

ПАСПОРТ БИРЖЕВОЙ ОБЛИГАЦИИ 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.

1. Это важно:

- 1.1. Представленная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, а также не является рекламой.
- 1.2. 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.
- 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	Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 001P-06, размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций, имеющей регистрационный номер 4-00101-B-001P-02E от 29.09.2021
Код государственной регистрации	4B02-06-00101-B-001P
Код ISIN	RU000A1052Z8
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	Для квалифицированных инвесторов
2. Информация об Эмитенте	
Полное или краткое наименование	Акционерное общество «БКС Банк» ¹
Контакты	129110, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1
3. Информация о паспорте Облигации	
Дата разработки паспорта Облигации	17.08.2022 г.
Дата последней актуализации паспорта Облигации	17.08.2022 г.
4. Информация о разработчике паспорта Облигации	
Полное или краткое наименование	ООО «Твой Брокер» ²
Контакты	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8
Наименование и контакты регулирующего органа (включая государственного регулятора и саморегулируемой организации в сфере финансового рынка)	Центральный банк Российской Федерации. Актуальная информация о контактах размещена на www.cbr.ru Национальная ассоциация участников фондового рынка. Актуальная информация о контактах размещена на www.naufor.ru

¹ Акционерное общество «БКС Банк» (ОГРН: 1055400000369).

² Общество с ограниченной ответственностью "Твой Брокер" (ОГРН: 1047796391257).

Описание Облигации

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

Ключевые характеристики Облигации		
Номинальная стоимость		Валюта выпуска
1 000		Рубль РФ
Базовый актив		Дата начала размещения
Значение Индекса МосБиржи IMOEX (ISIN: RU000A0JP7K5), раскрываемое ПАО Московская Биржа на сайте ПАО Московская Биржа в сети «Интернет» по адресу: https://www.moex.com .		17.08.2022
		Дата погашения
		06.09.2025
Процентная ставка купонного дохода		
0,01% годовых		
Купонный доход, начисляемый за купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.		
Дата определения Начального значения Базового актива		Дата определения значения Базового актива
Дата начала размещения Биржевых облигаций, если такой день является Рабочим днем Базового актива ³ . Если этот день не является Рабочим днем Базового актива, то Датой определения Начального значения Базового актива является предшествующий календарный день, который является Рабочим днем Базового актива и при этом наиболее ближайший по времени к дате начала размещения Биржевых облигаций. Дата определения Начального значения Базового актива может оказаться ранее даты начала размещения Биржевых облигаций.		Десятый календарный день, предшествующий Дате выплаты Биржевых облигаций, если такой день является Рабочим днем Базового актива. Если этот день не является Рабочим днем Базового актива, то Датой определения значения Базового актива является предшествующий Десятому дню календарный день, являющийся Рабочим днем Базового актива и при этом наиболее ближайший по времени к Десятому дню. При этом значение Базового актива в Дату определения значения Базового актива превышает Начальное значение Базового актива
Порядок определения Начального значения Базового актива		Порядок определения значения Базового актива, не являющегося Начальным значением Базового актива
Значение закрытия Базового актива, определенное ПАО Московская биржа по итогам торгового дня, являющегося Датой определения Начального значения Базового актива, и раскрытое (опубликованное) на сайте ПАО Московская биржа: https://moex.com .		Значение закрытия Базового актива, определенное ПАО Московская биржа по итогам торгового дня, являющегося Датой определения значения Базового актива, и раскрытое (опубликованное) на сайте ПАО Московская биржа: https://moex.com .
Номер купонного периода	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода
Первый	Дата начала размещения Биржевых облигаций	21-й (Двадцать первый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций
Второй	21-й (Двадцать первый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций	386-й (Триста восемьдесят шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций
Третий	386-й (Триста восемьдесят шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций	751-й (Триста восемьдесят шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций
Четвертый	751-й (Семьсот пятьдесят первый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций	1116-й (Семьсот пятьдесят первый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций

³ Под Рабочим днем Базового актива понимается каждый день, в который значение закрытия Базового актива определяется и раскрывается на странице в сети Интернет по адресу: <https://moex.com>.

Номер выплаты Дополнительного дохода	Порядковый номер выплаты (n)	Дата выплаты _n Дополнительного дохода	Дата определения значения Базового актива _n
Первый	1	386-й (Триста восемьдесят шестой день) день с даты начала размещения Биржевых облигаций	376-й (Триста восемьдесят шестой день) день с даты начала размещения Биржевых облигаций
Второй	2	751-й (Семьсот пятьдесят первый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций	741-й (Семьсот пятьдесят первый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций
Третий	3	1116-й (Одна тысяча сто шестнадцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций	1106-й (Одна тысяча сто шестнадцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций

Механизм действия Облигации:

Погашение Облигации
Облигация погашается в Дату погашения с выплатой 100% от её номинальной стоимости
Условия выплаты купонного дохода по Облигации
Купонный доход гарантированно выплачивается Эмитентом
Условия выплаты дополнительного дохода по Облигации
Условие выплаты Дополнительного дохода: Значение Базового актива в Дату определения значения Базового актива одновременно: может быть определено и превышает Начальное значение Базового актива. В таком случае, выплата дополнительного дохода осуществляется, если в Дату определения значения Базового актива размер дополнительного дохода выше или равен нулю в соответствии с формулой: $ДДn(\%) = Pn \times Дn$ ДДn(%) – размер Дополнительного дохода в процентах, округлённый до 4 знаков после запятой согласно правилам математического округления (округление четвертого знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если пятый знак после запятой больше или равен 5, четвертый знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если пятый знак после запятой меньше 5, четвертый знак после запятой не изменяется); Pn – Коэффициент участия, значение которого будет определено в Условиях размещения; Дn – Динамика движения Базового актива. n – Порядковый номер выплаты, n=1, 2. $Дn = (БAn - БА_{нач}) / БА_{нач}$, где БAn - значение Базового актива в соответствующую Дату определения значения Базового актива, n=1, 2; БА_{нач} - Начальное значение Базового актива. Порядок расчета суммы Дополнительного дохода, подлежащего выплате на одну Биржевую облигацию: $ДДn(\text{руб.}) = (Nom * ДДn(\%)) / 100\%$ где ДДn(руб.) – размер Дополнительного дохода на одну Биржевую облигацию в рублях Российской Федерации, подлежащий выплате в Дату выплаты n. ДДn(%) – размер Дополнительного дохода, рассчитанный в порядке, указанном выше, в процентах; Nom – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) одной Биржевой облигации, в рублях Российской Федерации. n – Порядковый номер выплаты, n=1,2.

В случае выполнения Условия Дополнительный доход в процентах на Дату выплаты³ рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ДДз}(\%) = P_3 \times D_3$$

ДДз(%) – размер Дополнительного дохода в процентах, округлённый до 4 знаков после запятой согласно правилам математического округления (округление четвертого знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если пятый знак после запятой больше или равен 5, четвертый знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если пятый знак после запятой меньше 5, четвертый знак после запятой не изменяется);

P_3 – Коэффициент участия, равный 100%;

D_3 – Динамика движения Базового актива.

$$D_3 = (BA_3 - BA_{нач}) / BA_{нач}, \text{ где}$$

BA_3 - значение Базового актива в соответствующую Дату определения значения Базового актива³;

$BA_{нач}$ - Начальное значение Базового актива.

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

$$\text{ДДз (руб.)} = (\text{Nom} * \text{ДДз}(\%)) / 100\%, \text{ где}$$

ДДз (руб.) – размер Дополнительного дохода на одну Биржевую облигацию в рублях Российской Федерации, подлежащий выплате в Дату выплаты³.

ДДз (%) – размер Дополнительного дохода, рассчитанный в порядке, указанном выше, в процентах;

Nom – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) одной Биржевой облигации, в рублях Российской Федерации.

Дополнительный доход в рублях Российской Федерации, подлежащий выплате на одну Биржевую облигацию, рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Дополнительный доход выплачивается единовременно в Дату погашения при наступлении условий для его выплаты.

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

В случае частичного или полного дефолта (банкротства) эмитента Облигации инвестор может не получить доход, а также частично или полностью потерять вложенные инвестиции. Финансовый инструмент не защищен какими-либо способами обеспечения исполнения обязательств, схемами компенсаций или гарантий инвестору.

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

Период владения Облигацией зависит от потребностей инвестора и определяется им самостоятельно.

Продажа Облигации до её погашения возможна только при наличии на неё спроса на вторичном рынке и только по рыночной цене, сложившейся на момент её продажи, что может повлечь финансовые потери для инвестора. В результате, чего продажа Облигации до её погашения может быть вовсе недоступна в связи с отсутствием спроса или доступна только по цене, составляющей менее 100% от номинальной стоимости Облигации.

Досрочное погашение Облигаций по инициативе инвестора невозможно.

5. Какие риски несет Облигация

Риски операций с такими ценными бумагами как Облигация, изложены в разделах 94-100 Регламента оказания брокерских услуг на финансовых рынках ООО «Твой Брокер», размещенных в свободном доступе в сети «Интернет» на сайте: https://www.tvoybrok.ru/private_clients/broker-account/documents/.

Перечень рисков в указанных документах не является исчерпывающим и предназначен для формирования у инвестора лишь общего представления об основных рисках, связанных с ценными бумагами и операциями с ними. Ниже указаны лишь некоторые риски, связанные с инвестициями в Облигации:

➤ **Рыночный риск.**

Риск неблагоприятного изменения цены Облигации или цен (значений) Базовых активов Облигации, в результате чего инвестор может не получить доход в ожидаемом размере. Прошлые показатели Облигаций, Базовых активов Облигации и их эмитентов не должны рассматриваться инвестором как гарантии достижения таких же показателей в будущем. Исследование финансовых состояний или кредитоспособности эмитентов Базовых активов Облигаций не производилось.

➤ **Риск ликвидности.**

Инвестор может быть лишен возможности оперативной продажи Облигаций в связи с отсутствием спроса, что может привести к возникновению у инвестора финансовых потерь.

➤ **Риск действия (бездействия) эмитента Базового актива Облигации.**

Проявляется в возможности возникновения у инвестора финансовых потерь в связи с действиями (бездействием) эмитента Базового актива Облигации, включая осуществление таким эмитентом корпоративных действий, связанных с Базовым активом (например, дробление, консолидация, конвертация, выкуп ценных бумаг, являющихся Базовым активом). В случае неплатежеспособности эмитента Базового актива (например, дефолт, технический дефолт такого эмитента) цена Базового актива Облигации, а также цена самой Облигации может существенно упасть, что может привести к возникновению у инвестора финансовых потерь.

6. Какова структура расходов

Сумма инвестиций в Облигацию определяется инвестором по своему усмотрению и осуществляется в Валюте выпуска.

Расходы инвестора, связанные с приобретением, владением или продажей Облигаций, могут состоять из: подлежащих уплате инвестором брокерских и депозитарных комиссий, взимаемых в соответствии с тарифом инвестора; подлежащих возмещению инвестором расходов, понесенных брокером и/или депозитарием в ходе исполнения соответствующего поручения инвестора (включая, но не ограничиваясь, комиссии и сборы, взимаемые биржами, вышестоящими (расчетными) депозитариями, клиринговыми и расчетными организациями, иными лицами, привлеченными для указанных выше целей); налоговых платежей⁴. Размер налоговой ставки и порядок уплаты налогов в отношении доходов по Облигации зависит от применимого к инвестору налогового законодательства, международных договоров об избежании двойного налогообложения. Обязанность по несению иных расходов может вытекать из особенностей применимого к инвестору законодательства. Инвестору необходимо оценить расходы, связанные с приобретением, владением или продажей Облигаций, и убедиться, в том, что они приемлемы для инвестора и не лишают инвестора ожидаемого дохода.

Тарифы ООО «Твой Брокер» размещены в свободном доступе в сети «Интернет» на сайте: https://www.tvoybrok.ru/private_clients/broker-account/documents/ (Приложение 9).

Вознаграждения депозитария ПАО «БАНК УРАЛСИБ» взимаются в соответствии с тарифами, с которыми инвестор может ознакомиться на сайте: <https://depository.uralsib.ru/tarifs/tarif>.

7. Кому жаловаться

Жалобы и обращения, связанные с Облигациями, в том числе связанные с консультированием по Облигациям, инвестор может направить (подать) в адрес Эмитента: 129110, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1

8. Иная важная информация

➤ Паспорт Облигации не является эмиссионным документом, офертой, в том числе публичной, а также не является приглашением делать оферты. Носит исключительно информационный характер для сравнения основных характеристик Облигации с другими финансовыми инструментами и не содержит исчерпывающей информации об Облигации и связанных с ней рисках. Условия по Облигации определяются эмиссионными документами по Облигации.

➤ Инвестору перед приобретением Облигаций необходимо внимательно ознакомиться с эмиссионными документами по Облигациям и получить все необходимые ему консультации от независимых лиц по юридическим, налоговым, бухгалтерским и иным вопросам, а также оценить риски наступления возможных неблагоприятных финансовых последствий и принять решение об их приемлемости для инвестора с учетом его

⁴ Точный размер налоговой ставки и порядка уплаты налогов в отношении выплат по Облигации, брокерских и депозитарных комиссий, размер, подлежащих возмещению расходов, можно уточнить у брокера и депозитария, с которыми у инвестора заключены договоры на брокерское и депозитарное обслуживание.

инвестиционных целей, уровня финансовых возможностей и сбережений, допустимого риска и ожидаемой доходности.

- Инвестирование не осуществляется напрямую в ценные бумаги, составляющие Базовые активы Облигации.
- ПАО «БАНК УРАЛСИБ» не является поставщиком брокерских услуг.

_____, [дата]
(подпись Клиента, расшифровка)