

## Паспорт финансового инструмента

Облигации АО «Россельхозбанк»

процентные документарные на предъявителя серии 24

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 рисках инвестиций в данный инструмент.

### 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	Субординированная облигация
Код государственной регистрации	42403349B от 15.07.2015
Код ISIN (при наличии)	RU000A0JVN56
Гарант выпуска (при наличии) с указанием рейтинга	Не предусмотрено
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	Данный инструмент рекомендован к приобретению только лицам, являющимся квалифицированными инвесторами
2. Информация об эмитенте	
Полное или краткое наименование	АО «Россельхозбанк»
Контакты	Адрес для почтовых отправлений: Российская Федерация, 123317, г. Москва, Пресненская наб., д.10 стр. 2 Телефон: +7 (495) 787-77-87
3. Информация о паспорте финансового инструмента	
Дата разработки паспорта финансового инструмента	05.12.2019
Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента	20.11.2023

### Основные характеристики финансового инструмента:

Субординированные облигации – эмиссионные ценные бумаги, выпуск которых вправе осуществлять исключительно кредитные организации (банки). Субординированная облигация закрепляет права её владельца на получение от эмитента в предусмотренный срок номинальной стоимости с процентами и характеризуется, помимо прочего, следующим:

- срок погашения субординированной облигации составляет не менее 5-ти лет или не установлен;

- владелец субординированной облигации не может предъявлять требование о её погашении и досрочной уплате процентов в течение первых 5-ти лет.

Особенность субординированных облигаций в повышенном доходе, по сравнению с депозитами и обычными облигациями, и несет повышенный риск (частичной) утраты инвестиций:

- В случае банкротства эмитента субординированные облигации имеют более низкий приоритет к погашению, чем все прочие долги, т. е. требования кредиторов по неисполненным обязательствам удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

- Субординированный долг может быть частично или полностью аннулирован в процессе санации или даже в случае снижения норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России. Привлеченные посредством размещения субординированных облигаций банком денежные средства составляют банковский капитал второго уровня, потому они могут быть списаны в банковский капитал первого уровня в случае нарушения нормативов его достаточности. В таком случае обязательства банка по выплате номинальной стоимости и процентов по субординированным облигациям прекращаются в том объеме, который необходим для достижения соответствующего уровня норматива банковского капитала, а невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются.

- Эмитент субординированной облигации имеет право в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов.

Облигации АО «Россельхозбанк» (далее – Эмитент) процентные документарные на предъявителя, серии 24 представляют собой младший субординированный облигационный заем, учитываемый в составе капитала второго уровня.

Объем выпуска – 10 млрд рублей. Срок погашения - через 10 лет (3640 дней) с даты размещения. Купонный период 91 день. Цена размещения – 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости. Накопленный купонный доход рассчитывается на ежедневной основе в рублях.

В соответствии с требованиями законодательства РФ к субординированным облигационным займам Эмитент имеет право отказаться в одностороннем порядке от уплаты купона по облигациям. Указанное право включено в эмиссионную документацию в силу закона. Эмитент объявляет об отсутствии намерений использовать право отказа в одностороннем порядке от уплаты купона по облигациям.

Полное или частичное прекращение обязательств по возврату суммы основного долга и накопленных процентов в случае наступления одного из двух Событий прекращения обязательств:

(А). достижение значения норматива достаточности базового капитала Эмитента уровня ниже 2 % в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых последовательных 30 операционных дней,

или

(Б). Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом от 26.10.02. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

При этом, во избежание сомнений, увеличение капитала Эмитента акционером(-ами) Эмитента в рамках дополнительной эмиссии акций и/или иных источников капитала Эмитента, а также получение Эмитентом доступа к кредитным линиям для поддержания ликвидности, предоставляемым ЦБ РФ, включая чрезвычайные кредитные линии для поддержания ликвидности, не являются основаниями для прекращения обязательств по Облигациям.

Размещение, вторичное обращение и листинг Облигаций осуществляется на ПАО «Московская Биржа» третий уровень; расчеты при вторичном обращении осуществляются в рублях. Накопленный купонный доход рассчитывается на ежедневной основе в рублях, выплачивается в рублях. Расчеты по выплате купонов и погашению сумм по Облигациям осуществляются в рублях.

Размер дохода по купонным периодам, начиная со второго по сороковой, производится по следующей формуле:

$$K_j = \text{Nom} * C_j * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

$K_j$  - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

$j$  - порядковый номер текущего купонного периода,  $j = 2 - 40$ ;

$\text{Nom}$  – номинальная стоимость одной Облигации,

$C_j = R + m$  - размер процентной ставки  $j$  - того купона, начиная со второго в процентах годовых где:

$R$  – Ключевая ставка Банка России, действующая по состоянию на 5-й (пятый) день, предшествующий дате начала  $j$ -го купонного периода. В случае, если на дату расчета процентной ставки  $j$ -го купонов Ключевая ставка Банка России не будет действовать, то в качестве величины  $R$  принимается иная аналогичная процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора.;

$m$  – разница между ставкой по 1-му купону, определенной Эмитентом по результатам сбора адресных заявок, и Ключевой ставкой Банка России, действующей на дату установления размера ставки по 1-му купону;

$T(j)$  – дата окончания  $j$  - того купонного периода;

$T(j-1)$  - дата окончания купонного периода ( $j-1$ ) - ого купона (для случая первого купонного периода  $T(j-1)$  – это дата начала размещения Облигаций).

Условия и порядок возможного досрочного погашения облигаций не определены, порядок определения стоимости базовых активов в ключевые даты не определен.

### Основные характеристики финансового инструмента.

<b>Ключевые характеристики</b>	
Номинальная стоимость одной облигации	1 000 (одна тысяча) рублей
Валюта выпуска	RUB
Формула определения ставки купона	Плавающая ставка: Размер ключевой ставки ЦБ РФ + 1,6%
Ставка купона	14,6 % ГОДОВЫХ
<b>Ключевые даты</b>	
Дата размещения	24.07.2015
Дата погашения	11.07.2025
Периодичность выплаты купона	91 день

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

Если Эмитент не сможет исполнять свои обязательства и в следствии банкротства Эмитента, требования кредиторов по неисполненным обязательствам по субординированным облигациям удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Кроме того, субординированный долг может быть частично или полностью аннулирован в процессе санации или даже в случае снижения норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России.

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

Досрочное погашение субординированных облигаций по инициативе инвестора невозможно. Продажа облигации связана с существенными рыночными рисками. Рекомендуемый период инвестирования – как минимум до даты колл-опциона через 10 лет

(3640 дня) с даты размещения либо до следующей даты колл-опциона, если удовлетворяет размер ставки купона.

## **5. Какие риски несет финансовый инструмент**

Главный риск субординированных облигаций в том, что, в случае банкротства эмитента, субординированные долги имеют более низкий приоритет к погашению, чем все прочие. Также существует риск продажи финансового инструмента ниже номинала в период обращения облигации на вторичном рынке.

Можно выделить следующие виды рисков:

- реинвестиционный, проявляется в случае продолжительного периода падения процентных ставок. Обязывает проводить реинвестирование по меньшей ставке, чем была при приобретении;
- дефолтный риск, происходит в ситуации объявления эмитента себя банкротом;
- инфляционный риск, который связан с долгим сроком инвестирования и инфляцией в стране;
- кредитный, ухудшение платежеспособности эмитента влияет на цену облигации и на ее рейтинг;
- процентный риск, на который влияет размер ключевой ставки Центрального Банка;
- ликвидный, при низкой востребованности бумаг эмитента существует риск невозможности реализации их другому инвестору.

## **6. Какова структура расходов**

Расходы при приобретении облигаций:

- комиссия АО «Россельхозбанк» (включает комиссию ПАО Московская Биржа):
  - 0,18% от объема сделок в течение торговой сессии по тарифному плану «Инвестор»;
  - (0,037% - 0,055%) в зависимости от объема сделок в течение торговой сессии по тарифному плану «Треjder».

Расходы при продаже облигаций:

- комиссия АО «Россельхозбанк» (включает комиссию ПАО Московская Биржа):
  - 0,18% от объема сделок в течение торговой сессии по тарифному плану «Инвестор»;
  - (0,037% - 0,055%) в зависимости от объема сделок в течение торговой сессии по тарифному плану «Треjder».

Расходы при погашении облигаций отсутствуют.

Расходы за депозитарное хранение облигаций отсутствуют.

## **7. Кому жаловаться**

Жалобы и обращения могут быть направлены почтой по адресу: Российская Федерация, 123317, г. Москва, Пресненская наб., д.10 стр. 2.

С сайта Банка по электронной почте по форме обратной связи или отправьте письмо по адресу: [office@rshb.ru](mailto:office@rshb.ru)