

Паспорт финансового инструмента

Облигации АО «Россельхозбанк»

биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-02RIB-002P

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	Облигация с дополнительным доходом
Код государственной регистрации	4B02-02-03349-B-002P
Код ISIN (при наличии)	RU000A102KV5
Гарант выпуска (при наличии) с указанием рейтинга	Не предусмотрено
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	Приобретателями облигаций могут выступать только лица, являющиеся квалифицированными инвесторами
2. Информация об эмитенте	
Полное или краткое наименование	Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
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	24.12.2020
Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента	20.11.2023

Основные характеристики финансового инструмента:

Биржевые облигации с дополнительным доходом – эмиссионные ценные бумаги, по условиям выпуска которой размер дополнительного дохода зависит от наступления определенных условий.

Облигации АО «Россельхозбанк» серии БО-02RIB-002P имеют фиксированный купонный доход в размере 0,01% годовых. Фиксированный купонный доход выплачивается в

даты: 24.12.2021, 24.12.2022 (с учетом выходного дня 26.12.2022) и 24.12.2023 (с учетом выходного дня 25.12.2023).

Порядок определения дополнительного дохода:

Дополнительный доход, является процентным доходом, определяемым как процент от номинальной стоимости Биржевой облигации, рассчитываемый исходя из сложившейся доходности Базового актива (далее – Доходность БА).

Размер дополнительного дохода на одну Биржевую облигацию (в процентах) рассчитывается по следующей формуле:

Дополнительный доход на Дату выплаты рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ДД (\%)} = (\text{КУ} * \text{Доходность БА}) * 100\%$$

где:

КУ - коэффициент участия, равный 0,7,

Доходность БА = $(\text{БАнач} - \text{БАфин}) / \text{БАнач} * \text{USDRUBфин} / \text{USDRUBнач}$, где

БАнач - цена Базового актива в Дату определения Начальной цены Базового актива,

БАфин - цена Базового актива в Дату определения Финальной цены Базового актива,

USDRUBнач - числовое значение официального курса доллара США к рублю РФ на следующий день после даты начала размещения Биржевых облигаций,

USDRUBфин - числовое значение официального курса доллара США к рублю РФ в дату 5-го Рабочего дня до Даты погашения Биржевых облигаций.

Порядок расчета суммы Дополнительного дохода, подлежащего выплате на одну Биржевую облигацию:

$$\text{ДД} = \text{Nom} * \text{ДД (\%)}, \text{ где}$$

ДД (%) - размер Дополнительного дохода в процентах;

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в российских рублях.

Условие:

Цена Базового актива в Дату определения Финальной цены Базового актива (БАфин) одновременно:

а. может быть определена и

б. не превышает Цену Базового актива в Дату определения Начальной цены Базового актива (БАнач).

В случае невыполнения Условия Дополнительный доход равен 0 (Нулю).

Дата определения Начальной цены Базового актива: дата начала размещения Биржевых облигаций.

Дата определения Финальной цены Базового актива: 5-й Рабочий день до Даты погашения Биржевых облигаций.

Базовый актив: Значение "дневного фиксинга"; в Дату определения Начальной цены Базового актива и в Дату определения Финальной цены Базового актива соответственно в долларах США за 1 тройскую унцию золота (The London Bullion Market Association, LBMA) в долларах США.

Ключевые характеристики	Ключевые даты
Базовый актив - Золото	Дата размещения облигаций - 24.12.2020. Дата погашения облигаций - 24.12.2023, с учетом выходного дня – 25.12.2023
Номинал облигации - 1 000 рублей. В дату погашения облигации выплачивается номинальная стоимость в размере 100% от номинала облигации и дополнительный доход в случае выполнения условий (см. выше).	Дата определения начальной цены базового актива – 24.12.2020. Дата определения финальной цены базового актива – 19.12.2023

Валюта выпуска – рубли РФ	<i>Курс USDRUBнач - 74,8392 рублей за доллар США, Курс USDRUBфин на 19.12.2023</i>
Ставка фиксированного купона - 0,01 % годовых	Дата возможного досрочного погашения – не предусмотрено

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

Если эмитент в необходимый срок не смог расплатиться по своим обязательствам, то сначала возникает технический дефолт. Технический дефолт предусмотрен на тот случай, если у компании есть физическая возможность расплатиться по обязательствам в будущем, но в текущий момент выполнить условия договора невозможно. Это еще не дефолт. В течение 3 месяцев эмитент может по этому требованию выплатить инвесторам долг в досудебном порядке.

Иногда эмитент предлагает кредиторам различные варианты реструктуризации задолженности. Например, может быть перенесен срок погашения облигации и выплаты части купонов.

В случае присвоения облигациям статуса "дефолт" (если эмитент так и не найдет возможность их погасить) держатели облигаций по закону относятся к кредиторам третьей очереди.

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

Рекомендуемый период инвестирования – на срок обращения облигаций.

5. Какие риски несет финансовый инструмент

Главный риск облигации — это риск дефолта эмитента в период обращения облигаций. Риск неполучения дополнительного дохода в случае невыполнения условий для выплаты при погашении облигации.

Также существует риск продажи финансового инструмента ниже номинала в период обращения облигации на вторичном рынке.

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