Нью-Йоркской фондовой бирже (New York Stock Exchange). Значением базового актива на дату является цена закрытия на эту дату в долларах США 1 (одного) инвестиционного пая, публикуемая на странице в сети Интернет <https://www.nyse.com/quote/ARCX:SPY> (поле «LAST»), либо на иной странице в сети Интернет, на которой в соответствующий момент времени будет публиковаться такая информация, округлённая 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).

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 значения Базового актива (**БА_{фин}**) не может быть определено в соответствии с положениями пп.1 выше, либо

- делистинг ценных бумаг инвестиционного фонда на Нью-Йоркской фондовой бирже (New York Stock Exchange) или на правопреемнике данной биржи (при наличии).

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 16.09.2021.

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

<http://www.gazprombank.ru>,

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

Ключевые даты	
Период сбора предварительных заявок на приобретение Облигаций	16.09.2021-29.09.2021
Дата начала и окончания размещения	30.09.2021
Дата досрочного погашения Облигаций, выплата купона и дополнительного дохода (при наличии)	29.09.2024

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 Облигации 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 физических лиц 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 Московской бирже среди квалифицированных инвесторов, поэтому в любой момент держатель бумаг 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 Облигаций на бирже. Рыночная цена определяется на бирже 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 с дополнительным доходом (далее – Индексные облигации) 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 Индексных облигаций, а также страны местонахождения эмитентов ценных бумаг, составляющих базовый актив Индексной облигации (далее – Базовый актив), лежащий в ее основе, от изменения цены которого зависит величина дополнительного дохода, выплачиваемого в дату погашения Индексной облигации.

Кредитные риски Эмитента Индексной облигации, а также кредитный риск эмитентов ценных бумаг, составляющих Базовый актив индексной облигации.

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

Риски изменения условий существования Базового актива: условия существования Базового актива Индексных облигаций могут изменяться в связи с наступлением существенных событий, таких как остановка или нарушение торгов на Базовый актив Индексной облигации, замена Базового актива Индексной облигации и/или досрочное погашение Индексной облигации по причинам, связанным с реорганизацией (включая слияние, поглощение, дробление акций, ликвидацию и т.п.) эмитента(ов), чьи ценные бумаги составляют Базовый актив Индексной облигации.

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

Риски, связанные с неопределенностью налоговых последствий инвестиций в Индексные облигации.

Риски финансовых потерь при продаже Индексных облигаций до наступления срока погашения, поскольку обязательство возврата Эмитентом первоначально инвестированного капитала действует только на дату погашения Индексной облигации.

Риски инвестирования в Индексные облигации, вызванные изменением Базового актива Индексной облигации и, как следствие, неполучением дополнительного дохода.

Риски, связанные с изменением сроков поставки Индексных облигаций по независящим от Эмитента и/или его дочерних и аффилированных структур причинам, в том числе связанные с неисполнением и/или несвоевременным исполнением третьим лицом (контрагентом) обязательств по сделке, заключенной по поручению инвестора.

И иные риски.

6. Какова структура расходов

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

- Брокерская комиссия ООО «ГПБ Инвестиции» за заключение сделки – размер комиссии определяется в соответствии с Приложением № 5 к Регламенту брокерского обслуживания клиентов ООО «ГПБ Инвестиции», актуальная версия - <https://gazprombank.investments/broker/storage/files/348f911d7440b9cbb2f4239d43c58cdb.pdf>.

7. Жалобы и обращения

Обращения клиентов (жалобы), в том числе претензионного порядка, для урегулирования спора можно подать лично в любом офисе Банка ГПБ (АО), дистанционно на официальном сайте Банка <https://www.gazprombank.ru/feedback/>, посредством почтовой корреспонденции:

- Банк ГПБ (АО): 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1.

А также в следующие организации:

- ООО «ГПБ Инвестиции»: 127015, г.Москва, ул. Новодмитровская, дом 2, корпус 2, этаж 15, офис 15-05
- СРО НФА: 107045 Москва, Большой Сергиевский переулок, 10
- Банк России: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, Банк России.

8. Иная важная информация.

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

Дополнительную информацию об инвестиционных паях «SPDR S&P 500 ETF TRUST SPY» (ISIN: US78462F1030) можно получить на официальном ресурсе раскрытия информации: <https://www.ssga.com/us/en/intermediary/etfs/funds/spdr-sp-500-etf-trust-spy>

Сценарный порядок выплат по инструменту представлен в соответствующих маркетинговых материалах (презентация).