

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

Вид, категория (тип), серия, номер и дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг и иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: *облигации структурные бездокументарные с централизованным учетом прав неконвертируемые с залоговым обеспечением процентные с возможностью получения дополнительного дохода, со сроком погашения, определённым уполномоченным органом эмитента, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению эмитента, в случаях, не зависящих от воли эмитента, размещаемые по закрытой подписке, регистрационный номер выпуска 6-681-01793-А от 28.09.2023 (далее – «Облигации»).*

Серия: *СІВ-СО-681*

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

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 ценных бумаг – Облигаций;
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 предоставлен Вам как квалифицированному инвестору в соответствии с законодательством Российской Федерации исключительно для получения Вами сведений о ключевых условиях выпуска структурных облигаций Эмитента (далее – «СО») 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 приобретателей Облигаций об условиях выпуска Облигаций и решениях, принятых Эмитентом в отношении выпуска Облигаций.

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 актив.

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

| <b>1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ</b> |   |   |
|--------------------------------------|---|---|
| 1.1.                                 | <b>Полное фирменное наименование Эмитента</b>           | Акционерное общество «Сбербанк КИБ» (далее и ранее – «Эмитент») |
| 1.2.                                 | <b>Сокращенное фирменное наименование Эмитента</b>      | АО «Сбербанк КИБ»   |
| 1.3.                                 | <b>Место нахождения Эмитента</b>                        | Российская Федерация, город Москва                              |
| 1.4.                                 | <b>Почтовый адрес</b>                                   | 117312, город Москва, улица Вавилова, дом 19                    |
| 1.5.                                 | <b>ОГРН Эмитента</b>                                    | 1027739007768   |
| 1.6.                                 | <b>ИНН Эмитента</b>                                     | 7710048970  |
| <b>2. СОДЕРЖАНИЕ СООБЩЕНИЯ</b>       |   |   |
| 2.1.                                 | <b>Дата приказа об утверждении настоящего сообщения</b> | 08 февраля 2024 г.  |

|  |   |  |
|--|---|--|
| 2.2.   | <b>Орган, принявший решение об утверждении настоящего сообщения</b> | Президент АО «Сбербанк КИБ»  |
| <b>3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ</b> |   |  |
| 3.1.   | <b>Порядок размещения Облигаций</b>                                 | <p>Размещение Облигаций осуществляется во внебиржевом порядке путем заключения и исполнения соответствующих договоров купли-продажи Облигаций, заключаемых Эмитентом с любым из Потенциальных приобретателей Облигаций, в простой письменной форме путем составления документа в единой форме (далее – Договор).</p> <p>Договор подписывается сторонами, в Рабочие дни с 10:00 часов до 18:00 часов по адресу: г. Москва, ул. Вавилова, д. 19.</p> <p>Договор может быть подписан сторонами с использованием электронных подписей в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63 «Об электронной подписи».</p> <p>Указанный Порядок размещения Облигаций является применимым как к Потенциальным приобретателям Облигаций, подавшим предварительные заявки, так и к Потенциальным приобретателям Облигаций, не подавшим их.</p> <p>В случае, если Потенциальный приобретатель Облигаций не подавал предварительную заявку, он может обратиться к Эмитенту в период с Даты начала размещения Облигаций по Дату окончания размещения Облигаций для заключения Договора.</p> <p>Порядок взаимодействия между Инвесторами и Потенциальными приобретателями Облигаций, представляющими их интересы, регулируются договорными отношениями между Инвесторами и такими Потенциальным приобретателем Облигаций. При этом Потенциальным приобретателем Облигаций должно быть предоставлено Эмитенту подтверждение, что Инвестор, чьи интересы представляет Потенциальный приобретатель, является квалифицированным инвестором.</p> |
| 3.2.   | <b>Способ размещения</b>  | Размещение Облигаций осуществляется по закрытой подписке.  |
| 3.3.   | <b>Инвесторы</b>  | Юридические и физические лица, являющиеся квалифицированными инвесторами, имеющие право приобретать Облигации в соответствии с законодательством РФ  |
| 3.4.   | <b>Потенциальные приобретатели Облигаций</b>                        | <ol style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>2. Брокеры, представляющие интересы Инвесторов</li> </ol>  |
| <b>Внебиржевое размещение</b>                |   |  |

|      |   |   |
|------|---|---|
| 3.5. | <p><b>Период сбора предварительных заявок с предложением заключить договоры купли-продажи при размещении Облигаций с потенциальными приобретателями Облигаций</b></p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Начинается в 10:00 московского времени 12 февраля 2024 г. (Дата начала Периода сбора предварительных заявок)</li> <li>• Заканчивается в 18:30 московского времени 12 февраля 2024 г. (Дата окончания Периода сбора предварительных заявок)</li> </ul> <p>Сбор предварительных заявок происходит ежедневно, в каждый Рабочий день, приходящийся на период, начинающийся в Дату начала Периода сбора предварительных заявок и оканчивающийся в Дату окончания Периода сбора предварительных заявок (обе даты – включительно).</p>  |
| 3.6. | <p><b>Порядок для направления и удовлетворения предварительных заявок на приобретение Облигаций</b></p>   | <p>Потенциальные приобретатели Облигаций направляют предварительные заявки на приобретение Облигаций (далее – Заявки) в адрес Эмитента с указанием предельного количества Облигаций, которые Потенциальный приобретатель Облигаций готов приобрести. Заявки направляются по форме, указанной в приложении к Сообщению о Ключевых условиях выпуска, на бумажном носителе в адрес Эмитента. Порядок взаимодействия между Инвесторами и Потенциальными приобретателями Облигаций, представляющими их интересы, регулируются договорными отношениями между Инвесторами и такими Потенциальными приобретателями Облигаций. При этом Потенциальным приобретателем Облигаций должно быть предоставлено Эмитенту подтверждение, что Инвестор, чьи интересы представляет Потенциальный приобретатель Облигаций, является квалифицированным инвестором. В Дату начала размещения Облигаций Эмитент в порядке очередности поступления удовлетворяет Заявки (если они не были ранее отозваны) путём заключения Договоров с первыми держателями Облигаций.</p> <p>Заявки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• не соответствующие требованиям к форме Заявки, и/или</li> <li>• направленные за пределами Периода сбора предварительных заявок с предложением заключить Договоры при размещении Облигаций с Потенциальными приобретателями Облигаций</li> </ul> <p>не удовлетворяются. При этом уведомления об отказе в удовлетворении Заявок Эмитентом не направляются.</p> <p>Заявки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• с указанным количеством Облигаций, превышающим, с учётом ранее удовлетворённых Эмитентом Заявок, Количество размещаемых Облигаций</li> </ul> <p>удовлетворяются Эмитентом частично - в части, не превышающей, с учётом ранее удовлетворённых Эмитентом Заявок, Количество размещаемых Облигаций. При этом уведомления о частичном удовлетворении Заявок Эмитентом не направляются.</p> |

|                                    |   |  |
|------------------------------------|---|--|
| 3.7.                               | <b>Специальный счет Эмитента для поступления денежных средств от размещения Облигаций</b> | Полное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»<br>Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ПАО Сбербанк<br>место нахождения кредитной организации: Россия, Москва, 117312, ул. Вавилова, д. 19<br>ИНН кредитной организации: 7707083893<br>БИК кредитной организации: 044525225<br>Корреспондентский счет кредитной организации: 30101810400000000225<br>Банковские реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг:<br>Полное фирменное наименование Эмитента: Акционерное общество «Сбербанк КИБ»<br>Номер счета Эмитента: 40701810200020000215<br>ИНН/КПП Эмитента: 7710048970/ 773601001 |
| <b>4. ОБЩИЕ ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА</b>  |   |  |
| 4.1.                               | <b>ISIN</b>   | RU000A0NX4U5   |
| 4.2.                               | <b>Цена размещения Облигаций</b>  | 100.00% от Номинальной стоимости одной Облигации, 1 000.00 рублей РФ   |
| 4.3.                               | <b>Валюта номинальной стоимости Облигаций</b>   | Рубли РФ   |
| 4.4.                               | <b>Дата начала размещения Облигаций</b>   | 13 февраля 2024 г.   |
| 4.5.                               | <b>Дата окончания размещения Облигаций</b>  | Наиболее ранняя из следующих дат:<br>а) 15 февраля 2024 г.;<br>б) дата размещения последней Облигации  |
| 4.6.                               | <b>Дата осуществления расчётов по поставке Облигаций при размещении</b>                   | Не позднее 15 февраля 2024 г. (включительно)   |
| <b>5. УСЛОВИЯ О БАЗОВОМ АКТИВЕ</b> |   |  |
| 5.1.                               | <b>Базовые активы</b>   | По 1-ой обыкновенной акции следующих эмитентов:  |

|      |  | Наименование эмитента  | Код на Бирже Базового актива | ISIN         | Валюта котировок Базового актива | <b>1. Биржа Базового актива</b><br><b>2. Источник определения цены Базового актива</b>   |
|------|--|--|------------------------------|--------------|----------------------------------|--|
|      |  | ПАО Сбербанк   | SBER                         | RU0009029540 | Рубли РФ                         | 1. ПАО Московская Биржа<br>2. <a href="https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&amp;code=SBER&amp;utm_source=www.moex.com&amp;utm_term=ru0009029540">https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&amp;code=SBER&amp;utm_source=www.moex.com&amp;utm_term=ru0009029540</a> (значение «Закрытия» в разделе «Итоги торгов») |
|      |  | ПАО "Газпром"  | GAZP                         | RU0007661625 | Рубли РФ                         | 1. ПАО Московская Биржа<br>2. <a href="https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&amp;code=GAZP&amp;utm_source=www.moex.com&amp;utm_term=gazp">https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&amp;code=GAZP&amp;utm_source=www.moex.com&amp;utm_term=gazp</a> (значение «Закрытия» в разделе «Итоги торгов»)                 |
|      |  | ПАО "Сургутнефтегаз"   | SNGS                         | RU0008926258 | Рубли РФ                         | 1. ПАО Московская Биржа<br>2. <a href="https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&amp;code=sngs&amp;utm_source=www.moex.com&amp;utm_term=sngs">https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&amp;code=sngs&amp;utm_source=www.moex.com&amp;utm_term=sngs</a> (значение «Закрытия» в разделе «Итоги торгов»)                 |
|      |  | ПАО "Полюс"  | PLZL                         | RU000A0JNAA8 | Рубли РФ                         | 1. ПАО Московская Биржа<br>2. <a href="https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&amp;code=PLZL&amp;utm_source=www.moex.com&amp;utm_term=plzl">https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&amp;code=PLZL&amp;utm_source=www.moex.com&amp;utm_term=plzl</a> (значение «Закрытия» в разделе «Итоги торгов»)                 |
|      |  | МКПАО "ОК РУСАЛ"   | RUAL                         | RU000A1025V3 | Рубли РФ                         | 1. ПАО Московская Биржа<br>2. <a href="https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&amp;code=RUAL&amp;utm_source=www.moex.com&amp;utm_term=rual">https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&amp;code=RUAL&amp;utm_source=www.moex.com&amp;utm_term=rual</a> (значение «Закрытия» в разделе «Итоги торгов»)                 |
| 5.2. | <b>Порядок определения цен Базовых активов</b> | Цены закрытия Базовых активов по итогам основной торговой сессии, включая аукцион закрытия основной торговой сессии, на соответствующих Биржах Базовых активов в соответствующей Валюте котировок Базового актива в соответствующую Дату оценки (как она определена ниже в соответствующем разделе), |                              |              |                                  |  |

опубликованные на соответствующем Источнике определения цены Базового актива, указанном в разделе «Базовые активы».

В случае опубликования Биржей Базового актива объявления о том, что в соответствии с правилами Биржи Базового актива Базовый актив прекращает (или прекратит) быть допущенным к обращению или публично котируемым на Бирже Базового актива по какой-либо причине, кроме истечения срока обращения, и не подлежит повторному допуску к обращению или возобновлению публикации котировок на Бирже Базового актива, если такое опубликование осуществлено в Дату начала размещения Облигаций или после неё с одновременным опубликованием информации о том, что Базовый актив будет допущен к обращению или станет публично котируемым на иной Бирже Базового актива («Новая Биржа Базового актива»), то ценой соответствующего Базового актива будет считаться цена такого Базового актива на Новой Бирже Базового актива, определённая в соответствии с положениями настоящего раздела, и все ссылки на «Биржу Базового актива» будут считаться ссылками на Новую Биржу Базового актива.

В случае дробления, консолидации или конвертации какого-либо Базового актива, цены такого Базового актива (включая пересмотр Начальной цены Базового актива) определяются с учётом коэффициента дробления, консолидации или конвертации, указанного в общедоступной информации.

В случае слияния, поглощения или иного события, в результате которого какой-либо из Базовых активов («Заменяемый Базовый актив») перестаёт существовать (кроме банкротства эмитента такого Базового актива), делистинга Базового актива, а также в случае наступления обстоятельств, результатом которых стало отсутствие торгов Базовым активом на соответствующей Бирже Базового актива в период 8 последовательных Рабочих дней, в которые торги Базовым активом должны бы были осуществляться в отсутствие указанных в настоящем абзаце обстоятельств, Базовым активом будет считаться обыкновенная акция или иная доленая ценная бумага, выбранная Расчётным агентом из перечня Альтернативных Базовых активов («Заменяющий Базовый актив»).

В случае слияния двух или более эмитентов Базовых активов, Расчётный агент имеет право выбрать в качестве Заменяющего Базового актива, акции, эмитентом которых является лицо, образованное в результате слияния двух или более эмитентов Базовых активов.

При выборе Заменяющего Базового актива Расчётный агент обязан действовать в соответствии с разумными коммерческими принципами, обеспечивающими выбор Заменяющего Базового актива. В таком случае

|      |  |  |
|------|--|--|
|      |  | <p>Начальной ценой Базового актива, являющегося Заменяющим Базовым активом, будет значение, определённое как результат следующей формулы:</p> $BA\_NEW_{нач} = BA\_NEW_{фин} \times \frac{BA\_OLD_{нач}}{BA\_OLD_{фин}}, \text{ где}$ <p><b>BA_NEW<sub>нач</sub></b> – Начальная цена Заменяющего Базового актива;<br/> <b>BA_NEW<sub>фин</sub></b> – наиболее поздняя цена Заменяющего Базового актива, доступная в дату выбора Заменяющего Базового актива Расчётным агентом;<br/> <b>BA_OLD<sub>нач</sub></b> – Начальная цена Заменяемого Базового актива;<br/> <b>BA_OLD<sub>фин</sub></b> – наиболее поздняя цена Заменяемого Базового актива, доступная в дату выбора Заменяющего Базового актива Расчётным агентом</p>   |
| 5.3. | <p><b>Перечень Альтернативных Базовых активов</b></p>                  | <p>Ценные бумаги, входящие в Индекс МосБиржи, информация о котором размещена на странице в сети Интернет по адресу <a href="https://www.moex.com/ru/index/IMOEX/constituents/">https://www.moex.com/ru/index/IMOEX/constituents/</a> (или иной странице-заменителе, используемой для публикации списка эмитентов, входящих в состав Индекса МосБиржи).<br/> Для индекса, из списка ценных бумаг которого может быть выбран Заменяющий Базовый актив, используется его состав в дату выбора Заменяющего Базового актива Расчётным агентом</p>   |
| 5.4. | <p><b>Дополнительные процедуры определения цен Базовых активов</b></p> | <p>Если цена любого из Базовых активов в любую из Дат оценки не может быть определена в соответствии с правилами её определения, то датой определения всех цен Базовых активов для соответствующей Даты оценки является последовательно: 1-й, 2-й, ..., 7-й, 8-й Рабочий день, следующий за Датой оценки, соответственно (т.е. последовательно проводится определение цены Базовых активов в указанные даты, до тех пор, пока цены всех Базовых активов смогут быть определены).</p> <p>Если цена любого Базового актива не может быть определена в порядке, изложенном в предыдущем абзаце, то</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) При невозможности определить Начальную цену одного или нескольких Базовых активов: в 8-й Рабочий день, следующий за Датой определения Начальной цены Базовых активов, для целей досрочного погашения Облигаций считается наступившим Событие нарушения: «Биржевое нарушение»;</li> <li>б) При невозможности определить цену любого Базового актива в любую из Дат оценки: Расчётный агент, действуя в соответствии с разумными коммерческими принципами, обязан определить цену такого Базового актива не позднее, чем в 30-й календарный день после 9-го Рабочего дня после соответствующей Даты оценки. При этом для наиболее поздней из Дат оценки такое определение должно быть осуществлено Расчётным агентом не позднее 4-го Рабочего дня до Даты погашения Облигаций</li> </ul> |

|   |   |  |
|---|---|--|
| 5.5.                                      | <b>Начальная цена Базовых активов</b>                   | Цена Базовых активов в Дату определения Начальной цены Базовых активов   |
| 5.6.                                      | <b>Финальная цена Базовых активов</b>                   | Цена Базовых активов в Дату определения Финальной цены Базовых активов   |
| 5.7.                                      | <b>Дата определения Начальной цены Базовых активов</b>  | 19 октября 2023 г.   |
| 5.8.                                      | <b>Дата определения Финальной цены Базовых активов</b>  | 19 октября 2026 г.   |
| 5.9.                                      | <b>Даты оценки</b>                                      | Совместно, Дата определения Начальной цены Базовых активов, Промежуточные Даты оценки, Дата определения Финальной цены Базовых активов.  |
| 5.10.                                     | <b>Промежуточные Даты оценки</b>                        | Даты, указанные в колонке «Промежуточная Дата оценки <sub>n</sub> » в разделе «Промежуточные Даты оценки, Значения Барьера Отзыва, Даты выплаты Дополнительного дохода <sub>n</sub> ».   |
| <b>6. УСЛОВИЯ О КУПОННОМ ДОХОДЕ</b>       |   |  |
| 6.1.                                      | <b>Ставка купонного дохода</b>                          | 0.01% годовых  |
| 6.2.                                      | <b>Сумма купонного дохода в валюте номинала выпуска</b> | 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.   |
| 6.3.                                      | <b>Купонный период</b>                                  | Один купонный период.<br>С Даты начала размещения Облигаций по Дату погашения Облигаций (обе даты - включительно).   |
| 6.4.                                      | <b>Дата выплаты купонного дохода</b>                    | Купонный доход выплачивается однократно, в Дату погашения Облигаций.<br>В случае досрочного погашения Облигаций выплачивается накопленный купонный доход на дату досрочного погашения Облигаций, но не менее 0.01 руб. на 1 (одну) Облигацию                                       |
| <b>7. УСЛОВИЯ О ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ ДОХОДЕ</b> |   |  |
| 7.1.                                      | <b>Периодичность выплаты Дополнительного дохода</b>     | Дополнительный доход выплачивается в соответствующую Дату выплаты Дополнительного дохода <sub>n</sub> при выполнении Условия выплаты Дополнительного дохода, и только в случае, если по состоянию на соответствующую Промежуточную Дату оценки Облигации не были погашены досрочно |
| 7.2.                                      | <b>Условие выплаты Дополнительного дохода</b>           | Дополнительный доход начисляется и выплачивается в соответствующую Дату выплаты Дополнительного дохода <sub>n</sub> в случае если цены всех Базовых активов на соответствующую Промежуточную Дату оценки, одновременно:  |

|      |   |   |   |                                   |
|------|---|---|---|-----------------------------------|
|      |   | <p>a) Могут быть определены в соответствии с Порядком определения цен Базовых активов и Дополнительными процедурами определения цен Базовых активов, и</p> <p>b) Равны соответствующим Уровням Купонного барьера или превышают их</p>   |   |                                   |
| 7.3. | <b>Уровень Купонного барьера</b>              | Произведение Начальной цены Базового актива и соответствующего Значения Купонного барьера.  |   |                                   |
| 7.4. | <b>Значение Купонного барьера</b>             | <b>Порядковый номер Промежуточной Даты оценки, n</b>  | <b>Промежуточная Дата оценки (если не изменена в результате применения Дополнительных процедур определения цен Базовых активов)</b> | <b>Значение Купонного барьера</b> |
|      |   | 1   | 19 февраля 2024 г.  | Не применимо                      |
|      |   | 2   | 19 апреля 2024 г.   | Не применимо                      |
|      |   | 3   | 19 июля 2024 г.   | Не применимо                      |
|      |   | 4   | 21 октября 2024 г.  | Не применимо                      |
|      |   | 5   | 20 января 2025 г.   | 90%                               |
|      |   | 6   | 21 апреля 2025 г.   | 90%                               |
|      |   | 7   | 21 июля 2025 г.   | 90%                               |
|      |   | 8   | 20 октября 2025 г.  | 90%                               |
|      |   | 9   | 19 января 2026 г.   | 90%                               |
|      |   | 10  | 20 апреля 2026 г.   | 90%                               |
|      |   | 11  | 20 июля 2026 г.   | 90%                               |
|      |   | 12  | 19 октября 2026 г.  | 90%                               |
| 7.5. | <b>Порядок расчёта Дополнительного дохода</b> | <p>Для Даты выплаты Дополнительного дохода<sub>1</sub>, при выполнении Условия выплаты Дополнительного дохода, сумма Дополнительного дохода на одну Облигацию определяется как результат формулы:</p> $ДД_1 = Н \times P_1, \text{ где:}$ <p>ДД<sub>1</sub> – сумма Дополнительного дохода в рублях РФ на одну Облигацию на Дату выплаты Дополнительного дохода<sub>1</sub>;</p> <p>Н – Номинальная стоимость одной Облигации в рублях РФ;</p> <p>P<sub>1</sub> – значение Параметра формулы расчета Дополнительного дохода 1</p> |   |                                   |

|      |  |  |
|------|--|--|
|      |  | <p>На каждую Дату выплаты Дополнительного дохода<sub>n</sub>, для которой порядковый номер n больше или равен 2, при выполнении Условия выплаты Дополнительного дохода, сумма Дополнительного дохода на одну Облигацию определяется как результат формулы:</p> $ДД_n = Н \times P_2 \times (m + 1), \text{ где:}$ <p>ДД<sub>n</sub> – сумма Дополнительного дохода в рублях РФ на одну Облигацию на Дату выплаты Дополнительного дохода<sub>n</sub>;</p> <p><b>Н</b> – Номинальная стоимость одной Облигации в рублях РФ;</p> <p><b>P<sub>2</sub></b> – значение Параметра формулы расчета Дополнительного дохода 2</p> <p><b>m:</b></p> <p>а) если до Даты выплаты Дополнительного дохода<sub>n</sub> было не менее одной Даты выплаты Дополнительного дохода, на которую сумма Дополнительного дохода превышала 0, то <b>m</b> является количеством соответствующих Дат выплат Дополнительного дохода, начиная с Даты выплаты Дополнительного дохода<sub>2</sub>, в которые сумма Дополнительного дохода была равна 0 и наступивших после наиболее поздней Даты выплаты Дополнительного дохода, на которую сумма Дополнительного дохода превышала 0;</p> <p>б) если до Даты выплаты Дополнительного дохода<sub>n</sub> не было ни одной Даты выплаты Дополнительного дохода, на которую сумма Дополнительного дохода превышала 0, исключая Дату выплаты Дополнительного дохода<sub>1</sub>, то <b>m=n-1</b>.</p> <p>Во избежание сомнений – для Промежуточной Даты оценки<sub>2</sub> m равно 0.</p> <p>Размер выплат Дополнительного дохода, подлежащего выплате на 1 (одну) Облигацию, округляется до 2 (двух) знаков после запятой.</p> |
| 7.6. | <p><b>Порядок определения Промежуточных Дат оценки в случае применения Дополнительных процедур определения цен Базовых активов</b></p> | <p>В случае применения Дополнительных процедур определения цен Базовых активов, соответствующей Промежуточной Датой оценки является дата, в которую цены всех Базовых активов, были определены в порядке, изложенном в разделе «Дополнительные процедуры определения цен Базовых активов»</p>  |

|                                       |  |  |
|---------------------------------------|--|--|
| 7.7.                                  | <b>Значение Параметра формулы расчета Дополнительного дохода 1</b>   | 5.10%  |
| 7.8.                                  | <b>Значение Параметра формулы расчета Дополнительного дохода 2</b>   | 5.00%  |
| 7.9.                                  | <b>Случаи и порядок, когда Расчетный агент сообщает Эмитенту об определенных им ценах или значениях переменных и (или) о наступлении/ненаступлении иных событий (обстоятельств) в случае, если определения наступления/ ненаступления условий начисления и выплаты дополнительного дохода и расчет суммы дополнительного дохода осуществляет Расчетный агент</b> | В случаях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и/или Сообщением о ключевых условиях выпуска, Расчётный агент уведомляет Эмитента и представителя владельцев Облигаций о наступлении/ ненаступлении иных событий (обстоятельств) не позднее следующего Рабочего дня после даты, когда Расчётному агенту стало известно о наступлении/ ненаступлении иных событий (обстоятельств), имеющих значение для определения условий начисления и выплаты дополнительного дохода и/или для расчёта суммы дополнительного дохода и/или погашения (досрочного погашения) Облигаций и/или наступления основания для досрочного погашения Облигаций |
| 7.10.                                 | <b>Выплата дополнительного дохода при досрочном погашении Облигаций</b>  | В связи с наступлением События нарушения: не выплачивается<br>В связи с наступлением Барьерного события для целей досрочного погашения Облигаций: выплачивается<br>В связи с досрочным погашением Облигаций по требованию их владельцев: не выплачивается  |
| <b>8. УСЛОВИЯ ПОГАШЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ</b> |  |  |
| 8.1.                                  | <b>Дата погашения Облигаций</b>  | 5 ноября 2026 г. (996 -й день с Даты начала размещения Облигаций)  |

|      |  |   |
|------|--|---|
| 8.2. | <b>Применимость Барьерного события для целей определения выплат по Облигациям при погашении</b>  | Применимо   |
| 8.3. | <b>Барьерное событие для целей определения выплат по Облигациям при погашении</b>                | Барьерное событие для целей определения выплат по Облигациям при погашении считается наступившим, если Финальная цена любого Базового актива меньше произведения значения Начальной цены такого Базового актива и Предельного значения, округленного до 2 (Двух) знаков после запятой согласно правилам математического округления  |
| 8.4. | <b>Дата проверки Барьерного события для целей определения выплат по Облигациям при погашении</b> | Дата определения Финальной цены Базовых активов   |
| 8.5. | <b>Предельное значение</b>   | 85%   |
| 8.6. | <b>Порядок определения выплат при погашении Облигаций</b>  | <p><b>При наступлении Барьерного события для целей определения выплат по Облигациям при погашении и ненаступлении События нарушения:</b></p> <p>Облигации погашаются по цене, определённой как результат следующей формулы:</p> $R = H \times \text{MAX} \left( 0\%; \frac{BA_{\text{фин-w}}}{BA_{\text{нач-w}} \times \text{Strike}} \right), \text{ где}$ <p><b>R</b> – сумма погашения в Валюте Номинальной стоимости Облигаций на 1 (одну) Облигацию<br/> <b>H</b> – Номинальная стоимость 1 (одной) Облигации в Валюте Номинальной стоимости Облигаций<br/> <b>BA<sub>фин-w</sub></b> – Финальная цена Базового актива для которого соотношение <math>\frac{BA_{\text{фин}}}{BA_{\text{нач}}}</math> является, согласно арифметическим правилам, наименьшим из соотношений <math>\frac{BA_{\text{фин}}}{BA_{\text{нач}}}</math>, рассчитанных для всех Базовых активов<br/> <b>BA<sub>нач-w</sub></b> – Начальная цена Базового актива, для которого соотношение <math>\frac{BA_{\text{фин}}}{BA_{\text{нач}}}</math> является, согласно арифметическим правилам, наименьшим из соотношений <math>\frac{BA_{\text{фин}}}{BA_{\text{нач}}}</math>, рассчитанных для всех Базовых активов<br/> <b>BA<sub>нач</sub></b> – Начальная цена соответствующего Базового актива<br/> <b>BA<sub>фин</sub></b> – Финальная цена соответствующего Базового актива<br/> <b>Strike</b> – Предельное значение<br/> <b>MAX(A;B)</b> – означает выбор большего из значений A и B в соответствии с математическими правилами</p> |

|       |  |  |  |                         |  |
|-------|--|--|--|-------------------------|--|
|       |  | <p><b>При отсутствии Барьерного события для целей определения выплат по Облигациям при погашении и ненаступлении События нарушения:</b></p> <p>Облигации погашаются по цене равной 100% их Номинальной стоимости.</p> <p>Размер выплат при погашении Облигаций, подлежащий выплате на 1 (одну) Облигацию, округляется до двух знаков после запятой.</p> <p><b>При наступлении События нарушения:</b></p> <p>Сумму, подлежащую выплате владельцам Облигаций, определяет Расчетный агент, действуя в соответствии с разумными коммерческими принципами.</p>  |  |                         |  |
| 8.7.  | <b>Применимость Барьерного события для целей досрочного погашения Облигаций</b>                                  | Применимо  |  |                         |  |
| 8.8.  | <b>Досрочное погашение Облигаций при наступлении Барьерного события для целей досрочного погашения Облигаций</b> | Эмитент обязан досрочно погасить Облигации при наступлении Барьерного события для целей досрочного погашения Облигаций по цене, равной 100% от их Номинальной стоимости в Дату выплаты Дополнительного дохода <sub>п</sub> , непосредственно следующую после наступления Барьерного события для целей досрочного погашения Облигаций.  |  |                         |  |
| 8.9.  | <b>Барьерное событие для целей досрочного погашения Облигаций</b>  | <p>Превышение значения или равенство значению уровня Барьера Отзыва для соответствующей Промежуточной Даты оценки указанной в разделе «Промежуточные Даты оценки, Значения Барьера Отзыва, Даты выплаты Дополнительного дохода<sub>п</sub>» всеми соотношениями <math>\frac{BA_{\text{ПРОМ}_n}}{BA_{\text{НАЧ}}} \times 100\%</math> (рассчитанными для всех Базовых активов) (выполнение неравенства <math>\frac{BA_{\text{ПРОМ}_n}}{BA_{\text{НАЧ}}} \times 100\% \geq B_n</math> для всех Базовых активов), где:</p> <p><b>BA<sub>ПРОМ<sub>n</sub></sub></b> – цена каждого Базового актива на соответствующую Промежуточную Дату оценки</p> <p><b>BA<sub>НАЧ</sub></b> – Начальная цена соответствующего Базового актива</p> <p><b>B<sub>n</sub></b> – Значение Барьера Отзыва для соответствующей Промежуточной Даты оценки</p> |  |                         |  |
| 8.10. | <b>Промежуточные Даты оценки, Значения Барьера</b>   | Порядковый номер Промежуточной Даты оценки, n  | Промежуточная Дата оценки <sub>n</sub> (если не изменена в результате применения | Значение Барьера Отзыва | Дата выплаты Дополнительного дохода <sub>п</sub> |

|  |   |   |  |   |  |
|--|---|---|--|---|--|
| <b>Отзыва, Даты выплаты<br/>Дополнительного дохода</b> |   | Дополнительных процедур определения<br>цен Базовых активов) |  |   |  |
|  | 1   | 19 февраля 2024 г.  | Не применимо   | 4-й Рабочий день<br>после соответствующей<br>Промежуточной<br>Даты оценки |  |
|  | 2   | 19 апреля 2024 г.   | Не применимо   |   |  |
|  | 3   | 19 июля 2024 г.   | Не применимо   |   |  |
|  | 4   | 21 октября 2024 г.  | Не применимо   |   |  |
|  | 5   | 20 января 2025 г.   | 100%   |   |  |
|  | 6   | 21 апреля 2025 г.   | 100%   |   |  |
|  | 7   | 21 июля 2025 г.   | 100%   |   |  |
|  | 8   | 20 октября 2025 г.  | 100%   |   |  |
|  | 9   | 19 января 2026 г.   | 100%   |   |  |
|  | 10  | 20 апреля 2026 г.   | 100%   |   |  |
|  | 11  | 20 июля 2026 г.   | 100%   |   |  |
| 12   | 19 октября 2026 г.                        | Не применимо  | Дата погашения<br>Облигаций  |   |  |
| 8.11.  | <b>Применимость Событий<br/>нарушения</b> | В порядке, указанном ниже                                   |  |   |  |
| 8.12.  | <b>События нарушения</b>                  | <b>Событие нарушения</b>                                    | <b>Применимость для целей<br/>досрочного погашения</b>   | <b>Применимость для целей<br/>определения суммы погашения</b>             |  |
|  |   | Изменение законодательства                                  | применимо  | применимо   |  |
|  |   | Незаконность  | применимо  | применимо   |  |
|  |   | Нарушение хеджа   | применимо  | применимо   |  |
|  |   | Существенное изменение<br>обстоятельств                     | применимо  | применимо   |  |
|  |   | Биржевое нарушение  | применимо  | применимо   |  |
|  |   | Неликвидность   | <u>применимо</u> , кроме случая<br>наступления события<br>Неликвидности в отношении<br>Заменяемого Базового актива,<br>после даты выбора Заменяющего<br>Базового актива Расчётным<br>агентом | <u>применимо</u>  |  |

|       |   |  |  |                  |
|-------|---|--|--|------------------|
|       |   | Общая неконвертируемость и непередаваемость  | <u>применимо</u>   | <u>применимо</u> |
|       |   | Нарушение источника цен  | <u>применимо</u> , кроме случая наступления события Нарушения источника цен в отношении Заменяемого Базового актива, после даты выбора Заменяющего Базового актива Расчётным агентом | <u>применимо</u> |
|       |   | Потенциальная корректировка  | <u>не применимо</u>  | <u>применимо</u> |
|       |   | Делистинг  | <u>не применимо</u>  | <u>применимо</u> |
|       |   | Наступление События нарушения определяется Расчётным агентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске.  |  |                  |
| 8.13. | <b>Определение наступления / отсутствия События нарушения</b>   | Факт наступления/отсутствия наступления События нарушения устанавливается Расчётным 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. |  |                  |
| 8.14. | <b>Период наблюдения Событий нарушения, кроме Биржевого нарушения, для целей досрочного погашения и определения выплат по Облигациям при погашении</b>        | С Даты определения Начальной цены Базовых активов по 10-й Рабочий день, предшествующий Дате погашения Облигаций (обе даты включительно)  |  |                  |
| 8.15. | <b>Период наблюдения Биржевого нарушения для целей досрочного погашения</b>   | С Даты определения Начальной цены Базовых активов по 8-й Рабочий день, следующий за Датой определения Начальной цены Базовых активов (обе даты включительно)   |  |                  |
| 8.16. | <b>Период, в течение которого Расчётный агент может предоставить Эмитенту информацию о факте наступления События Нарушения для целей досрочного погашения</b> | С Даты начала размещения Облигаций по 10-й Рабочий день, предшествующий Дате погашения Облигаций (обе даты - включительно).  |  |                  |

|                        |   |  |
|------------------------|---|--|
| 8.17.                  | <b>Дата досрочного погашения в связи с наступлением События нарушения</b>   | 4-й Рабочий день после:<br><br>а) даты наступления События нарушения (с учетом положений, описанных в разделе «Дополнительные процедуры определения цен Базовых активов»), если о таком событии Эмитенту стало известно из общедоступных источников<br><br>или<br><br>б) даты получения Эмитентом уведомления Расчетного агента о наступлении События нарушения<br><br>в зависимости от того, какое из событий, указанных в пунктах а) и б), наступит ранее  |
| 8.18.                  | <b>Размер выплат при досрочном погашении Облигаций в Дату досрочного погашения в связи с наступлением События нарушения</b> | Определяется Расчётным агентом, действующим в соответствии с разумными коммерческими принципами (за исключением Биржевого нарушения для целей досрочного погашения).<br><br>Для Биржевого нарушения для целей досрочного погашения: по цене, равной Цене размещения Облигаций.<br><br>Сумма выплаты в рублях РФ, выплачиваемая при досрочном погашении на одну Облигацию, округляется до 2 знаков после запятой в соответствии с математическими правилами округления.<br><br>В случае определения факта наступления События нарушения Расчетным агентом, Расчетный агент публикует информацию о сумме выплат на странице в сети интернет на странице <a href="http://www.sberbank.ru">www.sberbank.ru</a> (или иной странице-правопреемнике) не позднее следующего Рабочего дня, когда Расчетный агент проинформировал Эмитента и представителя владельцев Облигаций о наступлении События нарушения. |
| 8.19.                  | <b>Приоритет событий досрочного погашения Облигаций</b>   | В случае одновременного наступления Барьерного события для целей досрочного погашения Облигаций и События (Событий) нарушения досрочное погашение Облигаций осуществляется в порядке и на условиях досрочного погашения в случае наступления События нарушения.  |
| 8.20                   | <b>Процедуры при наступлении Делистинга Базового актива</b>   | В случае наступления Делистинга Базового актива, Расчётный агент может заменить Базовый актив, действуя в соответствии с разумными коммерческими принципами, на иную долевою ценную бумагу, входящую в Индекс МосБиржи.  |
| <b>9. ИНЫЕ УСЛОВИЯ</b> |   |  |
| 9.1.                   | <b>Иные основания для предъявления требований о досрочном погашении</b>   | Иные, кроме указанных в пункте 5.6.1 Решения о выпуске, основания для предъявления требований о досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев отсутствуют  |

|      |   |   |
|------|---|---|
|      | <b>Облигаций по требованию их владельцев</b>  |   |
| 9.2. | <b>Сумма, выплачиваемая владельцам Облигаций при досрочном погашении по требованию их владельцев</b>  | Сумма, равная 100% от Номинальной стоимости одной Облигации, уменьшенная на стоимость прекращения Хеджирующих сделок в расчёте на одну непогашенную Облигацию (определяется Расчетным агентом).<br>Выплачивается также накопленный купонный доход на дату досрочного погашения, но не менее 0.01 руб. на 1 Облигацию                                  |
| 9.3. | <b>Возможность частичного досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента</b>   | Не предусмотрена  |
| 9.4. | <b>Расчетный агент</b>  | ПАО Сбербанк  |
| 9.5. | <b>Рабочие дни</b>  | Дни, не являющиеся выходными или праздничными в соответствии с законодательством Российской Федерации   |
| 9.6. | <b>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</b> | При погашении Облигаций выплаты осуществляются в соответствии с разделом 8. Сообщения о ключевых условиях выпуска. Иные обстоятельства, при наступлении которых выплаты при погашении Облигаций не осуществляются, отсутствуют  |
| 9.7. | <b>Порядок ознакомления с содержанием Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям</b>  | Потенциальные приобретатели Облигаций и Инвесторы могут ознакомиться с содержанием Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям путём направления запроса по электронной почте на адрес <a href="mailto:info@sbrf-cib.ru">info@sbrf-cib.ru</a> или путём обращения к Эмитенту по адресу: г. Москва, ул. Вавилова, д. 19 в Рабочие дни с 9:00 до 18:00 |

**Приложение к Сообщению о Ключевых условиях выпуска  
структурных облигаций АО «Сбербанк КИБ» серии СІВ-СО-681  
«[НА БЛАНКЕ ПОТЕНЦИАЛЬНОГО ПРИОБРЕТАТЕЛЯ ОБЛИГАЦИЙ]**

Дата:

В АО «Сбербанк КИБ»,

Адрес: 117312, город Москва, улица Вавилова, дом 19

Тел/Факс: +7 (495) 258-05-47

E-mail: \_\_\_\_\_

Вниманию: \_\_\_\_\_

**ЗАЯВКА НА УЧАСТИЕ В РАЗМЕЩЕНИИ ОБЛИГАЦИЙ**

Мы ознакомились с условиями и порядком участия в размещении структурных облигаций АО «Сбербанк КИБ» бездокументарных процентных неконвертируемых с централизованным учетом прав серии СІВ-СО-681, размещаемых по закрытой подписке среди квалифицированных инвесторов, регистрационный номер 6-681-01793-А от 28.09.2023, присвоенный Банком России (далее – Облигации).

Тщательно проанализировав все финансовые, экономические, юридические и иные риски и последствия приобретения и владения Облигациями, мы, [пожалуйста, укажите свое полное наименование], [действующие как доверительный управляющий (для управляющих компаний)], настоящим направляем свою заявку на приобретение Облигаций и выражаем намерение заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи о приобретении нами Облигаций у АО «Сбербанк КИБ», в соответствии с эмиссионными документами на следующих условиях:

|   |                       |
|---|-----------------------|
| Максимальное количество Облигаций                                     | [пожалуйста, укажите] |
| Максимальная сумма, на которую мы готовы купить Облигации (рубли РФ)* | [пожалуйста, укажите] |

Срок действия заявки до [\_\_].\_\_\_\_\_.2024 (включительно).

С уважением,

\_\_\_\_\_  
Имя:

Должность:

\* Данная сумма не включает расходы, связанные с приобретением Облигаций и проведением расчетов.