Информация, представленная в настоящем Паспорте финансового инструмента, предназначена исключительно для квалифицированных инвесторов в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"

Паспорт финансового инструмента Структурная облигация с возможностью досрочного автопогашения

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. Структурная облигация (далее также – структурная облигация и финансовый инструмент) не является банковским депозитом, связанные с ней 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. Структурная облигация может быть трудна для понимания.

1.4. Перед приобретением данной структурной облигации следует ознакомиться с указанной ниже информацией.

2. Что представляет собой финансовый инструмент:

1. Краткая информация о финансовом инструменте	
Вид финансового инструмента	Структурная облигация
Регистрационный номер выпуска	6-36-01326-B-001P от 30.01.2023
Код ISIN (при наличии)	RU000A105U75
Гарант выпуска (при наличии) с указанием рейтинга	Без гарантии
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	Квалифицированные инвесторы в силу закона в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", либо лица, признанные квалифицированными инвесторами в соответствии с действующим законодательством РФ
2. Информация об эмитенте и разработчике паспорта финансового инструмента	
Полное и сокращенное фирменное наименование	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК» АО «АЛЬФА-БАНК»
Контакты	Адрес: 107078, Москва, ул. Каланчевская, 27 Тел.: +7 495 620-91-91 email: mail@alfabank.ru https://alfabank.ru/essential/
3. Информация о паспорте финансового инструмента	
Дата разработки паспорта финансового инструмента	13.02.2023
Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента	13.02.2023

Структурная облигация — это ценная бумага, по условиям выпуска которой величина дохода, сумма возврата вложенных инвестиций, возможность досрочного погашения могут зависеть от наступления определенных обстоятельств.

Структурная облигация предусматривает Барьерные значения, от достижения которых Фиксингом в установленные Даты оценки зависит итоговый финансовый результат по структурной облигации. Барьеры определяются в процентах к Первоначальному значению Референсных активов.

Купонный доход

Информация, представленная в настоящем Паспорте финансового инструмента предназначена исключительно для квалифицированных инвесторов в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"

По структурной облигации в дату окончания купонного периода выплачивается купонный доход в виде процента от номинальной стоимости облигации.

Дополнительный доход

Дополнительный доход выплачивается в установленные Даты выплаты вне зависимости от Фиксинга.

Досрочное погашение

Если на Дату оценки (за исключением Предельной даты оценки) Фиксинг будет равен или выше Барьера досрочного погашения, структурная облигация подлежит досрочному погашению в ближайшую Дату выплаты с выплатой суммы, величина которой рассчитывается по формуле, приведенной ниже и указанной в эмиссионной документации.

Выплата при погашении

Если в Предельную дату оценки Фиксинг будет равен или выше Барьера исполнения в отношении Суммы расчёта, то Структурная облигация гасится по номиналу, в ином случае с выплатой по Сумме расчета, определяемой согласно формуле, приведенной ниже и указанной в эмиссионной документации по выпуску.

Фиксинг - Референсное значение на любую Дату оценки, определяемое как процентное отношение Значения Референсного актива к Первоначальному значению соответствующего Референсного актива.

Ключевые характеристики	
Референсные активы	<ol style="list-style-type: none"> Обыкновенная акция «АЛРОСА» (Акционерная компания «АЛРОСА» Публичное акционерное общество) – ISIN RU0007252813, Регистрационный номер 1-03-40046-N Обыкновенная акция «Полюс» (Публичное акционерное общество «Полюс») – ISIN RU000A0JNAA8, Регистрационный номер 1-01-55192-E Обыкновенная акция «Сбербанк» (Публичное акционерное общество «Сбербанк России») – ISIN RU0009029540, Регистрационный номер 10301481B Обыкновенная акция «Татнефть» (Публичное акционерное общество «Татнефть» имени В.Д. Шашина) – ISIN RU0009033591, Регистрационный номер 1-03-00161-A Обыкновенная акция «Роснефть» (Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть») – ISIN RU000A0J2Q06, Регистрационный номер 1-02-00122-A
Номинальная стоимость	1 000 китайских юаней
Валюта выпуска	Китайские юани
Размер процентной ставки по купонному периоду	0.01% годовых
Дата окончания купонного периода	Дата погашения структурной облигации
Размер дополнительного дохода	<p>Размер дополнительного дохода (в процентах):</p> $ДД\%_{(i)} = 2.25\%$ <p>где:</p> <p>ДД$\%_{(i)}$ – размер дополнительного дохода на Дату оценки (i), в процентах.</p> <p>Порядок расчета суммы дополнительного дохода, подлежащего выплате на одну Облигацию:</p> $ДД \text{ (Китайский юань)} = \text{Not} \times ДД\%_{(i)}$

<p>Барьер исполнения в отношении дополнительного дохода</p>	<p>ДД (Китайский юань) – размер дополнительного дохода в расчете на одну Облигацию, в валюте номинальной стоимости Облигаций.</p> <p>Nom – номинальная стоимость одной Облигации в валюте номинальной стоимости Облигаций;</p> <p>ДД%_(i) – размер дополнительного дохода на Дату оценки (i), рассчитанный в порядке, указанном выше, в процентах;</p> <p>Величина дополнительного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до двух знаков после запятой. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой цифры не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.</p> <p>Не применим</p>																		
<p>Эффект памяти в отношении дополнительного дохода</p>	<p>Не применим</p>																		
<p>Валютный множитель Коэффициент при досрочном погашении Барьер досрочного погашения</p>	<p>Равен единице Равен единице</p> <table border="1" data-bbox="803 1014 1430 1329"> <thead> <tr> <th>Дата оценки</th> <th>Барьер досрочного погашения</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Дата оценки № 1</td> <td>Не применимо</td> </tr> <tr> <td>Дата оценки № 2</td> <td>110%</td> </tr> <tr> <td>Дата оценки № 3</td> <td>110%</td> </tr> <tr> <td>Дата оценки № 4</td> <td>110%</td> </tr> <tr> <td>Дата оценки № 5</td> <td>105%</td> </tr> <tr> <td>Дата оценки № 6</td> <td>105%</td> </tr> <tr> <td>Дата оценки № 7</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>Дата оценки № 8</td> <td>Не применимо</td> </tr> </tbody> </table>	Дата оценки	Барьер досрочного погашения	Дата оценки № 1	Не применимо	Дата оценки № 2	110%	Дата оценки № 3	110%	Дата оценки № 4	110%	Дата оценки № 5	105%	Дата оценки № 6	105%	Дата оценки № 7	100%	Дата оценки № 8	Не применимо
Дата оценки	Барьер досрочного погашения																		
Дата оценки № 1	Не применимо																		
Дата оценки № 2	110%																		
Дата оценки № 3	110%																		
Дата оценки № 4	110%																		
Дата оценки № 5	105%																		
Дата оценки № 6	105%																		
Дата оценки № 7	100%																		
Дата оценки № 8	Не применимо																		
<p>Порядок определения выплат при досрочном погашении</p>	<p>При достижении Барьера досрочного погашения сумма выплаты при досрочном погашении составит:</p> $Nr = Nom \times VM \times КДП + НКД$ <p>Nr – размер выплаты при погашении Облигаций в расчёте на одну Облигацию в валюте номинальной стоимости Облигаций;</p> <p>Nom – номинальная стоимость одной Облигации в валюте номинальной стоимости Облигаций;</p> <p>VM – Валютный множитель;</p> <p>КДП – Коэффициент при досрочном погашении;</p> <p>НКД – накопленный купонный доход по одной Облигации, который рассчитывается в соответствии с</p>																		

	<p>пунктом 12.1 Решения о выпуске по состоянию на дату досрочного погашения Облигаций.</p>
<p>Барьер исполнения в отношении Суммы расчёта</p> <p>Способ определения Суммы расчёта</p> <p>Фиксинг</p>	<p>65%</p> <p>$Nr = Nom * \min(100\%; \max(0; S/100\%))$, где</p> <p>Nr – размер выплаты при погашении Облигаций в расчёте на одну Облигацию в валюте номинальной стоимости Облигаций;</p> <p>Nom – номинальная стоимость одной Облигации в валюте номинальной стоимости Облигаций;</p> <p>S – Референсное значение Фиксинга по состоянию на Предельную дату оценки, в процентах.</p> <p>функции «max» и «min», используемые в формулах, указанных в настоящем документе, приводят к, соответственно, наибольшему и наименьшему значениям из тех элементов функции, которые заключены в круглые скобки, непосредственно следующие после функции «max» или «min», соответственно, и разделены точкой с запятой.</p> <p>Наихудший актив (Референсный актив, отношение Расчетного значения которого к его Первоначальному значению является наименьшим по сравнению с отношениями Расчетных значений других Референсных активов в Корзине к их Первоначальным значениям)</p>

Величина купонного дохода, дополнительного дохода, суммы расчета и суммы досрочного погашения в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до двух знаков после запятой. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой цифры не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

Ключевые даты	
Дата, по состоянию на которую определяется Первоначальное значение Референсных активов, или порядок определения такой даты*	10.03.2023
Дата погашения Облигаций согласно пункту 5.2 Решения о выпуске*	17.03.2025
	Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий, праздничный или выходной день в РФ -

<p>Даты оценки*</p>	<p>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 соответствующим нерабочим, праздничным или выходным днем.</p> <p>Время оценки устанавливается в соответствии с Решением о выпуске.</p> <p>Для целей настоящего документа каждой Дате оценки присваивается порядковый номер (i).</p> <p>В случае если какая-либо из указанных ниже Дат оценки является датой, не являющейся Биржевым днем, то Датой оценки является Биржевой день, непосредственно следующий за таким днем и являющийся Рабочим днем.</p> <table border="1" data-bbox="820 695 1429 982"> <thead> <tr> <th>Дата оценки</th> <th>Дата</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Дата оценки № 1</td> <td>12.06.2023</td> </tr> <tr> <td>Дата оценки № 2</td> <td>11.09.2023</td> </tr> <tr> <td>Дата оценки № 3</td> <td>11.12.2023</td> </tr> <tr> <td>Дата оценки № 4</td> <td>11.03.2024</td> </tr> <tr> <td>Дата оценки № 5</td> <td>10.06.2024</td> </tr> <tr> <td>Дата оценки № 6</td> <td>10.09.2024</td> </tr> <tr> <td>Дата оценки № 7</td> <td>10.12.2024</td> </tr> <tr> <td>Дата оценки № 8</td> <td>10.03.2025</td> </tr> </tbody> </table>	Дата оценки	Дата	Дата оценки № 1	12.06.2023	Дата оценки № 2	11.09.2023	Дата оценки № 3	11.12.2023	Дата оценки № 4	11.03.2024	Дата оценки № 5	10.06.2024	Дата оценки № 6	10.09.2024	Дата оценки № 7	10.12.2024	Дата оценки № 8	10.03.2025
Дата оценки	Дата																		
Дата оценки № 1	12.06.2023																		
Дата оценки № 2	11.09.2023																		
Дата оценки № 3	11.12.2023																		
Дата оценки № 4	11.03.2024																		
Дата оценки № 5	10.06.2024																		
Дата оценки № 6	10.09.2024																		
Дата оценки № 7	10.12.2024																		
Дата оценки № 8	10.03.2025																		
<p>Даты выплаты*</p>	<p>Если какая-либо из указанных ниже Дат выплаты приходится на нерабочий, праздничный или выходной день в РФ - 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 соответствующим нерабочим, праздничным или выходным днем.</p> <table border="1" data-bbox="820 1268 1429 1549"> <thead> <tr> <th>Даты выплаты</th> <th>Дата</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Даты выплаты № 1</td> <td>19.06.2023</td> </tr> <tr> <td>Дата выплаты № 2</td> <td>18.09.2023</td> </tr> <tr> <td>Дата выплаты № 3</td> <td>18.12.2023</td> </tr> <tr> <td>Дата выплаты № 4</td> <td>18.03.2024</td> </tr> <tr> <td>Дата выплаты № 5</td> <td>17.06.2024</td> </tr> <tr> <td>Дата выплаты № 6</td> <td>17.09.2024</td> </tr> <tr> <td>Дата выплаты № 7</td> <td>17.12.2024</td> </tr> <tr> <td>Дата выплаты № 8</td> <td>17.03.2025</td> </tr> </tbody> </table>	Даты выплаты	Дата	Даты выплаты № 1	19.06.2023	Дата выплаты № 2	18.09.2023	Дата выплаты № 3	18.12.2023	Дата выплаты № 4	18.03.2024	Дата выплаты № 5	17.06.2024	Дата выплаты № 6	17.09.2024	Дата выплаты № 7	17.12.2024	Дата выплаты № 8	17.03.2025
Даты выплаты	Дата																		
Даты выплаты № 1	19.06.2023																		
Дата выплаты № 2	18.09.2023																		
Дата выплаты № 3	18.12.2023																		
Дата выплаты № 4	18.03.2024																		
Дата выплаты № 5	17.06.2024																		
Дата выплаты № 6	17.09.2024																		
Дата выплаты № 7	17.12.2024																		
Дата выплаты № 8	17.03.2025																		

* Указанная в настоящем паспорте (пункте) информация не может считаться окончательными параметрами выпуска. Итоговые параметры выпуска Облигаций будут определены в эмиссионной документации по выпуску.

3. Что произойдет, если эмитент не сможет исполнить свои обязательства

Ценные бумаги не предусматривают гарантии эмитента по безусловному возврату денежных средств, инвестированных в ценные бумаги. Инвестор несет кредитный риск эмитента.

Структурные облигации предназначены для инвесторов, заинтересованных в повышенной доходности, обусловленной риском (частичной или полной) потери инвестиций.

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

Информация, представленная в настоящем Паспорте финансового инструмента предназначена исключительно для квалифицированных инвесторов в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"

Рекомендуемый период инвестирования – до даты погашения. Продажа структурных облигаций связана с существенными рыночными рисками. Поддержание котировок не является обязательством эмитента.

5. Какие риски несет финансовый инструмент

Следующие риски должны быть рассмотрены Инвестором:

1. Системный риск

Риск массового неисполнения своих обязательств большим количеством профучастников финансового рынка.

2. Рыночный (ценовой) риск

Риск неблагоприятного изменения Значений Референсных активов, которые могут привести к падению стоимости первоначальных инвестиций. Инвестирование в структурные облигации сопряжено с риском (частичной или полной) потери инвестиций и риском упущенной выгоды.

3. Риск досрочного погашения структурной облигации

Покупка структурных облигаций предполагает их удержание в портфеле в течение определенного (фиксированного) периода. На момент досрочного погашения может быть не доступен оптимальный вариант реинвестирования.

4. Риск ликвидности структурных облигаций

Риск финансовых потерь ввиду невозможности реализации ранее приобретенной структурной облигации по справедливой цене вследствие ограничения или отсутствия рыночного спроса.

5. Риск банкротства эмитента

В течение срока обращения структурной облигации финансовое состояние эмитента может ухудшиться, в результате чего он может приостановить/прекратить свои обязательства перед кредиторами. В случае наступления дефолта эмитента, обязательства по возврату номинальной стоимости, выплате купонов или дополнительного дохода могут быть не выполнены или выполнены частично.

6. Риски, связанные с оценкой Референсных активов

Публичное обращение эмиссионных ценных бумаг, таких как акции и облигации, как правило, происходит на организованных торгах, а также через торговые площадки и системы исполнения сделок, регулирование которых может быть различным в зависимости от юрисдикции.

Необходимо учитывать, что механизм определения цены на биржах или иных площадках может не быть единообразным в течение торгового дня, что может повлиять на стоимость структурной облигации.

7. Риск ухудшения конъюнктуры рынка

Указанные обстоятельства могут включать:

- сбой в проведении торгов или в работе организатора торговли, внеплановое закрытие организатора торговли (включая закрытие ввиду технологических проблем или обстоятельств непреодолимой силы, влияющих на соответствующего организатора торговли); и
- иные обстоятельства, которые делают невозможным или ограничивают возможность участников рынка совершать сделки с соответствующим Референсным активом.

8. Дивиденды

Условия структурной облигации могут предусматривать, что платежи или их корректировка могут быть сделаны в отношении дивидендов, выплаченных или объявленных эмитентом соответствующих акций, например, корректировка экономических параметров структурной облигации, если дивиденды объявлены и выплачены не в соответствии с установленными в дивидендной политике сроками или условиями.

9. Корректировки в зависимости от конвертации акций или иных обстоятельств, произошедших с эмитентом.

Информация, представленная в настоящем Паспорте финансового инструмента предназначена исключительно для квалифицированных инвесторов в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"

На стоимость акций, являющихся Референсным активом, могут влиять обстоятельства, произошедшие с эмитентом таких акций, включая дробление, консолидацию, конвертацию акций, распределение и выплату дивидендов по акциям, приобретение акций эмитентом или дочерним/зависимым обществом эмитента, а также иные события, которые могут повлиять на оценку стоимости акций вследствие увеличения или уменьшения доли в уставном капитале, приходящейся на каждую акцию.

10. Досрочное погашение структурной облигации по причине чрезвычайных обстоятельств

Структурная облигация может быть досрочно погашена при наступлении определенных обстоятельств, оказывающих влияние на эмитента, при значительном изменении рыночной цены на Референсный актив, при изменениях в законодательстве, при наступлении обстоятельств, которые могут повлиять на рынки Референсного актива или взаимосвязанных инструментов, или на возможность эмитента структурной облигации осуществлять хеджирование или на его издержки.

11. Публичная информация в отношении эмитентов ценных бумаг может быть недостоверной, неполной и/или вводящей в заблуждение

Существует риск того, что информация, раскрываемая на рынке ценных бумаг в отношении эмитента, каких-либо финансовых или иных рисков, связанных с ведением бизнеса или операциями такого эмитента в целом или с какими-либо его ценными бумагами, может оказаться недостоверной, неполной и/или вводящей в заблуждение. Для финансовых инструментов организаций, не являющихся российскими юридическими лицами, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами.

6. Какова структура расходов

Данный финансовый инструмент не предполагает иных расходов, кроме комиссии за брокерское обслуживание. В случае приобретения или отчуждения Облигаций с использованием брокерских услуг ООО «Ньютон Инвестиции» размер брокерской комиссии определяется 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/>, <https://newton.investments/>, или условиями дополнительного соглашения к брокерскому договору, в случае заключения между Вами и ООО «Ньютон Инвестиции» дополнительного соглашения к брокерскому договору, устанавливающего особый размер вознаграждения за сделки с Облигациями.

7. Кому жаловаться

Если Вы считаете, что Ваши права и/или интересы нарушены, либо есть признаки возможного нарушения законодательства Российской Федерации, Вы можете подать жалобу о восстановлении или защите Ваших прав и интересов либо жалобу, содержащую сведения о возможном нарушении законодательства Российской Федерации одним из следующих способов:

-Эмитенту с использованием электронной почты по адресу mail@alfabank.ru; на бумажном носителе, путем направления по адресу: 107078, Москва, ул. Каланчевская, 27, АО «АЛЬФА-БАНК».

-в ООО "Ньютон Инвестиции" с использованием электронной почты по адресу help@gazprombank.investments, на бумажном носителе, путем направления по адресу: 127015, г. Москва, ул. Новодмитровская, дом 2, корпус 2, этаж 15, офис 15-05;

-в СРО НАУФОР на бумажном носителе, путем направления по адресу: 129090, Москва, 1-й Коптевский пер., д. 18, стр.1;

-в Банк России с использованием сети Интернет по адресу: <https://www.cbr.ru/Reception/Message/Register?messageType=Complaint>, на бумажном носителе, путем направления по адресу: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

8. Возможные сценарии выплат по финансовому инструменту

Ниже в табличной и графической формах представлен финансовый результат Клиента в зависимости от динамики Фиксинга в % от Первоначального значения Референсного актива.

Убыток Клиента ограничен номиналом структурной облигации.

Информация, представленная в настоящем Паспорте финансового инструмента предназначена исключительно для квалифицированных инвесторов в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"

Динамика Фиксинга в % от Первоначального значения Референсного актива	Финансовый результат Клиента
Фиксинг = 110% от Первоначального значения	$Not + Not \times (2.25 \times 8)$ + Накопленный купонный доход
Фиксинг = 100% от Первоначального значения	$Not + Not \times (2.25 \times 8)$ + Накопленный купонный доход
Фиксинг = 65% от Первоначального значения	$Not + Not \times (2.25 \times 8)$ + Накопленный купонный доход
Фиксинг = 60% от Первоначального значения	$Not \times \max\left(0; \left(\frac{60}{100}\%\right)\right) + Not \times (\sum_{i=1}^8 2.25\%)$ + Накопленный купонный доход
Фиксинг = 50% от Первоначального значения	$Not \times \max\left(0; \left(\frac{50}{100}\%\right)\right) + Not \times (\sum_{i=1}^8 2.25\%)$ + Накопленный купонный доход