Паспорт финансового инструмента

Структурная облигация ООО «СФО АТОН Структурные Решения» серии 001Р-498

Назначение документа

Этот документ предназначен для информирования Вас об основных характеристиках финансового инструмента – структурной облигации ООО «СФО АТОН Структурные Решения» серии 001Р-498 о связанной с ним структуре расходов, о наличии ограничений на досрочный выход из инвестиций и о сопутствующих существенных рисках.

Это важно

• Представленная информация **не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией**, а также **не является рекламой**.

• Структурная облигация **не является банковским депозитом**, связанные с ней **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 структурную облигацию не гарантированы государством.**

• Данный финансовый инструмент может быть **труден для понимания.**

• Перед приобретением данного финансового инструмента **следует ознакомиться с указанной ниже информацией.**

1. Краткая информация о финансовом инструменте	
Вид финансового инструмента	Структурные процентные дисконтные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением
Код государственной регистрации	6-498-00796-R-001P
Код ISIN	RU000A10FFU4
Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент	Только для квалифицированных инвесторов
2. Информация об Эмитенте	
Наименование	ООО «СФО АТОН Структурные Решения»
Контакты	Российская Федерация, 115054, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Замоскворечье, пл Павелецкая, д. 2, стр. 2 Телефон управляющей организации эмитента: +7 (495) 510-15-15
3. Информация о паспорте Структурной облигации	
Дата разработки паспорта	15.10.2026г.
Дата последней актуализации паспорта	15.10.2026г.
4. Информация о разработчике паспорта Структурной облигации	
Наименование	ООО «АТОН»
Контакты	Российская Федерация, 115035, г. Москва, Ул. Овчинниковская наб., д. 20, стр. 1 Телефон: 8 (800) 333-66-77
5. Наименование и контакты регулирующего органа	Центральный Банк Российской Федерации Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В, Банк России[1] Телефон: +7 499 300-30-00

[1] Более подробная информация размещена на официальном сайте Банка России: https://www.cbr.ru/contacts.

Описание инструмента
Такой финансовый инструмент, как структурная облигация, представляет собой ценную бумагу, по условиям выпуска которой величина дохода, сумма возврата вложенных инвестиций, могут зависеть от достижения или недостижения определенных значений цен базовых активов в определенные даты оценки, согласно эмиссионной документации по соответствующему выпуску структурных облигаций.

Структурные облигации данного вида предназначены для инвесторов, заинтересованных в повышенной доходности, обусловленной риском полной или частичной потери инвестиций.

Настоящий паспорт финансового инструмента составлен в отношении структурных облигаций ООО «СФО АТОН Структурные Решения» (далее – «Эмитент»), предлагающих участие в динамике государственных облигаций федерального займа с постоянным доходом Министерства финансов Российской Федерации (код ценной бумаги SU26230RMFS1) с плановым погашением 25.10.2028. В данном паспорте в соответствии с требованиями внутреннего стандарта НАУФОР приведены основные характеристики данного финансового инструмента. Подробное описание финансового инструмента раскрывается в эмиссионных документах выпуска, включая Решение о выпуске ценных бумаг (регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 6-498-00796-R-001P от 11.06.2026.), Документ, содержащий условия размещения ценных бумаг (ДСУР), Решение о ключевых условиях выпуска ценных бумаг, предоставляемых через инфраструктуру брокера ООО «АТОН» посредством программно-технического средства - мобильного приложения Atonline в соответствующем разделе предназначенном для квалифицированных инвесторов.

Структурные облигации, в отношении которых составлен настоящий паспорт финансового инструмента, являются структурными процентными дисконтными неконвертируемыми бездокументарными облигациями серии 001P-498 с залоговым обеспечением (далее – «СО»). Лицом, предоставляющим обеспечение по СО, является Эмитент. Эмитент ценных бумаг не гарантирует возврат инвестированных денежных средств. Возможна частичная или полная потеря инвестированной суммы. Инвестор несет кредитный риск эмитента.

Процентный доход
Ставка купонного дохода: 0,0001 % годовых. Количество купонных периодов: 1.

Дополнительный доход
В отношении Даты выплаты Дополнительный доход выплачивается, если в Дату оценки достигнут Барьер дополнительного дохода. Барьер дополнительного дохода считается достигнутым в какую-либо дату (в том числе в Дату оценки, в Предельную дату оценки), если значение Фиксинга дополнительного дохода в соответствующую дату выше Барьера дополнительного дохода или равно Барьеру дополнительного дохода.

Порядковый номер	Дата оценки	Дата выплаты Дополнительного дохода	Барьер дополнительного дохода
1	19.10.2028	25.10.2028	100%
** Если Дата выплаты приходится на нерабочий, нерабочий праздничный или выходной день в РФ - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, или на день, который не является Биржевым днем, то перечисление надлежащей суммы производится в следующий за ним первый день, являющийся одновременно Биржевым и Рабочим днем.*			

Тип фиксации для определения Фиксинга дополнительного дохода: Взвешенные значения

При выполнении Условия выплаты Дополнительного дохода для соответствующей Даты выплаты, сумма дополнительного дохода на одну Облигацию в эту Дату выплаты рассчитывается по следующей формуле:

$ДД_n = Nom * \max(Floor; Geared * \max(Fixing_n - Strike; 0))$, где все параметры имеют значение, определенное ниже:

$ДД_n$ – сумма Дополнительного дохода на одну Облигацию в соответствующую Дату выплаты, округлённая до 2 знаков после запятой, в рублях;
Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;
Floor – коэффициент нижнего ограничения Дополнительного дохода, указанный ниже;

Geared – коэффициент участия Дополнительного дохода, указанный ниже;
$Fixing_n$ – значение Фиксинга дополнительного дохода в соответствующую Дату оценки дополнительного дохода;
Strike – коэффициент страйк Дополнительного дохода, указанный ниже;
n – порядковый номер Даты выплаты.

При невыполнении Условия выплаты Дополнительного дохода для соответствующей Даты выплаты, Дополнительный доход не выплачивается.

Коэффициент нижнего ограничения Дополнительного дохода	0%
Коэффициент участия Дополнительного дохода	100%
Коэффициент страйк Дополнительного дохода	100%

Погашение СО (в случае отсутствия события досрочного погашения) произойдет 25.10.2028.

Тип фиксации для определения Фиксинга погашения: Взвешенные значения

• Если в Предельную дату оценки 19.10.2028 значение Фиксинга погашения ниже или равно Барьера погашения, то сумма выплаты рассчитывается по следующей формуле:

$$Redemption = Nom * \max(Floor_{red}; Cash - Geared_{red} * \max(Strike_{red} - Fixing; 0)$$, где:

Redemption – размер выплаты при погашении на одну Облигацию в случае достижения Барьера погашения, в рублях;
Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;
$Floor_{red}$ – коэффициент защиты, указанный ниже;
$Cash$ – коэффициент барьерной выплаты погашения, указанный ниже;
$Geared_{red}$ – коэффициент участия погашения, указанный ниже;
$Fixing$ – значение Фиксинга погашения на Предельную дату оценки;
$Strike_{red}$ – коэффициент страйка погашения.

• Если в Предельную дату оценки 19.10.2028 значение Фиксинга погашения выше Барьера погашения, то размер выплаты при погашении по такой Облигации равен произведению номинальной стоимости одной Облигаций, Коэффициента итоговой выплаты и Валютного множителя.

Коэффициент защиты	0%
Коэффициент барьерной выплаты погашения	0,01%
Коэффициент участия погашения	0%
Коэффициент страйка погашения	100%
Коэффициент итоговой выплаты	0,02%
Барьер погашения:	100%
Валютный множитель:	1

Порядок определения стоимости базовых активов в ключевые даты
Для определения достижения Барьера дополнительного дохода, Барьера погашения должно быть определено Первоначальное значение Базового актива.
Первоначальное значение – значение Цены Базового актива, определенное в порядке, предусмотренном ниже, в Дату оценки Первоначального значения, указанную в таблице ниже.

Код ценной бумаги	Дата оценки Первоначального значения
SU26230RMFS1	22.10.2026

Порядок определения Фиксинга дополнительного дохода
Решением о ключевых условиях в отношении порядка расчета размера выплаты Дополнительного дохода и условий его выплаты установлен тип фиксации «Взвешенные значения». Это означает, что Фиксинг дополнительного дохода в соответствующую дату равен взвешенному среднему значению Показателя базового актива в такую дату.

Порядок определения Фиксинга погашения
Решением о ключевых условиях в отношении порядка расчета размера выплаты при погашении Облигаций в случае достижения Барьера погашения установлен тип фиксации «Взвешенные значения». Это означает, что Фиксинг погашения в соответствующую дату равен взвешенному среднему значению Показателя базового актива в такую дату.

Возможные изменения условий структурной облигации
Все характеристики СО отражены в настоящем документе и эмиссионной документации.

Основные характеристики финансового инструмента

Базовый актив	**Наименование Эмитента актива**	**Категория (тип) соответствующего Базового актива**	**ISIN**
	Министерство финансов Российской Федерации	Государственная облигация	RU000A100EF5
Вес Базового актива	100%		
Номинальная стоимость одной СО	1 000 российских рублей		
Минимальная сумма инвестиций	800 000 российских рублей		
Валюта номинальной стоимости СО	Российский рубль		
Цена размещения	12,50% от номинальной стоимости одной Облигации		
Дата начала размещения	22.10.2026		
Дата погашения	25.10.2028		

Категория инвестора, которой предназначен финансовый инструмент
СО предназначена для лиц, являющихся квалифицированными инвесторами и имеющих достаточный уровень знаний и опыт инвестирования в структурные облигации без защиты капитала, готовых нести риск потери всех или части вложенных средств и готовых инвестировать на срок до 25.10.2028.

Какие риски несет финансовый инструмент

Сводный индикатор риска

1	2	3	4	5	6	7

Значение Сводного индикатора риска (риск-рейтинг) является кумулятивным показателем уровня риска данного инструмента в сравнении с другими инструментами. Он показывает, на сколько вероятна потеря вложенных средств в следствие негативной рыночной динамики или неисполнения Эмитентом своих обязательств по инструменту. Значение Сводного индикатора риска рассчитано для рекомендуемого срока владения инструмента. Инструменту присвоен 7-ой уровень риска из 7, что является высоким 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. Инструмент не предусматривает защиты капитала, поэтому инвестор может потерять часть или всю сумму вложенных средств.

Данный финансовый инструмент не имеет дополнительных гарантий третьих лиц. В случае, если Эмитент не сможет осуществить выплату по инструменту, Вы потеряете все вложенные средства.

Сценарный анализ:

в этой таблице показаны деньги, которые инвестор мог бы получить обратно, удерживая СО в течение рекомендуемого периода владения при различных сценариях, предполагая, что инвестирует в структурную облигацию 100'100 рублей, покупая 800 структурных облигаций номиналом 1000 рублей по 12.50% от номинала

Сценарий	**Показатель (для суммы 100 100 рублей без учета комиссий)**	**Значение (для рекомендуемого срока)**
Стресс-сценарий	Сумма выплат по продукту за вычетом комиссий	80.00 руб.
	доходность в % годовых	-97.12%
Негативный сценарий	Сумма выплат по продукту за вычетом комиссий	80.00 руб.
	доходность в % годовых	-97.12%
Умеренный сценарий	Сумма выплат по продукту за вычетом комиссий	12536.52 руб.
	доходность в % годовых	-64.39 %
Позитивный сценарий	Сумма выплат по продукту за вычетом комиссий	181673.39 руб.
	доходность в % годовых	34.57 %

Будущее изменение рыночной конъюнктуры невозможно точно спрогнозировать. Приведенные сценарии указывают только на возможные результаты инвестирования. Доходность данного финансового 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 потенциально возможные затраты инвестора на продажу инструмента, но не учитывает налоговые платежи, которые также влияют на конечный показатель доходности инструмента.

Структура расходов

Применимы следующие виды комиссий и расходов, связанных с приобретением, владением или продажей финансового инструмента: депозитарные и брокерские комиссии, взимаемые соответствующими организациями согласно тарифному плану инвестора.

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

Период владения СО рассчитан до наступления даты погашения: 25.10.2028, исходя из характеристик инструмента и применяющихся комиссий при досрочном погашении инструмента. Инструмент до даты погашения может реализован только по рыночной цене, сложившейся в день продажи инструмента. Таким образом, инструмент может быть реализован по цене менее 100% от его номинальной стоимости.

Что произойдет, если эмитент не сможет исполнить свои обязательства

Обеспечением исполнения обязательств эмитента по СО является залог денежных требований по Договору Залогового счета. Залогового обеспечения может быть недостаточно для удовлетворения требований всех

владельцев СО в полном объеме. В случае частичного или полного дефолта (банкротства) Эмитента, инвестор может частично или полностью потерять вложенные инвестиции.

Декларация о рисках, связанных с приобретением структурной облигации

Рыночный (ценовой) риск

Структурные облигации являются сложными финансовыми инструментами и могут включать в себя несколько видов инструментов, где выплата зависит от изменений определенных характеристик ценных бумаг, фондовых индексов, процентных ставок и других базовых активов, и которые могут быть проданы в качестве единого инструмента или быть комплексом взаимосвязанных инструментов. Таким образом, структурные облигации рассматриваются как инвестиционное решение, посредством которого можно достичь определенного уровня доходности при некоторых заранее определенных условиях. Основной из рисков, связанных с инвестированием в структурные продукты, является риск потери инвестированной суммы. Условия структурной облигации могут предусматривать полное обесценение первоначальной суммы инвестирования или потерю накопленного дохода при наступлении условий, определенных в описании структурной облигации.

В определенных типах структурных облигаций при наличии встроенной защиты капитала (защитный барьер), предоставленной эмитентом продукта, такая защита обеспечивается только в конце срока действия облигации. Защитный барьер устанавливается при первичном размещении структурной облигации, он определяет, насколько много базовый актив может потерять в цене без ущерба капиталу инвестора. В связи с этим, если на дату финального погашения (к сроку окончания действия продукта) стоимость облигации, исходя из текущих рыночных условий или снижения рыночной цены на базовый актив, окажется ниже первоначальной цены, инвестор может понести существенные убытки вплоть до полной потери капитала.

Риск досрочного погашения (отзыва) структурной облигации

Покупка структурных облигаций предполагает их удержание в портфеле в течение определенного (фиксированного) периода. На момент досрочного погашения структурной облигации может быть не доступен оптимальный вариант реинвестирования вложенных средств.

Риск ликвидности структурной облигации

Исходя из рыночной практики, эмитент структурной облигации с определенной периодичностью может поддерживать двухсторонние котировки по выпущенным им ценным бумагам. Однако при резком движении рыночной цены базового актива структурной облигации, облигация может временно потерять ликвидность, и клиент временно не сможет реализовать приобретенный им ранее продукт на вторичном рынке, либо спред котировок значительно расширится, и клиент при реализации структурных облигаций понесет значительные убытки. При этом возможны обстоятельства, при которых ликвидировать позиции или оценить рыночную стоимость структурных облигаций будет невозможно.

Риск банкротства эмитента

В случае неплатежеспособности Эмитента структурных облигаций вероятность их погашения в срок и полном объеме может быть снижена, что приведет к потере части или всех вложенных средств в структурные облигации.

Риски, связанные с оценкой базовых активов

Публичное обращение эмиссионных ценных бумаг, таких как акции и облигации, как правило, происходит на организованных торгах, а также через торговые площадки и системы исполнения сделок, регулирование которых может быть различным в зависимости от юрисдикции. Условия структурной облигации, базовым активом которой являются акции, облигации и индексы, рассчитываемые на основе совокупности цен на финансовые инструменты, предусматривают различные методы определения цен указанных акций, облигаций и индексов, применимые к расчету платежей и поставок, а также, если это применимо, отлагательные и отменительные (барьерные) условия. Необходимо учитывать, что механизм определения цены на биржах или иных площадках может не быть единообразным в течение торгового дня, что может повлиять на стоимость облигации.

Риск ухудшения конъюнктуры рынка

Условия структурной облигации, базовым активом которой являются акции, облигации и индексы, рассчитываемые на основе совокупности цен на финансовые инструменты, могут предусматривать, что наступление определенных обстоятельств, оказывающих влияние на организатора торговли, связанного с определением цены базового актива, может привести к изменению даты или времени оценки и/или к

изменениям в методе, посредством которого определяется цена базового актива на соответствующую дату оценки. 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 соответствующим базовым активом.

Наступление события корректировки
На стоимость акций могут влиять обстоятельства, произошедшие с эмитентом таких акций (далее – «События корректировки»), включая поглощение, изменение источника цены базового актива, трансформацию базового актива. Условиями структурной облигации может быть предусмотрено, что при наступлении События корректировки эмитент структурной облигации имеет право определять необходимость или допустимость корректировки параметров облигации, включая замену ценных бумаг базового актива, а также условия и дату вступления в силу соответствующей корректировки. Итоговый результат такой корректировки может быть сложно предсказать заранее.

Наступление события дестабилизации
Структурная облигация, базовым активом которой являются акции, облигации и индексы, рассчитываемые на основе совокупности цен на финансовые инструменты, может быть досрочно погашена при наступлении определенных обстоятельств, оказывающих влияние на эмитента: при изменении индекса, при изменениях в законодательстве, при наступлении обстоятельств, которые могут повлиять на рынки базового актива или рынки взаимосвязанных инструментов, или на возможность эмитента структурной облигации осуществлять хеджирование или на издержки Эмитента по проведению операций.

Такие обстоятельства (далее – «Основания дестабилизации») могут быть определены в решении о выпуске структурной облигации и могут включать:

a) Национализация;
b) Делистинг;
c) Событие нарушения рынка;
d) Несостоятельность;
e) Изменение регулирования;
f) Юридическое ограничение;
g) Существенное изменение обстоятельств;
h) Неликвидность;
i)не зависящая от воли Эмитента невозможность или неправомерность принятия или совершения платежей, а также иного исполнения по сделкам с Базовым активом Эмитентом, в том числе, но не ограничиваясь, ограничение на проведение операций по банковским счетам и (или) счетам, на которых учитываются ценные бумаги (права в отношении ценных бумаг), блокировка/заморозка денежных средств и/или ценных бумаг Эмитента на банковских и иных счетах, открытых Эмитенту, имеющая место на дату, в которую в соответствии с Решением о выпуске проверяется наличие или отсутствие соответствующего события;
j)невозможность замены Базового актива на один из Замещающих активов, определенных в соответствии с Решением о ключевых условиях, в порядке, указанном в п. 12.2 Решения о выпуске, после наступления следующего События корректировки: Изменения источника Цены Базового актива - вследствие несоответствия ни одного из Замещающих активов требованиям (критериям), предъявляемым к Замещающим активам в соответствии с п. 12.2 Решения о выпуске;
k) Невозможность хеджирования.

Жалобы и обращения
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:
Жалобы и обращения в адрес Эмитента необходимо направлять на следующий почтовый адрес: Российская Федерация, 115035, город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Замоскворечье, ул. Садовническая, дом 9А.
Жалобы и обращения в адрес Банка России могут быть направлены любым способом, представленным на сайте: https://www.cbr.ru/reception/