

# Процентный своп с целевым уровнем прибыли



Получение экономии в размере **2,57% годовых\*** и защита от роста плавающей ставки до момента, когда будет достигнут целевой уровень прибыли, зафиксированный в документации.

## Механизм

- 1. В дату сделки фиксируются срок, номинал, фиксированная ставка и целевой уровень прибыли
- 2. В дату уплаты процентов:
  - Компания уплачивает проценты по фиксированной ставке,
  - Банк уплачивает проценты по плавающей ставке,
  - Если в очередную дату изменения плавающей ставки по сделке Накопленная сумма достигла и/или превысила значения целевого уровня прибыли, обязательства по уплате процентных платежей сторон по сделке прекращаются.
  - Накопленная сумма – означает для каждой даты изменения плавающей ставки сумму положительных разниц плавающей и фиксированной суммы за все предшествующие процентные периоды, включая текущий.

## Возможности

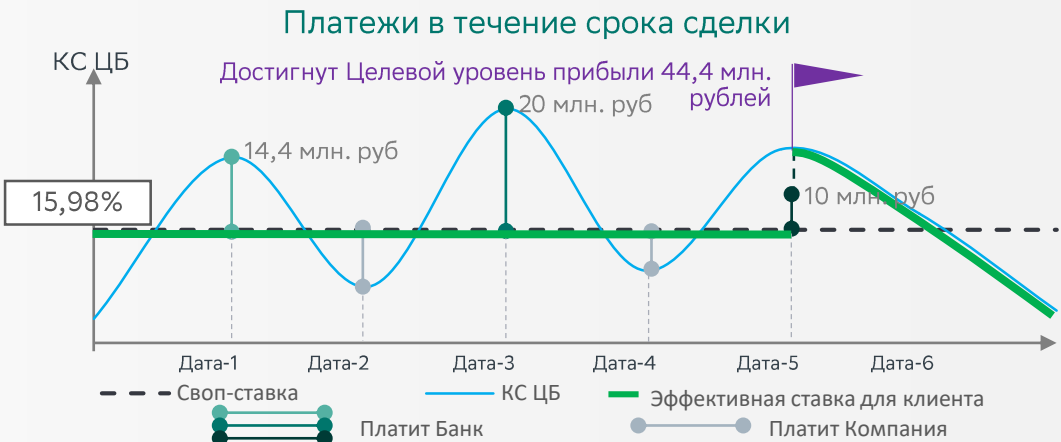
- Улучшенный уровень защиты относительно простого процентного свопа
- Устранение процентного риска до целевого уровня прибыли
- Отсутствие расходов/премии за заключение сделки
- Экономия на процентных платежах начиная с даты сделки и до пробития уровня безубыточности 15,98% (достигается при КС ниже 13,43%) или выключения инструмента.

## Ограничения

- Потеря защиты в случае достижения целевого уровня прибыли
- Потеря выгоды в случае снижения плавающей ставки ниже фиксированной
- Выплаты, которые платит компания в случае снижения плавающей ставки ниже фиксированной, **не уменьшают** накопленную прибыль.

\* При КС = 16% годовых  
Ценовые условия могут измениться с течением времени

Номинал, руб.	2 000 000 000,00
Срок	08.06.2026
Базовый индикатор	Ключевая ставка
Целевой уровень прибыли, руб.	44 388 888,89
Плав. ставка, % годовых	КС + 2,55%
Фикс. ставка, % годовых	15,98



# Юридическая информация

Содержание этого документа приводится исключительно в информационных целях и не имеет договорной ценности. Никакая часть содержания настоящего документа не рассматривается и не должна рассматриваться как предложение покупки или продажи каких-либо финансовых инструментов, продуктов или услуг какому-либо лицу, а также никакие финансовые инструменты, продукты или услуги не предлагаются к продаже и не продаются в какой-либо юрисдикции, где такая деятельность противоречила бы законодательству о ценных бумагах или другим местным законам и нормативно-правовым актам или обязывала бы Сбербанк выполнить требование регистрации в такой юрисдикции. Вашей обязанностью является убедиться в том, что Вы имеете право инвестировать средства в упомянутые в настоящем документе финансовые инструменты, продукты или услуги.

Сбербанк не намеревается предоставлять услуги инвестиционного консультанта через настоящий документ и не делает заверения в том, что финансовые инструменты, продукты или услуги, описываемые в нем, удовлетворяют требованиям кого-либо из пользователей данного документа. Сбербанк не несет ответственности за финансовые или иные последствия, которые могут возникнуть в результате произведенных Вами инвестиций. Вы должны сделать свою собственную оценку рисков, не полагаясь исключительно на информацию, с которой Вы были ознакомлены. Если Вы сочтете нужным, Вы должны получить Ваши собственные правовые, налоговые, финансовые, бухгалтерские и другие необходимые профессиональные консультации в целях обеспечения того, что упомянутые в настоящем документе финансовые инструменты, продукты или услуги подходят для Вашей ситуации.

Сбербанк прилагает разумные усилия для получения информации из надежных, по ее мнению, источников. Вместе с тем, Сбербанк не делает никаких заверений в отношении того, что информация или оценки, содержащиеся в настоящем документе, являются достоверными, точными или полными. Любая информация, представленная в данном документе, может быть изменена в любое время без предварительного уведомления.

В настоящем документе приведены прогнозные заявления. Прогнозные заявления не основываются на фактических обстоятельствах и включают в себя заявления в отношении мнения или текущих ожиданий Сбербанк в отношении указываемых показателей. По своей природе для таких прогнозных заявлений характерно наличие рисков и факторов неопределенности, поскольку они относятся к событиям и зависят от обстоятельств, которые могут не произойти в будущем. Сбербанк предупреждает о том, что прогнозные заявления не являются гарантией будущих показателей, и фактические показатели могут существенным образом отличаться от тех, которые приведены в прогнозных заявлениях, содержащихся в настоящем документе. Сбербанк не берет на себя обязательств по пересмотру или подтверждению ожиданий и оценок, а также по обновлению прогнозных заявлений для отражения произошедших событий или возникших обстоятельств после даты предоставления Вам данного документа. Таким образом, цены, размеры выплат и иные показатели, фигурирующие в данном документе, имеют лишь индикативную ценность и не могут рассматриваться как гарантия Сбербанка.

Финансовые инструменты связаны с высоким риском. Настоящий документ не содержит описания таких рисков. Прежде чем заключать какую-либо сделку с финансовым инструментом Вам необходимо тщательно проанализировать и убедиться, что вы полностью понимаете как условия конкретного финансового инструмента, так и связанные с этим юридические, налоговые, финансовые и другие риски, в том числе Вашу готовность понести значительные убытки.

Время от времени Сбербанк оказывает услуги третьим лицам по продаже или дистрибуции ценных бумаг и осуществляет сделки и иные операции с финансовыми инструментами в интересах третьих лиц и/или в собственных интересах в порядке совмещения видов профессиональной деятельности в соответствии с применимым законодательством.

Этот документ является конфиденциальным и никакая его часть не может быть передана или иным образом доведена до сведения третьей стороне (за исключением Ваших внешних консультантов при условии, что они приняли на себя аналогичные условия конфиденциальности) без предварительного письменного согласия Сбербанк.

В данном документе под Сбербанк подразумевается ОАО "Сбербанк России" или любая другая компания, входящая в Группу Сбербанк. В Группу Сбербанк входят юридические лица, указанные в качестве таковых в информации, подлежащей официальному раскрытию в соответствии с действующим законодательством.