

Паспорт финансового инструмента

Облигация со структурным доходом

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.

Это важно:

- Представленная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, а также не является рекламой.
- 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 в банках Российской Федерации». Возврат инвестиций и доходность вложений в данный финансовый инструмент не гарантированы государством.
- Данный финансовый инструмент может быть труден для понимания.
- Перед приобретением данного финансового инструмента следует ознакомиться с указанной ниже информацией.

Облигация со структурным доходом – это ценная бумага, по условиям выпуска которой размер дохода зависит от достижения определенных Базовым активом значений цен в определенную дату.

Облигация со структурным доходом предусматривает наличие формулы расчета дополнительного дохода с переменными, размер которых не зависит от усмотрения Эмитента.

Купонный доход

По облигациям со структурным доходом в дату окончания купонного периода выплачивается купонный доход в виде процента от номинальной стоимости облигации.

Дополнительный доход

По облигациям со структурным доходом также выплачивается дополнительный доход, если в соответствии с эмиссионной документацией соблюдено Условие выплаты дополнительного дохода: если на Дату оценки значение Базового актива будет выше значения Базового актива на Первоначальную дату в соответствующую Дату выплаты по облигации выплачивается дополнительный доход, величина которого рассчитывается по формуле, приведенной ниже и указанной в эмиссионной документации.

Выплата при погашении

Клиент _____/_____ √

Подпись, ФИО, дата

Облигация со структурным доходом гасится по номиналу, и по облигации выплачивается накопленный купонный доход.

1. Основные параметры облигации со структурным доходом

Краткая информация о финансовом инструменте	
Вид финансового инструмента	Облигация со структурным доходом
Регистрационный номер выпуска	4B02-27-01326-B-001P от 26.06.2025
Код ISIN (при наличии)	RU000A10BYB4
Гарант выпуска (при наличии) с указанием рейтинга	Без гарантии
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	Неквалифицированные инвесторы, прошедшие тестирование в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» совершение сделок с финансовыми инструментами
Информация об эмитенте 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/

Клиент _____/_____ √

Подпись, ФИО, дата

2. Ключевые характеристики и даты

Базовый(е) актив(ы)		
Описание актива	ISIN	Регистрационный номер
Валютная пара USD/RUB (валютная пара Доллар США/Рубль по данным ЦБ РФ) https://www.cbr.ru/currency_base/daily/	Не применимо	Не применимо
Порядок определения дополнительного дохода		
Дополнительный доход (в процентах) рассчитывается в следующем порядке: 1. Для всех Дат оценки, кроме Даты оценки (4), дополнительный доход (в процентах) рассчитывается по следующей формуле: $\text{ДД}\%(i) = 0,1\% \times \min(\max((S(i) / S(0) - 100\%); 0); 50\%)$ 2. Для Даты оценки (4), дополнительный доход (в процентах) рассчитывается по следующей формуле: $\text{ДД}\%(i) = P\% \times \min(\max((S(i) / S(0) - 100\%); 0); 50\%)$ где: ДД%(i) – размер дополнительного дохода на Дату оценки (i), в процентах; P% – величина Параметра, в диапазоне 120%-135%, определяемого уполномоченным должностным лицом Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине Параметра раскрывается Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте в соответствии с п. 11 Программы. max – наибольшее из указанных в скобках значений; S(0) – значение Базового актива на Первоначальную дату; S(i) – значение Базового актива на Дату оценки (i).		
Порядок расчета суммы дополнительного дохода, подлежащего выплате на одну Облигацию		
$\text{ДД (руб.)} = \text{Nom} \times \text{ДД}\%(i)$ ДД (руб.) – размер дополнительного дохода в расчете на одну Облигацию, в валюте номинальной стоимости Облигаций. Nom – номинальная стоимость одной Облигации в валюте номинальной стоимости Облигаций; ДД%(i) – размер дополнительного дохода на Дату оценки (i), рассчитанный в порядке, указанном выше, в процентах.		

Клиент _____/_____ / ✓

Подпись, ФИО, дата

Другие параметры	
Стоимость Базового актива на Первоначальную дату	Определяется на Первоначальную дату
Номинальная стоимость	1 000 российских рублей
Валюта выпуска	Российские рубли
Размер процентной ставки купонного дохода	0,01% годовых

Плановое погашение

Облигация погашается в Дату погашения, инвестор получает 100% инвестированного капитала, купонный доход и, при условии его начисления, дополнительный доход. Все выплаты и расчеты по облигации с структурным доходом прекращаются.

Величина купонного дохода, 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.

Ключевые даты	
Первоначальная дата*	
23.08.2025	
Дата погашения Биржевых облигаций согласно пункту 5.2 Решения о выпуске*	
20.09.2028	
Если дата погашения Облигаций приходится на нерабочий, праздничный или выходной день, 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 датой погашения.	
Даты оценки	
Для целей настоящего документа каждой Дате оценки присваивается порядковый номер (i).	
Если какая-либо из указанных ниже Дат оценки приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, Датой оценки признается первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.	
Порядковый номер оценки (i)	Дата оценки
1	10.08.2026
2	05.08.2027

Клиент _____/_____ / ✓

Подпись, ФИО, дата

3	31.07.2028
4	13.09.2028
Даты выплаты дополнительного дохода	
Если какая-либо из указанных ниже Дат выплаты дополнительного дохода приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за соответствующим нерабочим праздничным или выходным днем.	
Порядковый номер выплаты (i)	Дата выплаты дополнительного дохода
1	17.08.2026
2	12.08.2027
3	06.08.2028
4	20.09.2028
Даты выплаты купонного дохода	
Если какая-либо из указанных ниже Дат выплаты купонного дохода (дат окончания купонных периодов) приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за соответствующим нерабочим праздничным или выходным днем.	
Порядковый номер выплаты (i)	Дата выплаты купонного дохода
1	17.08.2026
2	12.08.2027
3	06.08.2028
4	20.09.2028

* 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

Инвестор несет кредитный риск эмитента.

Облигации со структурным доходом предназначены для инвесторов, заинтересованных в повышенной доходности, обусловленной риском упущенной выгоды.

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

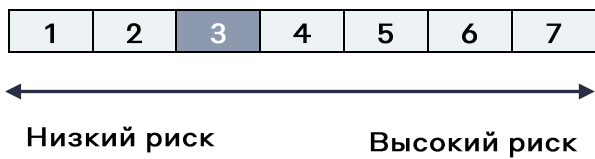
Рекомендуемый период инвестирования – до даты погашения. Продажа облигаций со структурным доходом связана с существенными рыночными рисками. Поддержание котировок не является обязательством эмитента.

5. Какие риски несет финансовый инструмент

Клиент _____/_____ / √

Подпись, ФИО, дата

Сводный индикатор риска



Значение Сводного индикатора риска (риск-рейтинг) является кумулятивным показателем уровня риска данного инструмента в сравнении с другими инструментами. Он показывает, насколько вероятна потеря вложенных средств вследствие негативной рыночной динамики или неисполнения Эмитентом своих обязательств по инструменту. Значение Сводного индикатора риска рассчитано для Рекомендуемого срока владения инструментом.

Инструменту присвоен 3-й уровень риска из 7, что является умеренным уровнем риска.

Негативная динамика на рынке может оказать влияние на размер и возможность получения дохода по инструменту, при этом вероятность, что Эмитент не сможет исполнить свои обязательства по инструменту, крайне мала.

Возможные сценарии выплат по финансовому инструменту

Ниже в табличной форме представлен финансовый результат Клиента в зависимости от динамики Базового актива в % от Первоначального значения Базового актива.

Сценарий	Динамика Базового актива в %	Финансовый результат Клиента на Дату погашения
Позитивный сценарий	Динамика Базового актива = 200%	100% + Р%* × 50% + Накопленный купонный доход
Умеренный сценарий	Динамика Базового актива = 130%	100% + Р%* × 30% + Накопленный купонный доход
Негативный сценарий	Динамика Базового актива = 100%	100% + Накопленный купонный доход
Стресс-сценарий	Динамика Базового актива = 50%	100% + Накопленный купонный доход

*Р% – величина Параметра, в диапазоне 120%-135%, определяемого уполномоченным должностным лицом Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине Параметра раскрывается Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте в соответствии с п. 11 Программы.

Будущее изменение рыночной конъюнктуры невозможно спрогнозировать точно. Приведенные сценарии указывают только на возможные результаты инвестирования. Доходность данного инструмента (и аналогичных ему инструментов) в прошлом не гарантирует доходность в будущем. Реальные результаты инвестирования могут отличаться от указанных в таблице.

Стресс-сценарий показывает возможный результат инвестирования в условиях крайне негативной рыночной конъюнктуры, но не принимает во внимание вероятность неисполнения обязательств (дефолта) со стороны Эмитента.

Указанная сумма выплаты учитывает все комиссии, включенные в инструмент, но не учитывает налоговые платежи, которые также влияют на конечный показатель доходности.

Клиент _____ / _____ / v

Подпись, ФИО, дата

Системный риск

Риск массового неисполнения своих обязательств большим количеством профучастников финансового рынка.

Рыночный (ценовой) риск

Инвестирование в облигации со структурным доходом сопряжено с риском упущенной выгоды.

Риск ликвидности облигаций со структурным доходом.

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

Риск банкротства эмитента

В течение срока действия облигаций со структурным доходом 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.

Риски, связанные с оценкой Базовых активов

Торги валютой, 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 валютной пары.

Риск ухудшения конъюнктуры рынка

Указанные обстоятельства могут включать:

- сбои 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 валютой, входящей в Базовый актив.

6. Структура расходов

Структура комиссий для суммы 100 000 рублей

Тип комиссии	Название комиссии	Комментарий
Единоразовые комиссии при покупке облигаций	Брокерская комиссия	Составляет 1% от объема покупки ¹

Клиент _____/_____ / √

Подпись, ФИО, дата

	Комиссия Биржи	Определяется в соответствии с биржевым тарифом ³
Единоразовые комиссии при продаже облигаций до погашения	Брокерская комиссия	Составляет 1% от объема продажи ²
	Комиссия Биржи	Определяется в соответствии с биржевым тарифом ⁴
Единоразовые комиссии при погашении облигаций	-	Не взимается

^{1, 2} В соответствии с тарифами, утвержденными в Приложении 9 к Регламенту оказания брокерских услуг на финансовых рынках ООО «Твой Брокер».

^{3, 4} <https://www.moex.com/s3420>

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:

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

8. Заверения

Я подтверждаю, что ознакомился с паспортом финансового инструмента и декларацией о рисках. Риски данного инструмента осознаю и принимаю.

Информация о паспорте финансового инструмента	
Дата разработки паспорта финансового инструмента	12.08.2025
Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента	12.08.2025
Информация о 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/

Клиент _____/_____ / √

Подпись, ФИО, дата