Паспорт финансового инструмента

Субординированная облигация ПАО «РосДорБанк»

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	Субординированная облигация
Код государственной регистрации	40201573B от 13.12.2018г.
Код ISIN (при наличии)	RU000A0ZZZ25
Гарант выпуска (при наличии) с указанием рейтинга	Не применимо
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	Инструмент предназначен для квалифицированных инвесторов
2. Информация об эмитенте	
Полное или краткое наименование	«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество)
Контакты	(495) 276-00-22
3. Информация о паспорте финансового инструмента	
Дата разработки паспорта финансового инструмента	28.12.2020г.
Дата последней актуализации паспорта финансового инструмента	16.01.2024г.
4. Информация о разработчике паспорта финансового инструмента совпадает с данными, указанными в п.2	
Наименование и контакты регулирующего органа (включая	Центральный банк Российской Федерации)

государственного регулятора и СРО)	(Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка). Центральный банк Российской Федерации (Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка). Адрес Банка России: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, дом 12 Телефоны Банка России: 8 (800) 300-30-00 (для бесплатных звонков из регионов России), +7 (499) 300-30-00 (круглосуточно), факс: +7 (495) 621-64-65 Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР) Адрес: Москва, 129090, 1-й Коптельский пер., д. 18, стр.1 Адрес сайта НАУФОР: https://naufor.ru Телефон НАУФОР: +7 (495) 787-77-75

Субординированная облигация – это долговая ценная бумага, дающая инвестору определенный доход в виде процента или дисконта.

Субординированная облигация является высокорискованным финансовым продуктом в силу следующих особенностей:

• 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;

• эмитент субординированной облигации имеет право в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов.

Субординированные облигации предназначены для инвесторов, заинтересованных в повышенной доходности, обусловленной риском (частичной) потери инвестиций.

Ключевые характеристики ценной бумаги:

Тип ценных бумаг:	облигация корпоративная
Форма выпуска ценных бумаг:	документарные на предъявителя
Полное наименование ценных бумаг (вид и тип):	облигации серии 02, документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением предназначенные для квалифицированных инвесторов
Государственный	40201573B

регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг:	13.12.2018г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг:	27.12.2018г.
Серия	02
ISIN код	RU000A0ZZZ25
Номинальная стоимость ценной бумаги:	1 000
Валюта номинальной стоимости ценной бумаги:	Рубль
Количество ценных бумаг в выпуске:	300 000 шт.
Общий объем выпуска:	300 000 000 рублей
Срок обращения ценной бумаги:	2184 дн.
Облигации предназначены для квалифицированных инвесторов:	Да
Исполнение обязательств по облигациям обеспечено государственной гарантией Российской Федерации и (или) поручительством, либо независимой гарантией государственных корпораций: Исполнение обязательств по облигациям обеспечено государственной гарантией Российской Федерации и (или) поручительством, либо независимой гарантией государственных корпораций:	Нет
Обязательства удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов:	Да
Кредитные рейтинги эмитента	01 марта 2023г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг ПАО «РосДорБанк» на уровне bb-(ru), прогноз «стабильный», и выпуска его облигаций

	— на уровне b-(ru).
Кредитный рейтинг бумаг	отсутствует
Продолжительность купонного периода:	182 дн.
Количество купонов	12
Дата погашения	12.12.2024г.
Возможность досрочного выкупа (погашения) облигаций (если предусмотрено условиями выпуска)	Облигации могут быть досрочно погашены по усмотрению эмитента только при наступлении событий досрочного погашения.

В любой день купонного периода, периода обращения облигаций размер дохода по облигациям НКД рассчитывается по следующей формуле:

Kj = Nom * Cj * (T - T(j-1)) / 365 / 100%, где:

Kj - сумма купонной выплаты по каждой облигации, в рублях;

j - порядковый номер текущего купонного периода;

Nom – номинальная стоимость одной облигации, а в случае, если часть обязательств эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам облигаций были прекращены в связи с наступлением событий прекращения обязательств, в предыдущих купонных периодах или в течение j-го купонного периода, часть номинальной стоимости одной облигации, обязательства по возврату которой не прекращены до даты, на которую рассчитывается купонный доход, руб.;

Cj - размер процентной ставки j - того купона;

T – текущая дата внутри j - того купонного периода;

T(j-1) - дата окончания купонного периода (j-1) - ого купона.

Сумма процентного (купонного) дохода в расчете на одну облигацию определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период.

Период обращения облигаций разделен на купонные периоды, длительность каждого из которых устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Облигации имеют двенадцать купонных периодов.

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения облигаций выпуска, датой окончания первого купонного периода является 182-й день со дня начала размещения облигаций.

Величина процентной ставки купона на первый купонный период определяется эмитентом перед датой начала размещения облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения облигаций по следующей

формуле:

$C1 = R+2\%$, где

C1 – размер процентной ставки первого купонного дохода;

R – Ключевая ставка Банка России, действующая не позднее чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Размер процентной ставки, которая будет действовать в купонных периодах со 2-го (Второго) по 12-й (Двенадцатый), рассчитывается не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты окончания 1-ого (Первого) и каждого последующего купонного периода по следующей формуле:

$Cj = Rj + 2\%$,

Cj – размер процентной ставки j - того купона;

Rj – Ключевая ставка Банка России, действующая в дату, наступающую за 8 (Восемь) рабочих дней до даты окончания каждого купонного периода, начиная со 2-ого (Второго) купонного периода (далее – Дата определения новой ставки купона). В случае если на Дату определения новой ставки купона Rj не будет существовать, то в качестве величины Rj принимается иная аналогичная процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчет величины купонного дохода на одну облигацию, выплачиваемого в дату окончания купонного периода, производится по следующей формуле:

$Kj = Nom * Cj * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100\%$, где:

Kj - сумма купонной выплаты по каждой облигации, в рублях;

j - порядковый номер текущего купонного периода;

Nom – номинальная стоимость одной облигации, а в случае, если часть обязательств эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам облигаций были прекращены в связи с наступлением событий прекращения обязательств, в предыдущих купонных периодах или в течение j-го купонного периода, часть номинальной стоимости одной облигации, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания j-го купонного периода, руб.;

Cj - размер процентной ставки j - того купона;

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).

Сумма процентного (купонного) дохода в расчете на одну облигацию определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

При этом величина купонного дохода на каждую очередную часть периода обращения облигаций не может превышать предельную величину процентной

ставки по субординированному обязательству, установленной Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников дополнительного капитала, на дату определения новой ставки купона.
В случае превышения размера процентной ставки на очередную часть периода обращения облигаций предельной величины процентной ставки по субординированному обязательству, установленной Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников дополнительного капитала, на дату определения новой ставки купона действует процентная ставка на очередную часть периода обращения облигаций равная предельной величине процентной ставки по субординированному обязательству, установленной Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов, подлежащих включению в состав источников дополнительного капитала, на дату определения новой ставки купона.

Информация о купонных периодах:

Купонные периоды	Дата начала купонного периода	Дата окончания купонного периода	Размер дохода по купону в % годовых	Размер дохода по купону в валюте номинала в расчете на одну облигацию	Дата выплаты по купону
1	20.12.2018	20.06.2019	9,75	48,62	20.06.2019
2	20.06.2019	19.12.2019	9,75	48,62	19.12.2019
3	19.12.2019	18.06.2020	8,5	42,38	18.06.2020
4	18.06.2020	17.12.2020	7,5	37,40	17.12.2020
5	17.12.2020	17.06.2021	6,25	31,16	17.06.2021
6	17.06.2021	16.12.2021	7,0	34,90	16.12.2021
7	16.12.2021	16.06.2022	9,5	47,37	16.06.2022
8	16.06.2022	15.12.2022	13,0	64,82	15.12.2022
9	15.12.2022	15.06.2023	9,5	47,37	15.06.2023
10	15.06.2023	14.12.2023	9,5	47,37	14.12.2023
11	14.12.2023	13.06.2024	17,0	84,77	13.06.2024
12	13.06.2024	12.12.2024			12.12.2024

В случае если выпуск облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения облигаций, в состав источников дополнительного капитала, эмитент

вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов по облигациям выпуска.

Приобретение облигаций данного выпуска означает согласие приобретателя (владельца) облигаций с возможностью принятия в указанном случае эмитентом без согласия владельцев облигаций решения (решений) об отказе от уплаты процентов по облигациям данного выпуска.

В течение периода обращения облигаций эмитент может принять решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процентов по облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) эмитентом начислен доход.

Решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты дохода по облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) эмитентом начислен доход, принимается уполномоченным органом управления эмитента не позднее, чем за 14 дней до даты окончания очередного купонного периода, по которому начислен доход.

Решение об отказе от уплаты дохода по облигациям принимается уполномоченным органом управления эмитента. Реализация эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по субординированному облигационному займу. Реализация эмитентом указанного права осуществляется в отношении всех облигаций выпуска.

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

Ценные бумаги не предусматривают гарантии эмитента по безусловному возврату денежных средств, инвестированных в ценные бумаги. Возможна частичная или полная потеря инвестированной суммы. Инвестор несет кредитный риск эмитента. В случае невозможности исполнения обязательств эмитентом долг будет удовлетворяться за счет имущества эмитента в последнюю очередь, за исключением акционеров, инвесторы получают свою долю в активах эмитента при банкротстве.

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

Досрочное погашение субординированных облигаций по инициативе инвестора не предусмотрено. У инвестора есть возможность досрочно продать субординированные облигации по текущей цене на биржевом и внебиржевом рынках, в случае наличия встречной котировки, которая может быть, как выше так и ниже цены приобретения. Поддержание котировки не является обязательством эмитента. Продажа облигации связана с существенными рыночными рисками. Рекомендуемый период инвестирования – до даты погашения.

5. Какие риски несет финансовый инструмент

Владение субординированными облигациями или другими финансовыми инструментами всегда связано с рисками. Настоящее сообщение носит исключительно информационный характер и содержит очень ограниченную

информацию об инвестировании в ценные бумаги эмитента. Такому инвестированию должно предшествовать взвешенное решение, основанное, среди прочего, на тщательном анализе эмитента, его аффилированных лиц, операций, финансового состояния, продаж и доходов, состояния российской экономики в целом и других риск-факторов.

Перед заключением любых сделок, связанных с инвестированием в субординированные облигации эмитента, инвестор должен оценить экономические риски и выгоды, а также юридические и налоговые последствия таких сделок, не полагаясь на мнение работников эмитента и/или его дочерних и аффилированных структур.

При приобретении субординированных серии 02 помимо общих рисков, связанных с операциями на рынке ценных бумаг, существуют следующие риски, которые могут повлечь существенные финансовые потери: политические, экономические, валютные и кредитные риски страны местонахождения эмитента. Кредитные риски эмитента субординированной облигации. Риски ликвидности субординированной облигации в связи с остановкой или нарушением торгов на вторичном рынке субординированной облигации, либо отсутствием встречных заявок на покупку/продажу субординированных облигаций.

Ценовой риск – субординированные облигации погашаются по их номинальной стоимости, однако цена субординированных облигаций на вторичном рынке до погашения может существенно измениться. Ни эмитент, ни любое другое лицо не обязуется поддерживать определенный уровень цен.

Риск колебаний процентных ставок – доходность до момента погашения субординированных облигаций будет зависеть от Ключевой ставки Банка России.

Правовой риск (риск законодательных изменений) – риск, связанный с изменениями в нормативных актах (правовом регулировании) или принятием новых нормативных актов, вследствие чего у инвестора могут возникнуть дополнительные расходы или может снизиться доход от субординированных облигаций. Данный риск включает в себя налоговый риск (возможные изменения в порядке исчисления и удержания налогов).

6. Какова структура расходов

Брокерская комиссия и комиссия биржи по инструменту взимается согласно тарифу. Информация о тарифах доступна в сети интернет по адресу Информация о тарифах доступна в сети интернет по адресу эмитента ПАО «РосДорБанк»: https://www.rdb.ru/retail/tariff_all.