

ЦЕННЫЕ БУМАГИ, СОСТАВЛЯЮЩИЕ НАСТОЯЩИЙ ВЫПУСК, ЯВЛЯЮТСЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫМИ ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ, И ОГРАНИЧЕНЫ В ОБОРОТЕ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

СООБЩЕНИЕ О КЛЮЧЕВЫХ УСЛОВИЯХ ВЫПУСКА СТРУКТУРНЫХ ОБЛИГАЦИЙ АО «СБЕРБАНК КИБ»

Дата приказа Президента АО «Сбербанк КИБ» об утверждении настоящего Сообщения о ключевых условиях выпуска структурных облигаций АО «Сбербанк КИБ» (далее – «Сообщение»): **28 ноября 2024 г.**

Вид, категория (тип), серия, номер и дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг и иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: **облигации структурные бездокументарные неконвертируемые с залоговым обеспечением процентные, регистрационный номер выпуска 6-786-01793-А от 04.03.2024 г. (далее – «Облигации»).**

Серия: ***SIB-CO-786***

ISIN: ***RU000A107ZX8***

Количество Облигаций: ***1 000 000 (Один миллион) штук***

Валюта номинальной стоимости Облигаций: ***рубли РФ***

Номинальная стоимость одной Облигации: ***1 000 (Одна тысяча) рублей РФ***

Общая номинальная стоимость Облигаций: ***1 000 000 000 (Один миллиард) рублей РФ***

Примечания:

1. Если в настоящем Сообщении не указано иное, термины, употребляемые в нем с заглавной буквы, имеют значение, указанное в Решении о выпуске;
2. Любые термины, использованные в единственном числе, также включают в себя указание их во множественном числе, если иное прямо не указано в содержании настоящего сообщения.
3. Поля, отмеченные знаком «*» используются в настоящем сообщении в случае, если они применимы в отношении Эмитента/Облигаций на дату составления настоящего сообщения.

Настоящий документ был подготовлен АО «Сбербанк КИБ» (далее – «**Эмитент**») и раскрыт на Странице в сети Интернет исключительно для информирования потенциальных покупателей – квалифицированных инвесторов Облигаций о сведениях о ключевых условиях выпуска структурных облигаций Эмитента (далее – «**СО**», «**Облигации**») и не может быть воспроизведен, передан или распространен далее представителям СМИ или любому иному лицу либо опубликован полностью или частично для каких-либо целей.

Содержание настоящего Сообщения о ключевых условиях выпуска не является рекламой СО Эмитента или предложением, обязательством, рекомендацией, индивидуальной инвестиционной рекомендацией, побуждением совершать операции на финансовом рынке. Несмотря на получение информации из Сообщения о ключевых условиях выпуска, Вы самостоятельно принимаете все инвестиционные решения и обеспечиваете соответствие таких решений Вашему инвестиционному профилю в целом и в частности Вашим личным представлениям об ожидаемой доходности от операций с СО, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также о допустимом для Вас риске убытков от таких операций, принимая во внимание, что структурные облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации являются долговыми ценными бумагами без защиты капитала, неся в себе таким образом риск полного или частичного невозврата инвесторам номинальной стоимости этих инструментов и/или дополнительного дохода по ним. Эмитент не гарантирует доходов от указанных в данном Сообщении о ключевых условиях выпуска СО и не несет ответственности за результаты Ваших инвестиционных решений, принятых на основании предоставленной Эмитентом информации.

Любое приобретение СО должно осуществляться исключительно на основании сведений, содержащихся в эмиссионной документации СО.

Сообщение о ключевых условиях выпуска является документом, предназначенным для информирования потенциальных покупателей – квалифицированных инвесторов Облигаций об условиях выпуска СО и решениях, принятых Эмитентом в отношении выпуска СО.

Возврат инвесторам номинальной стоимости СО и/или выплата дополнительного дохода по СО зависит от наступления или не наступления обстоятельств, указанных в эмиссионной документации СО, такие обстоятельства в частности могут включать в себя наступление определенных событий (далее – «**Барьерное событие**») в связи с неблагоприятным изменением цены (значений) Базовых активов. Таким образом риск инвестора проявляется в неблагоприятном изменении цены (значений) Базовых активов - в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. Стоимость СО может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Приобретение СО не означает приобретение владельцем СО Базового актива. В результате приобретения СО к владельцу СО не переходит право собственности (включая отдельные права собственника, составляющие право собственности) на Базовый(е) актив(ы).

Доход по СО и экономическая выгода от приобретения СО может не совпадать с доходом от владения Базовым активом.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ		
1.1.	Полное фирменное наименование Эмитента	Акционерное общество «Сбербанк КИБ» (далее и ранее – «Эмитент»)
1.2.	Сокращенное фирменное наименование Эмитента	АО «Сбербанк КИБ»
1.3.	Место нахождения Эмитента	Российская Федерация, город Москва
1.4.	Почтовый адрес	117312, город Москва, улица Вавилова, дом 19
1.5.	ОГРН Эмитента	1027739007768
1.6.	ИНН Эмитента	7710048970
1.7.	Страница в сети Интернет	Страница в сети Интернет, предоставляемая Эмитенту одним из аккредитованных агентств, по адресу: https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1823
2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ		
БИРЖЕВОЕ РАЗМЕЩЕНИЕ		
2.1.	Порядок размещения Облигаций	Сведения, касающиеся условий размещения Облигаций, приводятся в документе, содержащем условия размещения Облигаций, который публикуется Эмитентом на Странице в сети Интернет не позднее Даты начала размещения Облигаций
2.2.	Цена размещения Облигаций	100% от Номинальной стоимости одной Облигации, 1000 рублей РФ
2.3.	Инвесторы	Физические и юридические лица, являющиеся квалифицированными инвесторами, имеющие право приобретать Облигации в соответствии с законодательством РФ
2.4.	Потенциальные приобретатели (покупатели) Облигаций	1. Квалифицированные инвесторы, указанные в п. 2 ст. 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», представляющие собственные интересы; 2. Брокеры, представляющие интересы Инвесторов
2.5.	Специальный счет Эмитента для поступления денежных средств от размещения Облигаций	Сведения, касающиеся условий размещения Облигаций, приводятся в документе, содержащем условия размещения Облигаций, который публикуется Эмитентом на Странице в сети Интернет не позднее Даты начала размещения Облигаций

3. УСЛОВИЯ О БАЗОВОМ АКТИВЕ

3.1.	Базовый актив	Адаптивный Индекс Российского Рынка - Russian Market Adaptive Index (SBERRMAI) ISIN: RU000A10A5B0 (далее – Индекс)
3.2.	Порядок определения значения Базового актива	Значение Базового актива, рассчитанное на соответствующие Даты оценки в соответствии с Методикой расчёта Индекса и раскрытое (опубликованное) на странице в сети Интернет по адресу: https://indices.sberbank-cib.com/en/?indexId=SBERRMAI или на иной странице в сети Интернет, используемой для раскрытия (публикации) значений Базового актива. Значение Базового актива округляется до двух знаков после запятой в соответствии с математическими правилами округления.
3.3.	Администратор Индекса	Публичное акционерное общество «Сбербанк России» Место нахождения: Российская Федерация, город Москва
3.4.	Методика расчёта Индекса	Методика расчета Адаптивного Индекса Российского Рынка - Russian Market Adaptive Index (SBERRMAI) и правила публикаций значений Индекса, размещённые Администратором Индекса на странице в сети Интернет по адресу: https://indices.sberbank-cib.com/en/?indexId=SBERRMAI или на иной странице в сети Интернет, используемой Администратором Индекса для раскрытия (публикации) порядка расчёта Базового актива и публикации его значений.

3.5.	Дополнительные процедуры определения значения Базового актива	<p>а) Если Начальное значение Базового актива в Дату определения Начального значения Базового актива не может быть определен в соответствии с правилами его определения, то новой Датой определения Начального значения Базового актива является последовательно: 1-й, 2-й, ..., 7-й, 8-й Рабочий день, следующий за Датой определения Начального значения Базового актива, соответственно (т.е. последовательно проводится определение Начального значения Базового актива в указанные даты, до тех пор, пока Начальное значение Базового актива сможет быть определено).</p> <p>Если Начальное значение Базового актива не может быть определено в порядке, изложенном в предыдущем абзаце, то в 8-й Рабочий день, следующий за Датой определения Начального значения Базового актива, для целей досрочного погашения Облигаций считается наступившим Событие нарушения: «Нарушение источника цен».</p> <p>б) Если Финальное значение Базового актива не может быть определено в соответствии с правилами его определения, то новой Датой определения Финального значения Базового актива является 1-й Рабочий день, следующий за Датой определения Финального значения Базового актива. При невозможности определить Финальное значение Базового актива в 1-ый Рабочий день, следующий за Датой определения Финального значения Базового актива, Расчётный агент, действуя в соответствии с разумными коммерческими принципами, обязан определить Финальное значение Базового актива не позднее 3-го Рабочего дня до Даты погашения Облигаций.</p>
3.6.	Даты оценки	Совместно, Дата определения Начального значения Базового актива и Дата определения Финального значения Базового актива
3.7.	Начальное значение Базового актива	Значение Базового актива в Дату определения Начального значения Базового актива
3.8.	Финальное значение Базового актива	Значение Базового актива в Дату определения Финального значения Базового актива
3.9.	Дата определения Начального значения Базового актива	16 декабря 2024 г.
3.10.	Дата определения Финального значения Базового актива	17 января 2028 г.
4. УСЛОВИЯ О КУПОННОМ ДОХОДЕ		
4.1.	Ставка купонного дохода	0.01% годовых

4.2.	Сумма купонного дохода в валюте номинала выпуска	Сумма купонного дохода рассчитывается по Ставке купонного дохода за Купонный период от Номинальной стоимости одной Облигации, но не менее 0.01 руб. на 1 (одну) Облигацию.
4.3.	Купонный период	Один купонный период. С Даты начала размещения Облигаций по Дату погашения Облигаций (обе даты включительно)
4.4.	Дата выплаты купонного дохода	Купонный доход выплачивается в Дату погашения Облигаций. В случае досрочного погашения Облигаций выплачивается накопленный купонный доход на дату досрочного погашения Облигаций, но не менее 0.01 руб. на 1 (одну) Облигацию
5. УСЛОВИЯ О ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ ДОХОДЕ		
5.1.	Периодичность выплаты Дополнительного дохода	Дополнительный доход выплачивается однократно в Дату погашения Облигаций при выполнении Условия выплаты Дополнительного дохода.
5.2.	Условие выплаты Дополнительного дохода	Дополнительный доход выплачивается, если Финальное значение Базового актива превышает Начальное значение Базового актива.
5.3.	Порядок определения размера Дополнительного дохода	<p>При выполнении Условия выплаты Дополнительного дохода: Сумма Дополнительного дохода на одну Облигацию определяется как результат следующей формулы:</p> $ДД = Н \times \left(\frac{БА_{\text{фин}}}{БА_{\text{нач}}} - 1 \right), \text{ где}$ <p>ДД – сумма Дополнительного дохода в валюте номинальной стоимости Облигаций на одну Облигацию, округлённая до 2 знаков после запятой</p> <p>Н – Номинальная стоимость 1 (одной) Облигации в Валюте номинальной стоимости Облигаций</p> <p>БА_{фин} – Финальное значение Базового актива</p> <p>БА_{нач} – Начальное значение Базового актива</p> <p>При невыполнении Условия выплаты Дополнительного дохода: Размер Дополнительного дохода устанавливается равным нулю.</p>
5.4.	Случаи и порядок, когда Расчетный агент сообщает Эмитенту об определенных им ценах или значениях переменных и (или) о	В случаях, установленных Решением о выпуске и/или Сообщением о ключевых условиях выпуска, Расчетный агент уведомляет Эмитента и представителя владельцев Облигаций о наступлении/ ненаступлении иных событий (обстоятельств) не позднее следующего Рабочего дня после даты, когда Расчетному агенту стало известно о наступлении/ ненаступлении иных событий (обстоятельств), имеющих значение для определения условий выплаты дополнительного дохода и/или для расчёта суммы дополнительного дохода и/или

	наступлении/ненаступлении иных событий (обстоятельств) в случае, если определения наступления/ ненаступления условий выплаты дополнительного дохода и расчет суммы дополнительного дохода осуществляет Расчетный агент	погашения (досрочного погашения) Облигаций и/или наступления основания для досрочного погашения Облигаций
5.5.	Выплата дополнительного дохода при досрочном погашении Облигаций	В связи с досрочным погашением Облигаций по требованию их владельцев: не выплачивается
5.6.	Выплата дополнительного дохода при погашении Облигаций, в том числе досрочном, при наступлении События нарушения	Не выплачивается
6. УСЛОВИЯ ПОГАШЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ		
6.1.	Дата погашения Облигаций	24 января 2028 г.
6.2.	Применимость Барьерного события для целей определения выплат по Облигациям при погашении	Применимо в порядке, указанном ниже
6.3.	Дата проверки Барьерного события 1 и Барьерного события 2 для целей определения выплат по Облигациям при погашении	Дата определения Финального значения Базового актива
6.4.	Барьерное событие 1 для целей определения выплат по Облигациям при погашении	Финальное значение Базового актива меньше Начального значения Базового актива

6.5.	Барьерное событие 2 для целей определения выплат по Облигациям при погашении	Финальное значение Базового актива равно Начальному значению Базового актива или превышает его
6.6.	Размер выплат при погашении Облигаций в Дату погашения Облигаций	<p>При наступлении Барьерного события 1 для целей определения выплат по Облигациям при погашении и ненаступлении События нарушения:</p> <p>Облигации погашаются по цене, определённой как результат следующей формулы:</p> $R = H \times \left(\frac{BA_{\text{фин}}}{BA_{\text{нач}}} - \frac{K \times t}{365} \right)$ <p>При этом, если значение R в результате такого вычисления оказывается отрицательным, то сумма погашения на одну Облигацию считается равной нулю.</p> <p>При наступлении Барьерного события 2 для целей определения выплат по Облигациям при погашении и ненаступлении События нарушения:</p> <p>Облигации погашаются по цене, определённой как результат следующей формулы:</p> $R = H \times \left(100\% - \frac{K \times t}{365} \right)$ <p>Где:</p> <p>R – сумма погашения в Валюте номинальной стоимости Облигаций на 1 (одну) Облигацию H – Номинальная стоимость 1 (одной) Облигации в Валюте номинальной стоимости Облигаций BA_{фин} – Финальное значение Базового актива BA_{нач} – Начальное значение Базового актива K – значение Вознаграждения за управление Базовым активом, в процентах; t – количество календарных дней в периоде, начинающемся в Дату начала размещения Облигаций (не включая её) и оканчивающемся в Дату погашения Облигаций (включительно)</p>

		<p>Размер выплат при погашении Облигаций, подлежащий выплате на 1 (одну) Облигацию, округляется до двух знаков после запятой.</p> <p>При наступлении События нарушения, кроме Нарушения источника цен, определённого в течение Периода наблюдения Нарушения источника цен для целей досрочного погашения:</p> <p>Сумму, подлежащую выплате владельцам Облигаций, определяет Расчетный агент, действуя в соответствии с разумными коммерческими принципами.</p>		
6.7.	Вознаграждение за управление Базовым активом	0,5%		
6.8.	Применимость Барьерного события для целей досрочного погашения Облигаций	Не применимо		
6.9.	Применимость Событий нарушения	В порядке, указанном ниже		
6.10.	События нарушения	Событие нарушения	Применимость для целей досрочного погашения	Применимость для целей определения суммы погашения
		Изменение законодательства	применимо	применимо
		Незаконность	применимо	применимо
		Нарушение хеджа	применимо	применимо
		Существенное изменение обстоятельств	применимо	применимо
		Биржевое нарушение	не применимо	не применимо
		Неликвидность	применимо	применимо
		Общая неконвертируемость и непередаваемость	применимо	применимо
		Нарушение источника цен	применимо, для определения Начального значения Базового актива	применимо
		Нарушение индекса	применимо	применимо
Наступление События нарушения определяется Расчетным агентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске.				

6.11.	Определение наступления / отсутствия События нарушения	Факт наступления/отсутствия наступления События нарушения устанавливается Расчетным агентом вне зависимости от воли Эмитента в течение периода наблюдения Событий нарушения. Во избежание сомнений, под наступлением События нарушения в настоящем документе понимается наступление одного или нескольких указанных событий.
6.12.	Период наблюдения Событий нарушения, кроме Нарушения источника цен, для целей досрочного погашения и определения выплат по Облигациям при погашении	С Даты определения Начального значения Базового актива по 5-й Рабочий день, предшествующий Дате погашения Облигаций (обе даты включительно)
6.13.	Период наблюдения Нарушения источника цен для целей досрочного погашения	С Даты определения Начального значения Базового актива по 8-й Рабочий день, следующий за Датой определения Начального значения Базового актива (обе даты включительно)
6.14.	Период, в течение которого Расчётный агент может предоставить Эмитенту информацию о факте наступления События Нарушения для целей досрочного погашения	С Даты начала размещения Облигаций по 5-й Рабочий день, предшествующий Дате погашения Облигаций (обе даты - включительно).
6.15.	Дата досрочного погашения в связи с наступлением События нарушения	5-й Рабочий день после: а) даты наступления События нарушения (с учетом положений, описанных в разделе «Дополнительные процедуры определения значения Базового актива»), если о таком событии Эмитенту стало известно из общедоступных источников или б) даты получения Эмитентом уведомления Расчетного агента о наступлении События нарушения в зависимости от того, какое из событий, указанных в пунктах а) и б), наступит ранее, но не позднее Даты погашения Облигаций

6.16.	Размер выплат при досрочном погашении Облигаций в Дату досрочного погашения в связи с наступлением События нарушения	<p>Определяется Расчётным агентом, действующим в соответствии с разумными коммерческими принципами (за исключением Нарушения источника цен для целей досрочного погашения).</p> <p>Для Нарушения источника цен для целей досрочного погашения: по цене, равной Цене размещения Облигаций.</p> <p>Сумма выплаты в рублях РФ, выплачиваемая при досрочном погашении на одну Облигацию, округляется до 2 знаков после запятой в соответствии с математическими правилами округления.</p>
-------	---	---

7. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

7.1.	Иные основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев	Иные, кроме указанных в пункте 5.6.1 Решения о выпуске, основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев отсутствуют
7.2.	Сумма, выплачиваемая владельцам Облигаций при досрочном погашении по требованию их владельцев	<p>При досрочном погашении Облигаций по требованию владельцев Облигаций, цена определяется как результат следующей формулы:</p> $R_{дп} = H \times \left(\frac{BA_{фин-дп}}{BA_{нач}} - \frac{K * t}{365} \right), \text{ где}$ <p>R_{дп} – сумма в Валюте номинальной стоимости Облигаций на 1 (одну) Облигацию, выплачиваемая при досрочном погашении Облигаций по требованию владельцев Облигаций</p> <p>H – Номинальная стоимость 1 (одной) Облигации в Валюте номинальной стоимости Облигаций</p> <p>BA_{нач} – Начальное значение Базового актива</p> <p>BA_{фин-дп} – Значение Базового актива в 7-й Рабочий день, предшествующий Дате досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций</p> <p>K – значение Вознаграждения за управление Базовым активом, в процентах;</p> <p>t – количество календарных дней в периоде, начинающемся в Дату начала размещения Облигаций (не включая её) и оканчивающемся в Дату досрочного погашения по требованию их владельцев (включительно)</p> <p>При этом, если значение R_{дп} в результате такого вычисления оказывается отрицательным, то сумма при досрочном погашении на одну Облигацию считается равной нулю.</p> <p>Если значение Базового актива в 7-й Рабочий день, предшествующий Дате досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций, не может быть определено в соответствии с правилами его</p>

		<p>определения, то датой определения значения БА_{фин-дп} является последовательно: 1-й, 2-й, ..., 4-й, 5-й Рабочий день, предшествующий 7-му Рабочему дню до Даты досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций, соответственно (т.е. последовательно проводится определение значения Базового актива в указанные даты, до тех пор, пока значение Базового актива сможет быть определено). При невозможности определить значение БА_{фин-дп} в соответствии с порядком, изложенным в настоящем разделе, Расчётный агент, действуя в соответствии с разумными коммерческими принципами, обязан определить значение БА_{фин-дп} не позднее 4-го Рабочего дня до Даты досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций.</p> <p>Датой досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций является 7-ой Рабочий день с даты получения Эмитентом соответствующего требования о досрочном погашении Облигаций, в соответствии с пунктом 5.6.1 Решения о выпуске.</p> <p>Размер выплаты на одну Облигацию при досрочном погашении, округляется до двух знаков после запятой.</p> <p>Выплачивается также накопленный купонный доход на Дату досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций, но не менее 0.01 руб. на 1 Облигацию</p>
7.3.	Возможность частичного досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента	Не предусмотрена
7.4.	Расчетный агент	ПАО Сбербанк
7.5.	Рабочие дни	Дни, не являющиеся выходными или праздничными в соответствии с законодательством Российской Федерации
7.6.	Сведения о решении Эмитента, в соответствии с которым выплаты в зависимости от наступления или ненаступления обстоятельств, указанных в Решении о выпуске, при погашении Облигаций не осуществляются	При погашении Облигаций выплаты осуществляются в соответствии с разделом 6. Сообщения о ключевых условиях выпуска. Иные обстоятельства, при наступлении которых выплаты при погашении Облигаций не осуществляются, отсутствуют

7.7.	Порядок ознакомления с содержанием Решения о выпуске	<p>Текст Решения о выпуске публикуется Эмитентом на Странице в сети Интернет, не позднее Даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Потенциальные приобретатели (покупатели) Облигаций и Инвесторы могут также ознакомиться с содержанием Решения о выпуске путём направления запроса по электронной почте на адрес info@sbrf-cib.ru или путём обращения к Эмитенту по адресу: г. Москва, ул. Вавилова, д. 19 в Рабочие дни с 9:00 до 18:00</p>
------	---	---