

ПАСПОРТ ФИНАНСОВОГО ИНСТРУМЕНТА

СТРУКТУРНЫЕ ОБЛИГАЦИИ 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. 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

Краткая информация о финансовом инструменте

Вид финансового инструмента	Структурные облигации с возможностью досрочного автопогашения
Код государственной регистрации	6-02-01015-A от 10 июня 2021 г
Код ISIN	RU000A103DB0
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	Предназначен для квалифицированных инвесторов

Информация о создателе (разработчике) финансового инструмента

Полное наименование	Акционерное общество «Открытие Брокер»
Контакты	115114, г. Москва, ул. Летниковская, д 2, стр. 4 тел.: +7 (495) 777 56 56

Информация о паспорте финансового инструмента

Дата разработки паспорта финансового инструмента	26.07.2021
Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента	26.07.2021

В данном паспорте в соответствии с требованиями стандарта НАУФОР приведены **основные характеристики данного финансового инструмента**. Подробное описание финансового инструмента раскрывается в эмиссионных документах выпуска, включая Решение о выпуске ценных бумаг, Документ, содержащий условия размещения ценных бумаг (ДСУР), Сообщение об основных условиях выпуска, раскрытых на странице АО «Открытие Брокер» в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=741>

- Структурная облигация – это ценная бумага, по условиям выпуска которой величина дохода, сумма возврата вложенных инвестиций, возможность досрочного погашения могут зависеть от достижения или недостижения определенных значений цен базовых активов в определенные даты оценки.
- Структурные облигации данного вида предназначены для инвесторов, заинтересованных в повышенной доходности, обусловленной риском (частичной) потери инвестиций, и предоставляют возможность получения платежей в размере фиксированного процента от номинала (купонов).
- Облигация предусматривает 3 вида Событий (Событие для выплаты купонного дохода, Барьерное событие и Событие перед датой погашения) и 3 связанных с Событиями уровня цен (далее Барьеры), от достижения которых в даты оценки каждым из Базовых активов зависит итоговый финансовый результат по финансовому инструменту. Барьеры определяются в процентах к начальной цене каждого Базового актива.
- Облигация будет погашена досрочно, и Вам будет выплачен номинал облигации и купон, если в дату оценки цены всех базовых активов будут находиться не ниже барьера для Барьерного события.
- Если цена хотя бы одного Базового актива на дату погашения находится ниже барьера для События перед датой погашения, расчет стоимости погашения будет происходить согласно формуле, приведенной в Сообщении об Основных условиях выпуска, с учетом стоимости Базового актива, который показал наибольшее падение цены относительно ее начального значения. В этом случае сумма полученных Вами денежных средств будет меньше того, что Вы инвестировали в финансовый инструмент.

ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА

Базовые активы	<ol style="list-style-type: none">1. Акции обыкновенные Публичного акционерного общества "Российские сети" (ОГРН: 1087760000019), ISIN RU000A0JPVJ02. Акции обыкновенные Публичного акционерного общества "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" (ОГРН: 1024701893336), ISIN RU000A0JPNN93. Акции обыкновенные Публичного акционерного общества "Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро" (ОГРН: 1042401810494), ISIN RU000A0JPKH74. Акции обыкновенные Публичного акционерного общества "Интер ПАО ЕЭС" (ОГРН: 1022302933630), ISIN RU000A0JPNM15. Акции обыкновенные Публичного акционерного общества "Юнипро" (ОГРН: 1058602056985), ISIN RU000A0JNGA5
Номинальная стоимость	1 000 (Одна тысяча) рублей
Размер купонного дохода	16% (Шестнадцать) процентов годовых, что соответствует 36,82 руб. (36 рублей 82 копейки) на одну Облигацию
Дата размещения	26.07.2021
Срок погашения	1 092 дня с даты начала размещения
Даты оценки/ Дата окончания купонного периода	(1) 15.10.2021 г./18.10.2021 г. (2) 07.01.2022 г./10.01.2022 г. (3) 01.04.2022 г./04.04.2022 г. (4) 24.06.2022 г./27.06.2022 г. (5) 16.09.2022 г./19.09.2022 г. (6) 09.12.2022 г./12.12.2022 г. (7) 03.03.2023 г./06.03.2023 г. (8) 26.05.2023 г./29.05.2023 г. (9) 18.08.2023 г./21.08.2023 г. (10) 10.11.2023 г./13.11.2023 г. (11) 02.02.2024 г./05.02.2024 г. (12) 26.04.2024 г./29.04.2024 г. (13) 19.07.2024 г./ 22.07.2024 г.
Начальная цена Базового актива (P0 в формулах)	Цена соответствующего Базового актива, входящего в Корзину Базовых активов, в основном режиме торгов Московской биржи по состоянию на 17 часов 00 минут московского времени на 23 июля 2021.
Текущая цена Базового актива (P в формулах)	Цена соответствующего Базового актива, входящего в Корзину Базовых активов в основном режиме торгов Московской биржи на каждую Дату оценки по состоянию на 17 часов 00 минут московского времени
Уровень Барьера в целях установления факта наступления События для выплаты купонного дохода	75%.
Уровень Барьера в целях установления факта наступления Барьерного события	100%
Уровень Барьера в целях установления факта наступления События перед датой погашения	75%.
Адрес и время публикации информации о значениях базового актива	17:15:00 по Московскому времени в соответствующую дату оценки по адресу: https://www.moex.com/ru/marketdata/#/group=4&collection=3&boardgroup=57&data_type=current&mode=groups&sort=SHORTNAME&order=asc . Обратите внимание, что значения цен базовых активов определяются по состоянию на 17:00 по Московскому времени, но раскрываются Московской биржей с задержкой, равной 15 минутам.

ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА

ФОРМУЛЫ ДЛЯ РАСЧЕТОВ

Расчет суммы купона к выплате

$$КД = (C_i * Nom * (T - T(i-1)) / 365 / 100\%) + SumC, \text{ где}$$

i – порядковый номер купонного периода;
КД – купонный доход, в российских рублях;
Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в российских рублях;
 C_i – размер процентной ставки i -го купона, в процентах годовых;
 T_{i-1} – дата начала i -го купонного периода (для случая первого купонного периода T_{i-1} – это Дата начала размещения Облигаций);
 T – дата окончания i -го купонного периода (при наступлении События для выплаты купонного дохода) или дата досрочного погашения Облигаций (при наступлении Барьерного события);
SumC – суммарный купонный доход в российских рублях за предыдущие купонные периоды, исключая те купонные периоды, за которые выплата купонного дохода осуществлялась. Во избежание сомнений в расчет SumC не включаются купонные доходы за предыдущие купонные периоды, которые были ранее выплачены.

Расчет суммы погашения при наступлении События перед датой погашения (либо в случае События Делистинга одного из базовых активов)

$$S_{call} = Nom * \min\left(\frac{P}{P_0}; 1\right), \text{ где}$$

S_{call} – стоимость погашения (досрочного погашения) одной Облигации в российских рублях, которую Эмитент выплачивает владельцу Облигации при наступлении События перед датой погашения (либо в случае делистинга одного из базовых активов);
Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в российских рублях;
 P – цена последней сделки с Базовым активом в основном режиме торгов Московской биржи на 17 часов 00 минут московского времени в Дату оценки, ближайшую к дате погашения Облигаций, или в Дату оценки, в которую наступил делистинг, соответственно; если наступили оба указанных События, – то на 17 часов 00 минут московского времени в более раннюю Дату оценки;
 P_0 – цена последней сделки с Базовым активом в основном режиме торгов Московской биржи на 17 часов 00 минут московского времени на 24 декабря 2020 года.

3. ЧТО ПРОИЗОЙДЕТ, ЕСЛИ ЭМИТЕНТ НЕ СМОЖЕТ ИСПОЛНИТЬ СВОИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По облигациям предоставляется обеспечение в форме залога денежных требований Эмитента. Информация о стоимости заложенного имущества, объеме требований владельцев облигаций, обеспечиваемых залогом, сведения о страховании предмета залога и порядке обращения взыскания на предмет залога, раскрыта в Решении о выпуске ценных бумаг. В случае частичного или полного дефолта (банкротства) Эмитента инвестор может частично или полностью потерять вложенные инвестиции.

4. КАК ДОЛГО РЕКОМЕНДУЕТСЯ ВЛАДЕТЬ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТОМ, ВОЗМОЖЕН ЛИ ДОСРОЧНЫЙ ВОЗВРАТ ИНВЕСТИЦИЙ

Рекомендуемый период инвестирования в структурную облигацию – ДО ДАТЫ ПОГАШЕНИЯ (досрочного или планового).

Инвестор может досрочно продать структурную облигацию при наличии спроса. **Однако сумма, которую получит инвестор при досрочной продаже, МОЖЕТ БЫТЬ МЕНЬШЕ СУММЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ.**

5. КАКИЕ РИСКИ НЕСЕТ ДАННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ

Инвестициям в данный финансовый инструмент свойственны следующие ключевые риски:

- **Вы МОЖЕТЕ ЧАСТИЧНО ИЛИ ПОЛНОСТЬЮ ПОТЕРЯТЬ ИНВЕСТИРОВАННЫЕ СРЕДСТВА** при неблагоприятном движении цены хотя бы одного базового актива;
- Доход по данному продукту Вы получите только при **БЛАГОПРИЯТНОМ ДВИЖЕНИИ ЦЕН** базисных активов;
- При **ДОСРОЧНОЙ ПРОДАЖЕ Вы МОЖЕТЕ ПОТЕРЯТЬ ЧАСТЬ ИНВЕСТИРОВАННЫХ СРЕДСТВ**;
- При наступлении Барьерного события облигации будут погашены досрочно. Вы получите только инвестированную сумму и купоны до даты погашения включительно. Вы не получите купоны за даты, которые наступят после даты погашения облигаций;
- Если организатор торговли (биржа) прекратит торги одним из базовых активов, **Вы МОЖЕТЕ ПОТЕРЯТЬ ЧАСТЬ ИНВЕСТИРОВАННЫХ СРЕДСТВ**. Облигация будет погашена досрочно и сумма выплаты будет рассчитана по формуле, приведенной в Сообщении об основных условиях выпуска;

Кроме того, инвестициям в данный финансовый инструмент свойственны иные риски, являющиеся общими (типowymi) для многих инвестиций: риск изменения политической ситуации, экономические, правовые, рыночные (ценовой, процентный, кредитный, операционный, риск ликвидности и др.) и иные риски.

С полным описанием рисков, характерных для инвестиций в финансовые инструменты, Вы можете ознакомиться в Декларации и Уведомлении о конфликте интересов по структурным облигациям по адресу <https://open-broker.ru/documents/dokumenty/deklaraciya-i-vedomlenie-o-konflikte-interesov-po-strukturnym-obligacijam>

6. КАКОВА СТРУКТУРА РАСХОДОВ

При покупке структурной облигации при первичном размещении вы оплачиваете номинал облигации, а также вознаграждение брокера согласно своему тарифному плану.

При создании финансового инструмента разработчик может закладывать в его стоимость до 2% годовых за структурирование продукта. Данный расход учитывается при определении параметров инструмента.

7. КУДА 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:

АО «Открытие Брокер» (организация – создатель данного паспорта финансового инструмента)
в письменном виде на бумажном носителе по адресу: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д.2, стр.4
в электронном виде посредством Личного кабинета на сайте <https://open-broker.ru/>

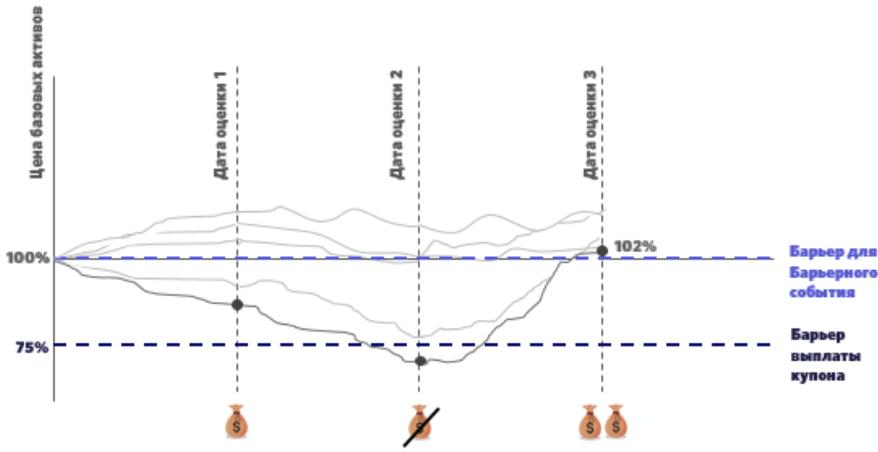
НАУФОР – (Национальная ассоциация участников фондового рынка - саморегулируемая организация, членом которой является разработчик данного паспорта финансового инструмента)
в письменном виде на бумажном носителе по адресу: Москва, 129090, 1-й Коптельский пер., д. 18, стр.1
в электронном виде по адресу: <https://naufor.ru/lk/tree.asp?n=13710>

Банк России (Центральный банк Российской Федерации)
в письменном виде на бумажном носителе по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12
в письменном виде лично через экспедицию по адресу: г. Москва, Сандуновский пер., д.3, стр.1
по факсу: +7 495 6216465, +7 495 621 6288 (проверка прохождения факса +7 495 771 48 30)
в электронном виде по адресу: <https://www.cbr.ru/Reception/Message/Register?messageType=Complaint>

ВОЗМОЖНЫЕ СЦЕНАРИИ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВОМУ ИНСТРУМЕНТУ

для структурной облигации на 5 базовых активов с 84-х дневными датами оценки, Барьером для установления События перед датой погашения 75%, Барьером для установления События для выплаты купонного дохода 75% и Барьером для установления Барьерного события 100%.

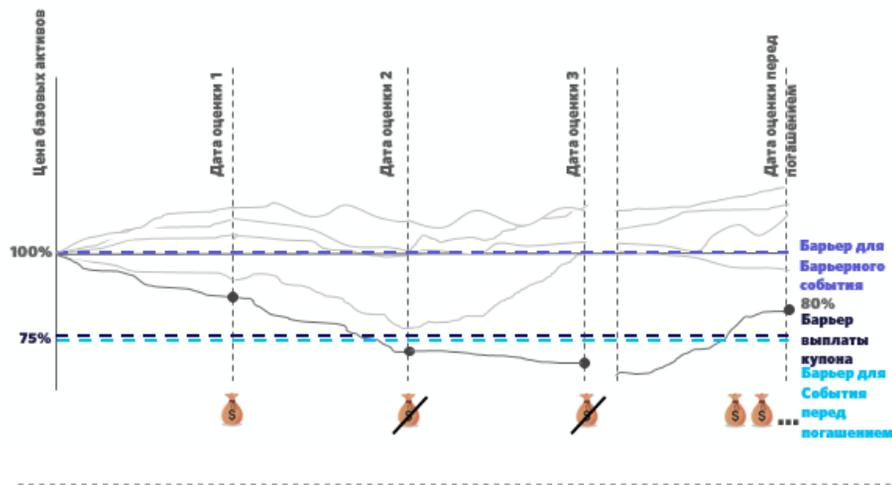
СЦЕНАРИЙ 1: ДОСРОЧНОЕ АВТОПОГАШЕНИЕ ПО НОМИНАЛУ



ОПИСАНИЕ СЦЕНАРИЯ

- Цена худшей акции на первые две даты оценки находилась ниже Барьера для Барьерного события, а на 3-ю дату оценки оказалась выше этого Барьера, поэтому облигация погашается по 100% от номинала;
- Худшая акция находится выше Барьера выплаты купонного дохода, поэтому выплачивается купон с эффектом памяти;
- Инвестор получил купоны за три купонных периода согласно формуле для расчета суммы купонного дохода.

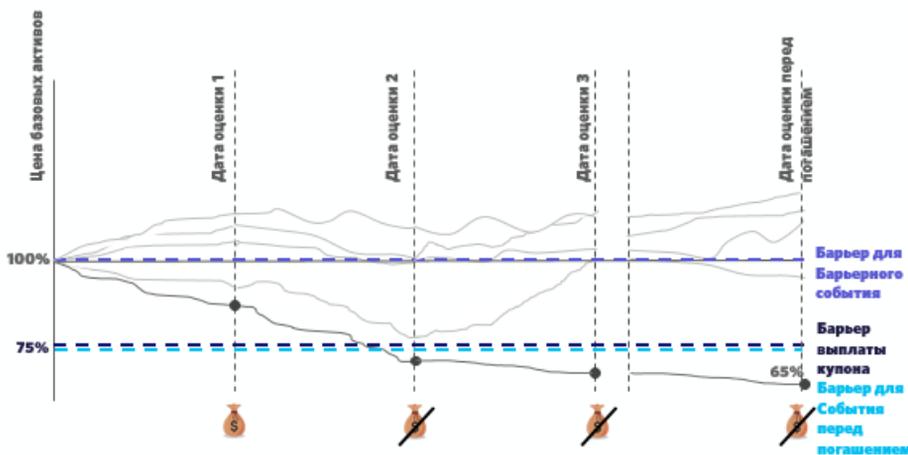
СЦЕНАРИЙ 2: ПОГАШЕНИЕ ПО НОМИНАЛУ В КОНЦЕ СРОКА ОБРАЩЕНИЯ



ОПИСАНИЕ СЦЕНАРИЯ

- На каждую дату оценки цена хотя бы одного из базовых активов находилась ниже Барьера для Барьерного события;
- Цены всех базовых активов на дату оценки перед погашением оказались выше Барьера для События перед датой погашения, поэтому облигация погашается по 100% от номинала;
- Цены всех базовых активов на дату оценки перед погашением оказались выше Барьера для выплаты купонного дохода, поэтому инвестор получил все купоны согласно формуле для расчета суммы купонного дохода.

СЦЕНАРИЙ 3: ПОГАШЕНИЕ НИЖЕ НОМИНАЛА В КОНЦЕ СРОКА ОБРАЩЕНИЯ



ОПИСАНИЕ СЦЕНАРИЯ

- На каждую дату оценки цена хотя бы одного из базовых активов находилась ниже Барьера для Барьерного события;
- На первую дату оценки худшая акция оказалась выше Барьера для выплаты купонного дохода, поэтому выплачивается купон, затем худшая акция всегда была ниже Барьера для выплаты купонного дохода;
- На дату оценки перед погашением худшая акция снизилась на 35%, т.е. оказалась ниже Барьера для События перед датой погашения, поэтому облигации погашаются по 65% от номинала в соответствии с динамикой худшего базового актива относительно Начальной цены;
- Инвестор получил купон только за один купонный период.

Ознакомьтесь повторно с данным документом и эмиссионными документами финансового инструмента, если Вы не понимаете принцип его работы