

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Департамент по ценным бумагам
Министерства финансов
Республики Беларусь
Сушко С.А.
29.12.2014

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
ОАО «БПС-Сбербанк»
Протокол от 23.12.2014 № 17

**ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ
ВОСЕМЬДЕСЯТ ВОСЬМОГО И ВОСЕМЬДЕСЯТ
ДЕВЯТОГО ВЫПУСКОВ**

**Адкрытае акцыянернае таварыства
«БПС-Сбербанк»**

ААТ «БПС-Сбербанк»

**Открытое акционерное общество
«БПС-Сбербанк»**

ОАО «БПС-Сбербанк»

Раздел 1. Общие сведения об эмитенте.

1.1. Полное и сокращенное наименование эмитента.

На белорусском языке:

полное – Адкрытае акцыянернае таварыства «БПС-Сбербанк»;

сокращенное – ААТ «БПС-Сбербанк»;

на русском языке:

полное – Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк»;

сокращенное – ОАО «БПС-Сбербанк» (далее – эмитент).

1.2. Место нахождения эмитента, телефон, факс, электронный адрес (e-mail).

Место нахождения эмитента: бульвар имени Мулявина, 6, 220005, г. Минск, Республика Беларусь;

телефон: 148;

факс: (8017) 210 03 42, 289 45 54;

e-mail: inbox@bps-sberbank.by.

1.3. Наименование периодического печатного издания, в котором будет публиковаться бухгалтерская отчетность эмитента, информация о принятом решении о реорганизации или ликвидации эмитента либо о возбуждении в отношении эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве), о внесенных изменениях в проспект эмиссии, а также сроки их публикации.

Бухгалтерская отчетность эмитента в составе, определенном Инструкцией о порядке представления и публикации участниками рынка ценных бумаг отчетности и иной информации, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 21.12.2010 №157, публикуется в газете «Рэспубліка» в сроки, определенные законодательством Республики Беларусь:

ежеквартальная отчетность – не позднее тридцати календарных дней после окончания отчетного квартала;

годовая отчетность – не позднее трех месяцев со дня окончания отчетного финансового года.

Информация о принятом решении о реорганизации или ликвидации эмитента будет публиковаться в приложении к журналу «Юстиция Беларуси» в срок не позднее двух месяцев с даты принятия соответствующего решения.

Информация о возбуждении в отношении эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) будет публиковаться в печатных средствах массовой информации, учрежденных Верховным Судом Республики Беларусь, в течение пяти дней с момента получения соответствующего судебного постановления.

Информация о внесенных изменениях в настоящий Проспект эмиссии будет публиковаться в газете «Звезда» в срок не позднее 7 (Семи) дней с даты государственной регистрации соответствующих изменений в Департаменте по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – регистрирующий орган).

1.4. Сведения о депозитарии, обслуживающем эмитента.

Наименование депозитария: Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк»

(далее – депозитарий);

Место нахождения депозитария: бульвар имени Мулявина, 6, 220005, г. Минск, Республика Беларусь.

Депозитарий зарегистрирован в Национальном банке Республики Беларусь 28.12.1991 (регистрационный №25).

Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам №02200/5200-1246-1086, выдано Министерством финансов Республики Беларусь, действительно по 30.01.2022.

1.5. Размер уставного фонда эмитента.

Уставный фонд эмитента составляет 735 850 000 000 (Семьсот тридцать пять миллиардов восемьсот пятьдесят миллионов) белорусских рублей.

1.6. Дата, номер государственной регистрации эмитента и наименование органа его зарегистрировавшего.

Эмитент зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 28.12.1991, регистрационный № 25.

1.7. Сведения о филиалах и представительствах эмитента с указанием их количества и места нахождения.

Эмитент имеет одно представительство в Республике Польша, расположенное по адресу: ул. Пенкна, 18, г. Варшава, 00-549, Республика Польша.

1.8. Органы управления эмитента, их численный состав, полномочия.

Органами управления эмитента являются:

- Общее собрание акционеров эмитента;
- Наблюдательный совет эмитента;
- Правление эмитента.

1.8.1. Общее собрание акционеров эмитента.

Общее собрание акционеров эмитента является высшим органом управления эмитента. В соответствии с реестром акционеров эмитента по состоянию на 01.12.2014 количество акционеров эмитента составляет 13 965

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров эмитента относятся:

1.8.1.1. изменение и (или) дополнение Устава эмитента;

1.8.1.2. изменение размера уставного фонда эмитента;

1.8.1.3. избрание членов Наблюдательного совета эмитента, Ревизионной комиссии эмитента и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда полномочия членов Наблюдательного совета эмитента прекращаются досрочно без принятия решения Общего собрания акционеров эмитента в связи с выбытием члена Наблюдательного совета эмитента из его состава в случае подачи им заявления о своем выходе, смерти члена Наблюдательного совета эмитента, объявления его умершим, признания недееспособным или безвестно отсутствующим;

1.8.1.4. утверждение годовых отчетов (включая рассмотрение информации о ходе реализации стратегического плана развития эмитента), бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках эмитента и распределение прибыли и убытков

эмитента, в том числе утверждение нормативов распределения прибыли, при наличии и с учетом заключения Ревизионной комиссии эмитента и аудиторского заключения;

1.8.1.5. решение о реорганизации эмитента и об утверждении передаточного акта или разделительного баланса;

1.8.1.6. решение о ликвидации эмитента, создание ликвидационной комиссии, назначение ее председателя или ликвидатора, установление порядка и сроков ликвидации эмитента, утверждение промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов, за исключением случаев, когда решение о ликвидации эмитента принято Национальным банком Республики Беларусь или судом в соответствии с законодательными актами;

1.8.1.7. определение размера вознаграждений и компенсации расходов членам Наблюдательного совета эмитента, Ревизионной комиссии эмитента, аудиторского комитета эмитента, комитета по рискам эмитента за исполнение ими своих обязанностей;

1.8.1.8. утверждение Положения о Наблюдательном совете эмитента, Положения о Ревизионной комиссии эмитента, иных локальных нормативных правовых актов эмитента в случаях, предусмотренных законодательными актами;

1.8.1.9. предоставление иным органам управления эмитента права принятия решений по отдельным вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания акционеров эмитента;

1.8.1.10. определение порядка ведения Общего собрания акционеров эмитента в части, не урегулированной законодательством, Уставом и локальными нормативными правовыми актами эмитента;

1.8.1.11. принятие и утверждение решения о выпуске акций эмитента;

1.8.1.12. принятие решения о совершении крупной сделки эмитента, если такое решение не было принято единогласно Наблюдательным советом эмитента. Крупной сделкой эмитента является сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, влекущих приобретение, отчуждение или возможность отчуждения эмитентом прямо либо косвенно денежных средств и (или) иного имущества, стоимость которого составляет двадцать и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки;

1.8.1.13. решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц эмитента, в случаях, если:

1.8.1.14. стоимость имущества, являющегося предметом такой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, превышает 50 процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

1.8.1.15. решение о совершении такой сделки не было принято Наблюдательным советом эмитента в пределах его компетенции в соответствии с Уставом эмитента.

Решения Общего собрания акционеров эмитента о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц эмитента, не требуется в случаях, установленных статьей 57 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах»;

1.8.1.16. решение о сделке, которая одновременно является крупной сделкой и сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц,

если стоимость имущества, являющегося предметом такой сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, превышает 50 процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, за исключением случая, когда в совершении такой сделки заинтересованы все акционеры эмитента;

1.8.1.17. решение вопросов о приобретении (отчуждении) эмитентом акций эмитента;

1.8.1.18. принятие решения о выплате дивидендов.

Вопросы, относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров эмитента, не могут быть переданы им на решение других органов управления эмитента.

Общее собрание акционеров эмитента вправе рассматривать иные вопросы в случаях, предусмотренных законодательством и Уставом эмитента.

1.8.2. Наблюдательный совет эмитента.

Наблюдательный совет эмитента состоит из 9 человек. Наблюдательный совет эмитента осуществляет общее руководство деятельностью эмитента, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров эмитента. Наблюдательный совет эмитента отвечает за соблюдение эмитентом в целом и контролирует соблюдение Правлением эмитента законодательства, Устава, локальных нормативных правовых актов эмитента.

К исключительной компетенции Наблюдательного совета эмитента относятся:

1.8.2.1. определение основных направлений деятельности эмитента;

1.8.2.2. утверждение стратегического плана развития эмитента и контроль за его выполнением;

1.8.2.3. решение об участии эмитента в объединениях юридических лиц, объединениях юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, создаваемых в формах, предусмотренных законодательными актами;

1.8.2.4. решение вопросов создания и ликвидации филиалов, представительств эмитента;

1.8.2.5. решение о создании эмитентом других юридических лиц, а также об участии в них;

1.8.2.6. решение о создании, реорганизации и ликвидации унитарных предприятий эмитента;

1.8.2.7. определение условий оплаты труда Председателя Правления эмитента и иных членов Правления эмитента, должностного лица, ответственного за управление рисками в эмитенте, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в эмитенте, руководителя и специалистов Департамента внутреннего аудита эмитента;

1.8.2.8. утверждение оценки стоимости неденежных вкладов в уставный фонд эмитента на основании заключения об оценке и (или) экспертизы достоверности оценки стоимости неденежного вклада;

1.8.2.9. решение о предоставлении эмитентом безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами;

1.8.2.10. созыв годового Общего собрания акционеров эмитента и решение вопросов, связанных с его подготовкой и проведением;

1.8.2.11. избрание Председателя Правления эмитента и досрочное прекращение его полномочий;

1.8.2.12. по представлению Председателя Правления эмитента избрание первого заместителя и заместителей Председателя Правления эмитента, членов Правления эмитента и досрочное прекращение их полномочий;

1.8.2.13. принятие решения о выпуске эмитентом ценных бумаг, за исключением принятия решения о выпуске акций;

1.8.2.14. утверждение решения о выпуске эмитентом эмиссионных ценных бумаг, за исключением утверждения решения о выпуске акций;

1.8.2.15. принятие решения о приобретении эмитентом ценных бумаг собственного выпуска, за исключением принятия решения о приобретении акций;

1.8.2.16. утверждение стоимости имущества эмитента в случае совершения крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц эмитента, определения объемов выпуска ценных бумаг, а также в иных установленных законодательством или Уставом эмитента случаях необходимости определения стоимости имущества эмитента, для совершения сделки с которым требуется решение Общего собрания акционеров эмитента или Наблюдательного совета эмитента;

1.8.2.17. определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;

1.8.2.18. использование резервного и других фондов эмитента;

1.8.2.19. определение рекомендуемого размера вознаграждений и компенсаций расходов членам Ревизионной комиссии эмитента за исполнение ими своих функциональных обязанностей;

1.8.2.20. решение о крупных сделках эмитента. Крупной сделкой эмитента является сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, влекущих приобретение, отчуждение или возможность отчуждения эмитентом прямо либо косвенно денежных средств и (или) иного имущества, стоимость которого составляет двадцать и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки;

1.8.2.21. решение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц эмитента, в случае, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, не превышает 50 процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

Решения Наблюдательного совета эмитента о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц эмитента, не требуется в случаях, установленных статьей 57 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах»;

1.8.2.22. утверждение аудитора и условий договора с аудитором, в том числе размер и источники оплаты услуг аудитора;

1.8.2.23. утверждение депозитария и условий договора с депозитарием;

1.8.2.24. утверждение условий договоров с оценщиком;

1.8.2.25. представление годовому Общему собранию акционеров эмитента предложений и отзыва о годовом отчете, бухгалтерском балансе эмитента, отчете о прибылях и убытках эмитента, по проекту решения о распределении прибыли и убытков эмитента;

1.8.2.26. обеспечение организации корпоративного управления эмитентом, принятие мер для обеспечения прозрачности корпоративного управления эмитентом;

обеспечение создания и эффективного функционирования системы управления рисками и системы внутреннего контроля; определение политики эмитента в отношении конфликта интересов, обеспечение исключения конфликта интересов в деятельности эмитента и условий его возникновения;

1.8.2.27. определение корпоративных ценностей и правил, в том числе принципов профессиональной этики у эмитента;

1.8.2.28. в целях обеспечения организации системы внутреннего контроля у эмитента:

принятие стратегических решений по совершенствованию системы внутреннего контроля;

утверждение политики, определяющей стратегию эмитента в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

осуществление контроля за организацией деятельности эмитента;

установление лимитов на операции и иную деятельность, решения в отношении которых принимаются Правлением эмитента и (или) руководителем эмитента;

регулярное рассмотрение результатов оценки эффективности системы внутреннего контроля, ее соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности эмитента, предоставление указаний Правлению эмитента по вопросам организации внутреннего контроля и принятия мер по повышению его эффективности;

принятие мер, обеспечивающих своевременное устранение Правлением эмитента нарушений законодательства, злоупотреблений и недостатков, выявленных в ходе проверок (ревизий) Департамента внутреннего аудита эмитента, аудитора, Ревизионной комиссии, Национального банка Республики Беларусь и иных государственных (контролирующих) органов, а также выполнение полученных рекомендаций;

рассмотрение управленческой отчетности по вопросам функционирования системы внутреннего контроля;

1.8.2.29. решение о создании аудиторского комитета эмитента, комитета по рискам эмитента, в том числе определение их компетенции, порядка формирования, взаимодействия с органами управления эмитента, прав и обязанностей комитетов, их численного и персонального состава;

1.8.2.30. рассмотрение информации аудиторского комитета эмитента о результатах проверок Департамента внутреннего аудита эмитента, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в эмитенте, должностного лица, ответственного за управление рисками в эмитенте;

1.8.2.31. согласование назначения и освобождения от должности должностного лица, ответственного за внутренний контроль в эмитенте, и должностного лица, ответственного за управление рисками в эмитенте, руководителя Департамента внутреннего аудита эмитента;

1.8.2.32. утверждение сметы расходов Департамента внутреннего аудита эмитента и определение условий оплаты труда руководителя и специалистов Департамента внутреннего аудита эмитента;

1.8.2.33. утверждение плана работы Департамента внутреннего аудита эмитента;

1.8.2.34. рассмотрение и утверждение отчетов Департамента внутреннего аудита эмитента;

1.8.2.35. определение стратегии управления рисками эмитента, ежегодное рассмотрение результатов функционирования системы управления рисками, вопросов ее надлежущей организации и мер по повышению ее эффективности;

1.8.2.36. утверждение Положения о Правлении эмитента, Положения о Департаменте внутреннего аудита эмитента, Положения об аудиторском комитете эмитента, Положения о комитете по рискам эмитента, локальных нормативных правовых актов эмитента, регламентирующих круг аффилированных лиц, а также иных локальных нормативных правовых актов эмитента в случаях, предусмотренных законодательством и Уставом, изменений и (или) дополнений, вносимых в указанные локальные нормативные правовые акты эмитента, признание их утратившими силу;

1.8.2.37. вынесение решения о привлечении к материальной ответственности Председателя, первого заместителя Председателя, заместителей Председателя Правления и членов Правления эмитента, руководителя Департамента внутреннего аудита эмитента;

1.8.2.38. контроль за работой Правления эмитента, в том числе путем регулярного рассмотрения его отчетов о реализации целей и стратегии развития эмитента, решений Наблюдательного совета эмитента;

1.8.2.39. определение кадровой политики эмитента, включая политику в области кадровых назначений и преемственности, и политику мотивации труда у эмитента, в том числе оплаты труда и выплаты вознаграждений, соответствующие целям и стратегии развития эмитента, его финансовому состоянию и риск-профилю;

1.8.2.40. установление квалификационных требований и требований к деловой репутации при подборе руководителя Департамента внутреннего аудита эмитента, должностного лица, ответственного за управление рисками у эмитента, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль у эмитента, а также осуществление контроля за соответствием указанных должностных лиц названным требованиям;

1.8.2.41. принятие решения о списании безнадежной задолженности по активам, подверженным кредитному риску, учитываемой на внебалансовых счетах, в сумме эквивалентной свыше 50000 долларов США, рассчитанной по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату принятия решения Наблюдательным советом эмитента.

Наблюдательный совет также предварительно рассматривает вопросы, подлежащие решению на Общих собраниях акционеров эмитента.

Наблюдательный совет эмитента вправе рассматривать вопросы, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров эмитента, и не вправе рассматривать вопросы осуществления эмитентом отдельных активных операций, текущего руководства деятельностью эмитента (за исключением случаев, предусмотренных законодательством и Уставом эмитента).

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Наблюдательного совета эмитента, не могут быть переданы им на решение Правления эмитента, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

1.8.3. Правление эмитента.

Правление эмитента состоит из 10 человек, включая Председателя Правления эмитента. По состоянию на 01.12.2014 в Правление эмитента входит 8 человек.

Правление является коллегиальным исполнительным органом эмитента. К компетенции Правления относятся вопросы руководства текущей деятельностью

эмитента, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров эмитента и Наблюдательного совета эмитента.

Правление эмитента в соответствии с возложенными на него задачами:

1.8.3.1. предварительно обсуждает все вопросы, подлежащие рассмотрению Наблюдательным советом эмитента, подготавливает по ним проекты соответствующих решений, обеспечивает их реализацию;

1.8.3.2. организывает систему управления рисками в эмитенте, банковском холдинге и (или) банковской группе, в которых эмитент является головной организацией, систему внутреннего контроля, обеспечивает выполнение эмитентом целей и задач, установленных Наблюдательным советом эмитента в данной области;

1.8.3.3. организует внедрение в эмитенте прогрессивных банковских технологий, обеспечивает создание современной банковской инфраструктуры;

1.8.3.4. утверждает локальные нормативные правовые акты эмитента, регламентирующие политику, методики и процедуры осуществления банковских и иных операций (сделок) и их контролирования, установления лимитов и иных ограничений, а также порядок принятия решений, взаимодействия структурных подразделений центрального аппарата, структурных подразделений эмитента, распределения и делегирования полномочий в процессе осуществления операций (сделок), управления рисками в эмитенте, банковском холдинге и (или) банковской группе, в которых эмитент является головной организацией, внутреннего контроля (за исключением локальных нормативных правовых актов эмитента, утверждение которых отнесено законодательством или Уставом эмитента к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета эмитента), обеспечивает их эффективное применение на практике;

1.8.3.5. утверждает организационную структуру центрального аппарата эмитента, структуры филиалов, структурных подразделений и представительств эмитента;

1.8.3.6. принимает решения об открытии, закрытии структурных подразделений эмитента;

1.8.3.7. организывает деятельность Департамента внутреннего аудита эмитента и обеспечивает ее непрерывность, обеспечивает независимость, объективность и профессиональную компетентность руководителя и специалистов Департамента внутреннего аудита эмитента, а также беспрепятственный доступ Департамента внутреннего аудита эмитента ко всей документации эмитента и к проведению внутреннего аудита любого структурного подразделения центрального аппарата, структурного подразделения, филиала, представительства эмитента или направления деятельности эмитента;

1.8.3.8. в целях организации надлежащей системы внутреннего контроля:

обеспечивает выполнение решений Наблюдательного совета эмитента, реализацию стратегии и политики эмитента, в том числе в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

обеспечивает эффективное функционирование системы внутреннего контроля;

рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля;

осуществляет внутренний мониторинг эффективности системы внутреннего контроля и контроль за устранением выявленных нарушений и недостатков в организации системы внутреннего контроля у эмитента;

осуществляет контролирование соблюдения лимитов, полномочий должностных лиц эмитента, в том числе при осуществлении крупных сделок;

осуществляет контролирование принятия мер по снижению (ограничению) рисков;

рассматривает управленческую отчетность, содержащую результаты и материалы периодических оценок эффективности системы внутреннего контроля, его отдельных направлений и видов;

организовывает эффективную систему передачи и обмена информацией, которая должна обеспечивать поступление необходимых сведений к заинтересованным в них пользователям;

не допускает утверждение локальных нормативных правовых актов эмитента и (или) совершения действий, которые могут создавать условия для нарушения законодательства и (или) препятствовать осуществлению внутреннего контроля, принимает меры по совершенствованию системы внутреннего контроля;

1.8.3.9. утверждает положения о структурных подразделениях эмитента, положения о филиалах и представительствах эмитента;

1.8.3.10. в соответствии с локальными нормативными правовыми актами, принятыми Наблюдательным советом эмитента, обеспечивает реализацию кадровой политики эмитента, в том числе решает текущие вопросы оплаты труда работников эмитента, их материального стимулирования и социальных выплат, за исключением работников и иных лиц эмитента, решение вопросов оплаты труда которых отнесено законодательством или Уставом эмитента к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета эмитента;

1.8.3.11. принимает решение о направлении представителей эмитента в качестве наблюдателей за хозяйственной деятельностью юридических лиц, не обеспечивающих своевременного возврата кредитов и выполнения договоров залога;

1.8.3.12. заслушивает отчеты руководителей структурных подразделений центрального аппарата эмитента, руководителей филиалов, представительств, структурных подразделений эмитента об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по отдельным направлениям деятельности;

1.8.3.13. создает коллегиальные рабочие органы (комитеты) эмитента для обеспечения проведения банковских операций и деятельности, осуществляемой для собственных нужд эмитента, за исключением органов (комитетов), создание которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета эмитента, утверждает положения о них, устанавливает их компетенцию с правом утверждения локальных нормативных правовых актов эмитента, за исключением локальных нормативных правовых актов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления эмитента;

1.8.3.14. принимает решения о списании безнадежной задолженности по активам, подверженным кредитному риску, учитываемой на внебалансовых счетах, в сумме эквивалентной до 50000 долларов США включительно, рассчитанной по официальному курсу белорусского рубля, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату принятия решения Правлением эмитента;

1.8.3.15. утверждает положения о структурных подразделениях центрального аппарата эмитента, не входящих в состав других структурных подразделений центрального аппарата эмитента, за исключением положений, утверждение которых

отнесено законодательством или Уставом эмитента к компетенции Наблюдательного совета эмитента;

1.8.3.16. решает другие вопросы деятельности эмитента, не отнесенные законодательством или Уставом эмитента к исключительной компетенции Общего собрания акционеров эмитента и Наблюдательного совета эмитента.

1.8.4. Председатель Правления эмитента.

Председатель Правления эмитента возглавляет Правление эмитента, организует его работу, ведет заседания Правления эмитента.

Руководителем эмитента является лицо, возглавляющее Правление эмитента (Председатель Правления эмитента).

Председатель Правления эмитента:

1.8.4.1. организует выполнение решений Общего собрания акционеров эмитента, Наблюдательного совета эмитента;

1.8.4.2. вносит Наблюдательному совету эмитента предложения по избранию на должность (освобождению от должности) первого заместителя Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и иных членов Правления эмитента;

1.8.4.3. с согласия Наблюдательного совета эмитента назначает и освобождает от должности должностное лицо, ответственное за управление рисками у эмитента, должностное лицо, ответственное за внутренний контроль у эмитента, руководителя Департамента внутреннего аудита эмитента;

1.8.4.4. председательствует на заседаниях Правления эмитента, подписывает протоколы заседаний Правления эмитента;

1.8.4.5. распределяет обязанности между первым заместителем Председателя Правления, заместителями Председателя Правления и иными членами Правления эмитента;

1.8.4.6. без доверенности действует от имени эмитента: представляет его интересы (в том числе в органах управления иных юридических лиц, участником которых является эмитент), совершает сделки и иные юридические действия;

1.8.4.7. издает приказы (распоряжения) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками эмитента;

1.8.4.8. в пределах своей компетенции распоряжается имуществом эмитента;

1.8.4.9. открывает в банках корреспондентские и другие счета, пользуется правом распоряжения средствами;

1.8.4.10. создает коллегиальные рабочие органы, создание которых не отнесено к компетенции Наблюдательного совета и Правления эмитента, утверждает положения о них, устанавливает их компетенцию;

1.8.4.11. принимает на работу и увольняет работников эмитента и руководителей унитарных предприятий эмитента, заключает, изменяет и расторгает с ними трудовые договоры (контракты);

1.8.4.12. применяет к работникам эмитента меры поощрения и привлекает к материальной и дисциплинарной ответственности;

1.8.4.13. утверждает штатное расписание центрального аппарата, структурных подразделений эмитента, схемы тарифных окладов работников эмитента;

1.8.4.14. уполномочен подписывать документы, представляемые в Национальный банк Республики Беларусь для государственной регистрации изменений и (или) дополнений в Устав эмитента;

1.8.4.15. осуществляет иные полномочия Руководителя эмитента в соответствии с законодательством, Уставом эмитента, а также заключенным с ним трудовым договором (контрактом).

Председатель Правления эмитента вправе в установленном законодательством порядке передать осуществление отдельных полномочий, входящих в его компетенцию, своему первому заместителю и иным заместителям, руководителям филиалов, структурных подразделений, представительств эмитента и другим работникам эмитента.

1.9. Список членов Наблюдательного совета и Правления эмитента.

1.9.1. Состав Наблюдательного совета эмитента:

1. Горьков Сергей Николаевич – Председатель Наблюдательного совета, 1968 года рождения. Образование высшее. Окончил Академию Федеральной службы контрразведки России, Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова. В настоящее время – Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России». Должность за последние 3 года – Заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России». Акциями эмитента не владеет.

2. Довлатов Артем Сергеевич – заместитель Председателя Наблюдательного совета, 1979 года рождения. Образование высшее. Окончил Государственный университет управления. В настоящее время – директор Управления координации международного развития ОАО «Сбербанк России». Должность за последние 3 года – заместитель директора Управления международных операций, заместитель директора Департамента дочерних банков ОАО «Сбербанк России». Акциями эмитента не владеет.

3. Кудасов Антон Эдмундович – заместитель Председателя Наблюдательного совета, 1971 года рождения. Образование высшее. Окончил Московский государственный институт международных отношений. В настоящее время – заместитель Министра экономики Республики Беларусь. Должность за последние 3 года – заместитель Министра экономики Республики Беларусь. Акциями эмитента не владеет.

4. Барчугов Павел Сергеевич – член Наблюдательного совета, 1973 года рождения. Образование высшее. Окончил Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова. В настоящее время – директор Управления международного финансового планирования и контроля ОАО «Сбербанк России». Должность за последние 3 года – исполнительный Вице-президент ООО «Группа Ренессанс Страхование». Акциями эмитента не владеет.

5. Бугров Денис Андреевич – член Наблюдательного совета, 1974 года рождения. Образование высшее. Окончил Лондонскую школу экономики и политической науки, Московский государственный институт международных отношений МИД Российской Федерации. В настоящее время – старший вице-президент, член Правления ОАО «Сбербанк России». Должность за последние 3 года – старший вице-президент ОАО «Сбербанк России», член Правления. Акциями эмитента не владеет.

6. Кухоренко Галина Петровна – член Наблюдательного совета, 1949 года рождения. Образование высшее. Окончила Белорусский государственный институт народного хозяйства им. В.В. Куйбышева. В настоящее время – Председатель Ассоциации белорусских банков. Должность за последние 3 года – Председатель Ассоциации белорусских банков. Акциями эмитента не владеет.

7. Морозов Александр Владимирович – член Наблюдательного совета, 1969 года рождения. Образование высшее. Окончил Московский Государственный Университет. В настоящее время – заместитель Председателя Правления ОАО «Сбербанк России». Должность за последние 3 года – вице-президент - директор Департамента финансов, член Правления ОАО «Сбербанк России». Акциями эмитента не владеет.

8. Попова Людмила Петровна – член Наблюдательного совета, 1957 года рождения. Образование высшее. Окончила Белорусский государственный институт народного хозяйства им. В.В. Куйбышева. В настоящее время – независимый директор эмитента. Должность за последние 3 года – директор Департамента по работе с персоналом эмитента. Владеет 5 простыми (обыкновенными) акциями эмитента, доля в уставном фонде составляет 0,0000003%.

9. Ревина Наталья Владимировна – член Наблюдательного совета, 1969 года рождения. Образование высшее. Окончила Московский Физико-Технический Институт, Российскую экономическую академию им. Г.В.Плеханова. В настоящее время – директор Департамента методологии и контроля рисков ОАО «Сбербанк России». Должность за последние 3 года – заместитель директора Департамента розничных рисков, начальник Управления розничных рисков Департамента рисков ОАО «Сбербанк России». Акциями эмитента не владеет.

1.9.2. Состав Правления эмитента:

1. Матюшевский Василий Станиславович – Председатель Правления, 1969 года рождения. Образование высшее. Окончил Белорусский государственный университет им. В.И.Ленина (кандидат экономических наук). Должность за последние 3 года – Генеральный директор, Председатель Правления эмитента. Акциями эмитента не владеет.

Члены Правления эмитента:

2. Коледа Владимир Николаевич – Первый заместитель Председателя Правления, 1958 года рождения. Образование высшее. Окончил Белорусский государственный институт народного хозяйства им. В.В.Куйбышева. Должность за последние 3 года – Первый заместитель Председателя Правления эмитента. Владеет 95 простыми (обыкновенными) акциями эмитента, доля в уставном фонде составляет 0,000006%.

3. Борисевич Анатолий Викторович – заместитель Председателя Правления, 1974 года рождения. Образование высшее. Окончил Белорусский государственный экономический университет; переподготовка в Белорусском торгово-экономическом университете потребительской кооперации; переподготовка в Институте

государственной службы Академии управления при Президенте Республики Беларусь. Должность за последние 3 года – Заместитель Председателя Правления эмитента. Владеет 892 простыми (обыкновенными) акциями эмитента, доля в уставном фонде составляет 0,000061%.

4. Бородко Олег Владимирович – заместитель Председателя Правления, 1970 года рождения. Образование высшее. Окончил Белорусский государственный экономический университет. Должность за последние 3 года – Заместитель Председателя Правления эмитента. Акции эмитента не владеет.

5. Василюк Виктор Владимирович – заместитель Председателя Правления, 1957 года рождения. Образование высшее. Окончил Минский радиотехнический институт; переподготовка в Академии управления при Президенте Республики Беларусь. Должность за последние 3 года – заместитель Председателя Правления эмитента. Владеет 20 простыми (обыкновенными) акциями эмитента, доля в уставном фонде составляет 0,000001%.

6. Перепелица Виктор Александрович – заместитель Председателя Правления, 1976 года рождения. Образование высшее. Окончил Белорусский государственный экономический университет (кандидат экономических наук). Должность за последние 3 года – исполнительный директор, Заместитель Председателя Правления эмитента. Акции эмитента не владеет.

7. Астапович Лилия Михайловна – исполнительный директор, 1965 года рождения. Образование высшее. Окончила Белорусский государственный экономический университет. Должность за последние 3 года – исполнительный директор - директор Департамента стратегического и финансового менеджмента эмитента. Владеет 1 000 простыми (обыкновенными) акциями эмитента, доля в уставном фонде составляет 0,000068%.

8. Мозжухин Алексей Александрович - исполнительный директор, 1970 года рождения. Образование высшее. Окончил Минский радиотехнический институт, Академию управления при Президенте Республики Беларусь. Должность за последние 3 года – исполнительный директор. Акции эмитента не владеет.

1.10. Список акционеров, которые имеют пять и более процентов от общего количества акций эмитента.

Наименование акционера	Количество принадлежащих акционеру акций, в том числе:		Доля (%)
	простых (обыкновенных)	привилегированных	
ОАО «Сбербанк России»	1 447 799 800	745 289	98,43%

1.11. Сведения о наличии доли государства в уставном фонде эмитента в процентах с указанием количества принадлежащих государству акций (долей) и наименование государственного органа, осуществляющего владельческий надзор.

Наименование государственного органа	Количество простых (обыкновенных) акций	Доля (%)
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	1153	0,000078%

1.12. Сведения об инвестициях в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда.

№ п/п	Наименование юридического лица	Сумма вложения, млн. руб.	Доля в уставном фонде, %	Количество акций, шт.
1	ЗАО «ЦК МФПГ «БЕЛРУСАВТО»	0,05	6,52	90
2	ЗАСО «ТАСК»	28528,6	25,6	256
3	ЗАО «БПС-лизинг»	175,1	49,0	1470
4	ЗАО «СБ-Глобал»	600,4	99,9	999
5	ЗАО «Сервис Деск»	5366,5	99,9	999
6	ООО «Нарочанская Нива 2004»	34,9	98,72	-
7	ООО «Сбербанк-Технологии»	1319,1	25,0	-

Раздел 2. Сведения о проведении открытой продажи облигаций.

2.1. Дата принятия решения о выпуске облигаций и наименование органа, принявшего это решение.

Решение о 88-м и 89-м выпусках облигаций эмитента (далее – облигации) в соответствии с Уставом эмитента принято Наблюдательным советом эмитента (Протокол от 23.12.2014 № 17).

2.2. Форма выпуска облигаций, объем эмиссии, количество и номинальная стоимость облигаций.

Эмитент осуществляет выпуск процентных, именных, конвертируемых облигаций в бездокументарной форме со следующими параметрами:

Параметр	88 выпуск	89 выпуск
Объем эмиссии по номинальной стоимости	50 000 000 (пятьдесят миллионов) долларов США	30 000 000 (тридцать миллионов) евро
Номинальная стоимость	1 000 долларов США	1 000 евро
Количество облигаций, шт.	50 000	30 000
Серия	B88	B89
Номера	000001 - 050000	000001 - 030000

2.3. Цель выпуска облигаций и направления использования средств, полученных от размещения облигаций.

Выпуск облигаций осуществляется в целях увеличения ресурсной базы эмитента, диверсификации инструментов привлечения средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – юридических лиц), поддержания конкурентных условий по инструментам привлечения денежных средств юридических лиц.

Средства, полученные от размещения облигаций, будут направлены на

реализацию целей деятельности эмитента, предусмотренных Уставом эмитента.

2.4 Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям.

Выпуск облигаций осуществляется эмитентом по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 23.12.2014 № 802) в пределах 80 процентов нормативного капитала в соответствии с подпунктом 1.8. пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг».

2.5. Период проведения открытой продажи облигаций.

Открытая продажа облигаций осуществляется с 29.12.2014 по 29.11.2024 после публикации Краткой информации об открытой продаже облигаций эмитента, заверенной в установленном порядке регистрирующим органом, если иной срок не будет определен Наблюдательным советом эмитента. Для своевременного формирования депозитарием эмитента реестра владельцев облигаций размещение облигаций не осуществляется в течение 3 (Трех) рабочих дней до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение срока обращения облигаций.

2.6. Место и время проведения открытой продажи облигаций.

Открытая продажа облигаций осуществляется на внебиржевом и (или) биржевом рынках.

На внебиржевом рынке открытая продажа облигаций осуществляется эмитентом ежедневно (за исключением выходных дней (субботы и воскресенья), государственных праздников и праздничных дней, установленных и объявленных нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь) в центральном аппарате эмитента (Республика Беларусь, 220005, г. Минск, бульвар имени Мулявина, б), а также в структурных подразделениях эмитента, указанных на официальном Интернет-сайте эмитента (www.bps-sberbank.by) в соответствии с регламентом работы соответствующего структурного подразделения эмитента.

Размещение облигаций на биржевом рынке осуществляется в соответствии с порядком, установленным ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

2.7. Срок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций 3 653 календарных дня – с 29.12.2014 по 29.12.2024. День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

2.8. Дата начала погашения облигаций.

Дата начала погашения облигаций: 29.12.2024.

Дата начала и дата окончания погашения облигаций считаются одним днем.

2.9. Размер или порядок определения размера дохода по облигациям, условия его выплаты.

Выплата процентного дохода по облигациям осуществляется владельцам облигаций периодически в течение срока обращения облигаций на основании реестра

владельцев облигаций, который формируется по состоянию за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты соответствующего процентного дохода.

Перечисление денежных средств на счета владельцев облигаций при выплате процентного дохода по облигациям осуществляется в валюте номинала в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается эмитентом после непосредственного письменного обращения к нему владельца облигаций. Проценты по данным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Расчет процентного дохода по облигациям производится путем его начисления на номинальную стоимость облигации за период начисления процентного дохода, указанный в п. 2.10 настоящего Проспекта, по ставке процентного дохода 6,0 (Шесть) процентов годовых.

Величина процентного дохода по облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$Д = \frac{Нп \times Пп}{100} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right),$$

где: Д – процентный доход по процентным облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения;

Нп – номинальная стоимость облигаций;

Пп – ставка дохода (процентов годовых) за период, установленная эмитентом;

T365 – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T366 – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Расчет осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году. Округление рассчитанной суммы процентного дохода по облигациям производится математическим способом с точностью до двух знаков после запятой.

Если срок (период) обращения облигации (период начисления процентного дохода) делится переходом с календарного года, состоящего из 365 дней, на календарный год, состоящий из 366 дней, либо наоборот, то при определении значений T365 и T366 уменьшается количество дней в первой части периода независимо от количества дней в календарном году.

Процентный доход по процентным облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения, за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты. Процентный доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период (дату погашения).

Если дата выплаты процентного дохода по облигации приходится на выходной (нерабочий) день, перечисление денежных средств при выплате процентного дохода осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за выходным (нерабочим) днем, при этом, проценты на сумму данного процентного дохода за указанный выходной (нерабочий) день не начисляются.

Процентный доход за последний период начисления процентного дохода по облигации выплачивается в день погашения данной облигации.

Выплата части процентного дохода в течение периода начисления процентного дохода не производится.

2.10. Период начисления процентного дохода по облигациям.

Период начисления дохода по облигациям – с 30.12.2014 по 29.12.2024 (с даты, следующей за датой начала размещения облигации, по дату начала погашения облигации).

Доход за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигации, по дату его выплаты включительно. Доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период начисления дохода (в последнем периоде – по дату начала погашения) включительно.

2.11. Даты выплаты периодически выплачиваемого процентного дохода. Даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода.

Доход выплачивается в дату окончания соответствующего периода начисления дохода:

№ п/п	Период начисления дохода			Дата формирования реестра владельцев облигаций
	Дата начала периода	Дата окончания периода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода, дней	
1	30.12.2014	29.03.2015	90	25.03.2015
2	30.03.2015	29.06.2015	92	24.06.2015
3	30.06.2015	29.09.2015	92	24.09.2015
4	30.09.2015	29.12.2015	91	23.12.2015
5	30.12.2015	29.03.2016	91	24.03.2016
6	30.03.2016	29.06.2016	92	24.06.2016
7	30.06.2016	29.09.2016	92	26.09.2016
8	30.09.2016	29.12.2016	91	26.12.2016
9	30.12.2016	29.03.2017	90	24.03.2017
10	30.03.2017	29.06.2017	92	26.06.2017
11	30.06.2017	29.09.2017	92	26.09.2017
12	30.09.2017	29.12.2017	91	26.12.2017
13	30.12.2017	29.03.2018	90	26.03.2018
14	30.03.2018	29.06.2018	92	26.06.2018
15	30.06.2018	29.09.2018	92	26.09.2018
16	30.09.2018	29.12.2018	91	26.12.2018
17	30.12.2018	29.03.2019	90	26.03.2019
18	30.03.2019	29.06.2019	92	26.06.2019
19	30.06.2019	29.09.2019	92	25.09.2019
20	30.09.2019	29.12.2019	91	24.12.2019
21	30.12.2019	29.03.2020	91	25.03.2020
22	30.03.2020	29.06.2020	92	24.06.2020

23	30.06.2020	29.09.2020	92	24.09.2020
24	30.09.2020	29.12.2020	91	23.12.2020
25	30.12.2020	29.03.2021	90	24.03.2021
26	30.03.2021	29.06.2021	92	24.06.2021
27	30.06.2021	29.09.2021	92	24.09.2021
28	30.09.2021	29.12.2021	91	24.12.2021
29	30.12.2021	29.03.2022	90	24.03.2022
30	30.03.2022	29.06.2022	92	24.06.2022
31	30.06.2022	29.09.2022	92	26.09.2022
32	30.09.2022	29.12.2022	91	26.12.2022
33	30.12.2022	29.03.2023	90	24.03.2023
34	30.03.2023	29.06.2023	92	26.06.2023
35	30.06.2023	29.09.2023	92	26.09.2023
36	30.09.2023	29.12.2023	91	26.12.2023
37	30.12.2023	29.03.2024	91	26.03.2024
38	30.03.2024	29.06.2024	92	26.06.2024
39	30.06.2024	29.09.2024	92	25.09.2024
40	30.09.2024	29.12.2024	91	24.12.2024

2.12. Условия и порядок досрочного погашения (аннулирования) облигаций.

Эмитент может принять решение о досрочном погашении (аннулировании) облигаций настоящего выпуска либо его части в следующих случаях:

- принятия соответствующего решения Наблюдательным советом эмитента. О данном решении эмитент письменно уведомляет владельцев облигаций не позднее 3 (Трех) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения облигаций;
- приобретения эмитентом всего объема облигаций настоящего выпуска либо его части до даты окончания срока обращения облигаций.

Кроме того, эмитент может принять решение об аннулировании облигаций, размещенных на момент принятия такого решения.

При досрочном погашении владельцам облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату начала досрочного погашения включительно.

Досрочное погашение облигаций осуществляется эмитентом в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, который формируется депозитарием эмитента за 3 (Три) рабочих дня до установленной эмитентом даты начала досрочного погашения облигаций, путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций.

Обязанность эмитента по досрочному погашению облигаций считается исполненной с момента списания причитающихся денежных средств со счета эмитента по реквизитам счетов владельцев облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается эмитентом после непосредственного письменного обращения к нему владельца облигаций. Проценты по данным суммам не начисляются и не выплачиваются.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы облигаций обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления эмитентом денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций по следующим реквизитам:

- получатель – ОАО «БПС-Сбербанк»;
- номер счета «депо» – 369-999100;
- раздел счета «депо» – 25;
- корреспондентский счет «депо» – 1000007;
- раздел корреспондентского счета «депо» – 00;
- основание перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

2.13. Порядок погашения облигаций.

При погашении облигаций владельцу облигаций выплачивается номинальная стоимость облигаций, а также доход за последний период начисления дохода (иные неполученные доходы – при их наличии).

Погашение облигаций осуществляется эмитентом в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, который формируется депозитарием эмитента за 3 (Три) рабочих дня до установленной эмитентом даты начала погашения облигаций, путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств в валюте номинала на счета владельцев облигаций.

В случае если дата погашения выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму погашения за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается эмитентом после непосредственного письменного обращения к нему владельца облигаций. Проценты по данным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Обязанность эмитента по погашению облигаций считается исполненной с момента списания причитающихся денежных средств со счета эмитента по реквизитам счетов владельцев облигаций.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления эмитентом денежных средств, необходимых для погашения облигаций по следующим реквизитам:

- переводополучатель – ОАО «БПС-Сбербанк»;
- номер счета «депо» 369-999100;
- раздел счета «депо» – 25;
- корреспондентский счет «депо» – 1000007;
- раздел корреспондентского счета «депо» – 00;
- основание перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

2.14. Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций.

Погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций, который формируется за 3 (Три) рабочих дня до даты их погашения. Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения – 24.12.2024.

2.15. Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом до даты начала их погашения.

В период обращения облигаций эмитент осуществляет приобретение (выкуп) облигаций у любого их владельца в предусмотренном настоящим пункте порядке:

- на внебиржевом рынке на условиях и в порядке, определенном в договоре купли-продажи между эмитентом и владельцем облигаций;

- на биржевом рынке в соответствии с порядком, установленным ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Выкуп осуществляется по цене, равной номинальной стоимости облигации, в следующие даты: 29.03.2015, 29.06.2015, 29.09.2015, 29.12.2015, 29.03.2016, 29.06.2016, 29.09.2016, 29.12.2016, 29.03.2017, 29.06.2017, 29.09.2017, 29.12.2017, 29.03.2018, 29.06.2018, 29.09.2018, 29.12.2018, 29.03.2019, 29.06.2019, 29.09.2019, 29.12.2019, 29.03.2020, 29.06.2020, 29.09.2020, 29.12.2020, 29.03.2021, 29.06.2021, 29.09.2021, 29.12.2021, 29.03.2022, 29.06.2022, 29.09.2022, 29.12.2022, 29.03.2023, 29.06.2023, 29.09.2023, 29.12.2023, 29.03.2024, 29.06.2024, 29.09.2024.

Если установленная дата выкупа выпадает на нерабочий день, определенный таковым, выкуп облигаций осуществляется эмитентом по номинальной стоимости облигации в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты по выкупленным облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Для продажи облигаций эмитенту владельцы облигаций предоставляют заявление, содержащее:

- полное наименование владельца облигаций;
- место нахождения и контактные телефоны владельца облигаций;
- номер выпуска облигаций и количество продаваемых облигаций;
- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, который будет осуществлять продажу облигаций на бирже (в случае, если владелец облигаций не является профессиональным участником рынка ценных бумаг);

- обязательство заключения с Банком договора купли-продажи облигаций;
- обязательство представления в депозитарий заявителя поручения «депо» на перевод заявленных к продаже облигаций на счет «депо» Банка (реквизиты для перевода облигаций: получатель – ОАО «БПС-Сбербанк»; номер счета «депо» - 369-999100; раздел счета «депо» - 10; корреспондентский счет «депо» - 1000007; раздел корреспондентского счета «депо» - 00; основание перевода – «Договор купли-продажи облигаций (дата, номер);

- согласие с условиями приобретения облигаций эмитентом;

- подпись уполномоченного лица и печать владельца облигаций.

Заявление о продаже облигаций эмитенту должно быть предоставлено эмитенту не позднее 3-ех рабочих дней до предполагаемой даты продажи облигаций.

Не позднее 10.00 дня продажи облигаций эмитенту владелец облигаций обязан обеспечить наличие облигаций на соответствующем разделе своего счета «депо»;

В случае если для осуществления продажи облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа владельца облигаций или (и) получение согласования или (и) получение разрешения, то владелец продаваемых облигаций обязан заблаговременно принять (получить) данное решение (согласование, разрешение).

Кроме того, в период обращения облигаций эмитент имеет право:
приобретать облигации в иные сроки (цену и количество приобретаемых облигаций определяет эмитент);
осуществлять дальнейшую реализацию или досрочное погашение выкупленных облигаций;
совершать иные действия с облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

2.16. Информация о порядке конвертации облигаций в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения.

Конвертация облигаций осуществляется на основании письменного согласия владельца облигаций с последующим заключением соответствующего договора.

Конвертация облигаций осуществляется эмитентом:

до даты окончания срока их обращения – в отношении владельцев облигаций, давших письменное согласие на конвертацию облигаций;

при их погашении – в отношении владельцев облигаций, давших письменное согласие на конвертацию облигаций, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном на дату, указанную в пункте 2.14 настоящего Проспекта.

Конвертация облигаций осуществляется в течение следующего срока:

начало конвертации – после государственной регистрации облигаций другого выпуска, размещаемых путем конвертации облигаций;

окончание конвертации – не позднее следующего дня после даты, указанной в пункте 2.8 настоящего Проспекта.

Письменное согласие владельца облигаций на их конвертацию должно быть представлено эмитенту не позднее 3 (Трех) рабочих дней до даты начала проведения конвертации (до даты начала погашения облигаций, подлежащих конвертации).

Заключение соответствующих договоров между эмитентом и владельцем облигаций осуществляется не позднее 2 (Двух) рабочих дней, следующих за днем получения письменного согласия владельца облигаций на их конвертацию.

Владелец облигаций не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления на его счет «депо» облигаций эмитента нового выпуска, размещаемых путем конвертации облигаций, обязан осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента.

2.17. Основания, по которым выпуск облигаций может быть признан несостоявшимся, условия отказа от выпуска облигаций.

Эмитентом не устанавливаются основания признания выпусков облигаций несостоявшимся, а так же условия отказа от выпусков облигаций.

2.18. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрещении выпуска облигаций регистрирующим органом.

В случае запрещения регистрирующим органом выпуска (выпусков) облигаций, эмитент в месячный срок с момента получения от регистрирующего

органа уведомления о запрещении выпуска возвращает владельцам облигаций денежные средства, полученные в оплату размещенных облигаций, с уплатой накопленного по таким облигациям процентного дохода за пользование денежными средствами по установленной в пункте 2.9. настоящего Проспекта эмиссии облигаций ставке процентного дохода, и письменно уведомляет регистрирующий орган о возврате денежных средств владельцам облигаций в полном объеме.

2.19. Дата и номер государственной регистрации облигаций.

Облигации зарегистрированы регистрирующим органом 29.12.2014.

Номер государственной регистрации:

88-го выпуска: 5-200-02-2470;

89-го выпуска: 5-200-02-2471.

Раздел 3. Финансово-хозяйственная деятельность эмитента.

3.1. Показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента на первое число месяца (нарастающим итогом с начала года), предшествующего дате принятия решения о проведении открытой продажи облигаций.

3.1.1. Размер нормативного капитала (млн. руб.):

Показатель	на 01.11.2014
Размер нормативного капитала	4 381 440,7

3.1.2. Остаточная стоимость основных средств (по группам) (млн. руб.):

Показатели	на 01.11.2014
Земля	-
Здания и сооружения	517 034,4
Вычислительная техника	156 538,5
Транспортные средства	63 535,9
Прочие основные средства	178 823,2
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	14,0
Основные средства, полученные в аренду, лизинг (в т. ч. вложения)	279 267,1
Нематериальные активы	154 734,5
Оборудование, требующее монтажа	80,1
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	52 986,4
Вложения в нематериальные активы	16 199,5
Итого остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов	1 419 213,6

3.1.3. Сумма прибыли (чистой прибыли) (млн. руб.):

Показатель	на 01.11.2014
Сумма прибыли	806 270,0
Сумма чистой прибыли	664 940,0

3.1.4. Сумма дебиторской задолженности (млн. руб.):

Показатель	на 01.11.2014
------------	---------------

Дебиторская задолженность	143 873,8
---------------------------	-----------

3.1.5. Общая сумма кредиторской задолженности (млн. руб.):

Показатель	на 01.11.2014
Кредиторская задолженность, в том числе:	357 036,1
- просроченная	
- по платежам в бюджет	
- по платежам в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	0

3.1.6. Сведения о примененных к эмитенту мерах административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства.

За текущий год по состоянию на 01.11.2014 в ОАО «БПС-Сбербанк» мер административной и иных видов ответственности к эмитенту за нарушение законодательства о ценных бумагах, налогового законодательства по результатам проверок внешних контролирурующих органов предъявлено не было.

3.2. Динамика финансово-хозяйственной деятельности за последние три года.

3.2.1. Размер нормативного капитала (млн. руб.):

Показатели	на 01.01.2012	на 01.01.2013	на 01.01.2014
Размер нормативного капитала	1 705 091,1	2 230 049,3	3 826 885,4

3.2.2. Остаточная стоимость основных средств (по группам) (млн. руб.):

Показатели	на 01.01.2012	на 01.01.2013	на 01.01.2014
Земля	-	-	-
Здания и сооружения	315	450 850,0	473 186,6
Вычислительная техника	37 579,8	76 484,0	120 366,3
Транспортные средства	13 895,4	34 668,8	54 196,8
Прочие основные средства	56 646,5	85 278,5	130 509,4
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	10,2	12,5	14,2
Основные средства, полученные в аренду, лизинг (в т. ч. вложения)	7 185,8	20 532,6	270 984,6
Нематериальные активы	2 486,6	2 470,4	79 598,0
Оборудование, требующее монтажа	211,0	4 248,0	180,8
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	29 262,4	41 234,4	128 125,4
Вложения в нематериальные	87,2	20,9	29 413,9
Итого остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов	463 226,5	715 800,1	1 286 576, 0

3.2.3. Сумма прибыли (чистой прибыли) (млн. руб.):

Показатель	2011	2012	2013
Сумма прибыли	389 249,0	844 826,8	1 104 707,0
Сумма чистой прибыли	270 186,3	724 295,2	910 164,1

3.2.4. Сумма дебиторский задолженности (млн. руб.):

Показатель	на 01.01.2012	на 01.01.2013	на 01.01.2014
Дебиторская задолженность	62 841,1	179 019,4	548 625,5

3.2.5. Общая сумма кредиторской задолженности (млн. руб.):

Показатель	на 01.01.2012	на 01.01.2013	на 01.01.2014
Кредиторская задолженность,	130 311,8	166 106,1	602 185,0
в том числе просроченная, по платежам в бюджет, по платежам в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	0	0	0

3.2.6. Сумма капитальных вложений (млн. руб.):

Показатели	на 01.01.2012	на 01.01.2013	на 01.01.2014
Капитальные вложения	84 155,5	161 422,7	357 059,2

3.2.7. Сумма резервного фонда (млн. руб.):

Показатель	2011 год	2012 год	2013 год
Резервный фонд	89 263,8	82 467,7	118 682,5

3.2.8. Фонд переоценки статей баланса (млн. руб.):

Показатель	2011 год	2012 год	2013 год
Фонд переоценки статей баланса	245 809,6	396 874,5	431 734,4

3.2.9. Размер достаточности нормативного капитала:

Показатель	на 01.01.2012	на 01.01.2013	на 01.01.2014
Размер достаточности нормативного капитала	12,0%	9,6%	10,7%

3.2.10. Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну акцию, руб.:

Показатель	за 2011	за 2012	за 2013
Сумма дивидендов на одну акцию:			
- простую (обыкновенную)	9	18	62
- привилегированную	20	20	20

3.2.11. Стоимость нормативного капитала на 1 января отчетного года, приходящегося на 1 акцию (руб.):

Показатель	на 01.01.2012	на 01.01.2013	на 01.01.2014
------------	---------------	---------------	---------------

Стоимость нормативного капитала на 1 января отчетного года, приходящегося на 1 акцию	1 544,9	2 020,5	2 600,3
--	---------	---------	---------

3.2.12. Среднесписочная численность работников:

Показатель	2011 год	2012 год	2013 год
Среднесписочная численность работников эмитента, (человек)	4 380	4 509	4 298

3.2.13. Количество акционеров:

Показатель	на 01.01.2012	на 01.01.2013	на 01.01.2014
Акционеров всего, в т.ч.	13 957	13 957	13 962
юридических лиц -	891	884	881
физических лиц-	13 066	13 073	13 081

3.2.14. Сведения о наложенных на эмитента административной и иных видов ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства (вид взыскания, сумма штрафа, наименование государственного органа, по решению которого эмитент привлечен к ответственности).

В 2011 году эмитентом уплачены штрафные санкции за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства в сумме 391,7 тыс. руб., в том числе:

– 350 тыс. руб. - штраф по результатам внеплановой проверки, проведенной Комитетом государственного контроля Республики Беларусь;

– 41,7 тыс. руб. - пени по результатам проверки Инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь.

В 2012 и 2013 годах в ОАО «БПС-Сбербанк» мер административной и иных видов ответственности к эмитенту за нарушение законодательства о ценных бумагах, налогового законодательства предъявлено не было.

3.2.15. О видах продукции либо видах деятельности, по которым получено десять и более процентов выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг.

Услугами, по которым эмитентом в 2011, 2012 и 2013 годах получено более десяти процентов выручки являются:

размещение привлеченных денежных средств в кредиты юридическим и физическим лицам;

проведение валютно-обменных операций;

проведение операций с ценными бумагами;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов.

Раздел 4. Планы развития эмитента

Исходя из рыночных перспектив и потенциала, эмитент определил свою стратегическую цель:

«Стратегическая цель – построение универсальной сервисной компании, оказывающей уникальный спектр услуг любому клиенту».

Эмитент планирует обеспечить рентабельность капитала на уровне более 20% и значительное увеличение объёма заработанной прибыли, в том числе за счет увеличения в структуре доходов доли комиссионного дохода, в результате реализации продуктов дочерних компаний и развития трансграничного бизнеса.

Одним из приоритетов развития в предстоящем периоде является оптимизация расходов. Метрикой успеха в этом направлении является показатель $cost/income$.

Заработанная прибыль, а также меры по ограничению давления на капитал, в том числе развитие трансграничного бизнеса, позволят обеспечить запас по достаточности капитала для дальнейшего развития бизнеса.

Эмитент не планирует агрессивного расширения рыночных долей, проводя взвешенную кредитную политику в первую очередь в сегменте корпоративного бизнеса, при этом сохранит третью позицию по ключевым объёмным индикаторам.

Для сохранения на приемлемом уровне процентной маржи планируется расширение активных операций, в первую очередь в наиболее высокодоходных сегментах – розничном бизнесе и в сфере малого и среднего бизнеса.

Стремясь максимально углубить отношения с существующими клиентами, эмитент будет использовать потенциал банковского холдинга, развивая собственные услуги и обеспечивая лучшие стандарты качества обслуживания.

Такая политика отношений с клиентами позволит создать принципиально новое по ширине спектра услуг и уровню обслуживания предложение и обеспечит возможность создания положительного опыта для клиента, превосходящего его ожидания.

Учитывая необходимость максимального использования внутреннего потенциала, эмитент планирует создать легко масштабируемую и гибкую модель бизнеса.

Задача эмитента – выйти на качественно новый уровень обслуживания клиентов, сохранить рыночные позиции и быть в сознании клиента современной первоклассной финансовой организацией

Основой этой модели будет эффективная, нацеленная на результат команда, высокотехнологичная, маневренная и управляемая сеть точек продаж, оптимизированный ИТ-ландшафт, автоматизированная и легко адаптируемая к потребностям бизнеса система управления операционной функцией и рисками.

Базисом для качественных преобразований эмитента является его корпоративная культура, основанная на философии постоянных улучшений.

Для обеспечения эффективного управления изменениями и реализацией Стратегии будет построена полноценная система управления преобразованиями и технологиями на основе проектного и процессного подхода, с учетом принципов ПСС.

4.1. Корпоративный бизнес

Эмитент традиционно имеет сильные позиции в корпоративном бизнесе, которые обусловлены важным конкурентным преимуществом - мощной клиентской базой, представленной крупнейшими государственными и частными предприятиями всех отраслей.

Несмотря на сложные экономические условия, рыночная позиция эмитента укрепилась, что обеспечено долгосрочными деловыми связями с ключевыми

партнерами, уверенностью клиентов в устойчивости эмитента, наличием резервов по дальнейшему развитию бизнеса и масштабной поддержкой со стороны ОАО «Сбербанк России».

Учитывая текущий этап развития корпоративного бизнеса эмитента, актуальные рыночные условия, перспективы развития рынка и конкурентной среды, ключевыми вызовами для дальнейшего развития в этом сегменте являются:

- ужесточение требований регулятора;
- невысокая доля в портфеле предприятий наиболее перспективного сегмента малого и среднего бизнеса;
- снижение процентной маржи по мере стабилизации макроэкономической ситуации;
- увеличение конкуренции;
- преобладание в продажах банковских продуктов.

В условиях нарастающей конкуренции акцент в развитии корпоративного бизнеса перемещается от увеличения объемных показателей на повышение эффективности взаимодействия с существующими клиентами и расширения присутствия эмитента в перспективных и быстроразвивающихся сегментах.

Приоритетом для корпоративного бизнеса в предстоящем периоде будет сбалансированное качественное развитие корпоративного бизнеса посредством выстраивания долгосрочных партнерских отношений со всеми клиентскими сегментами.

Основными элементами корпоративной бизнес-модели определены:

4.1.1. Углубление отношений с клиентами.

Особое внимание эмитент уделяет повышению лояльности и удовлетворенности клиентов, что позволит углубить отношения с ними.

Для формирования комплексной системы обслуживания корпоративных клиентов планируется:

- обеспечить необходимый уровень обслуживания клиентов, соответствующий их ожиданиям;
- существенно расширить диапазон предлагаемых услуг за пределы традиционных банковских;
- построить эффективную систему управления отношениями с клиентами для понимания их потребностей;
- обеспечить возможность максимально гибкого и быстрого реагирования на изменения во внешней среде или потребностях клиентов;
- достигнуть максимальной узнаваемости, качества и доступности обслуживания.

Одним из ключевых факторов развития сотрудничества с клиентами является построение системы кросс-продаж.

Эффективная реализация рыночного потенциала для эмитента возможна благодаря таким конкурентным преимуществам как широкая региональная сеть, что привлекает крупные организации, имеющие филиалы по всей территории Республики Беларусь, широкая линейка кредитных и некредитных продуктов.

4.1.2. Расширение сотрудничества в сфере малого и среднего бизнеса

Учитывая значительный потенциал сегмента малого и среднего бизнеса, именно он будет основным фактором роста корпоративной клиентской базы в предстоящем периоде. Расширение сотрудничества с данным сегментом позволит

упрочить ресурсную базу эмитента, снизить стоимость продуктов привлечения, увеличить долю некредитного дохода в операционном доходе.

4.1.3. Совершенствование модели обслуживания

В целях создания максимально соответствующей ожиданиям клиента среды эмитент продолжит совершенствование модели обслуживания. Эмитент станет для клиентов в первую очередь партнером, заинтересованным в развитии бизнеса своего клиента.

Специалист по продажам станет в полной мере менеджером клиента, который координирует его взаимодействие с эмитентом и обеспечивает возможность эффективного управления финансами.

В отношении всех сегментов будет применяться клиентоориентированная модель обслуживания, где основная роль в поддержании и развитии бизнеса с клиентом отводится клиентскому менеджеру. Основное отличие в подходах заключается в продуктивном предложении и ценовой политике.

4.2. Розничный бизнес

Исходя из анализа текущего состояния и рыночных условий, для определения дальнейшего пути развития сформулированы основные вызовы для розничного бизнеса:

- низкая дифференциация клиентской базы и каналов продаж;
- наличие дисбаланса в привлечении и размещении средств;
- невысокая доля на рынке кредитования;
- преобладание в продажах банковских продуктов;
- необходимость повышения эффективности;
- недостаточная оперативность определения и занятия «рыночных ниш».

Рыночные условия, а также выявленные дисбалансы в структуре розничного бизнеса, обусловили выбор пути развития розничного бизнеса в предстоящем периоде:

сбалансированное развитие розничного бизнеса - управляемый рост в депозитной базе и значительное увеличение в розничном кредитовании и стремительное развитие online-бизнеса.

Конкурентная стратегия эмитента в розничном бизнесе будет основываться на формировании долгосрочных отношений с клиентами, кастомизации продуктового предложения, технологичности, качестве обслуживания.

Основными направлениями розничной бизнес-модели определены:

4.2.1. Лидерство в области продуктового предложения

В развитии розничного бизнеса главными факторами достижения высоких темпов и масштабов роста являются создание привлекательного продуктового ряда и обеспечение удобных форм и каналов доступа клиентов к услугам эмитента.

Укрепление рыночных позиций по кредитованию будет происходить на фоне сохранения высокого качества портфеля. Увеличение объема бизнеса ожидается также за счет развития пакетных предложений для физических лиц.

Рассматривая вклады населения как один из наиболее стабильных источников формирования ресурсной базы, эмитент будет систематически совершенствовать линейку депозитных продуктов для частных лиц, применять гибкие условия по привлечению средств клиентов.

Эмитент продолжит уделять первостепенное внимание высокотехнологическим карточным продуктам, развитию платежных услуг, электронных продуктов и сервисов.

4.2.2. Углубление отношений с клиентами

Главной задачей розничного бизнеса является построение долгосрочных отношений с клиентами.

Накапливая историю взаимодействия и исследуя рынок, а также расширяя возможности по анализу информации, эмитент будет выстраивать поведенческие модели и предлагать персонализированные предложения своим клиентам.

Для кастомизации предложений и управления взаимоотношениями планируется постоянное развитие системы CRM, при этом будут приняты во внимание лучшие практики Группы.

Взаимодействие с клиентами станет мультиканальным, планируется дифференциация каналов продаж.

4.2.3. Лидерство в области технологичности

Развитие современных технологий значительно изменит ожидания клиентов в части сервиса, повысятся требования к функциональности и технологичности предоставления банковских услуг.

Продолжится развитие удаленных каналов, как в области обслуживания, так и в области продаж. Большинство взаимодействий с клиентом будет осуществляться без визита в офис эмитента.

4.2.4. Лидерство в области уровня обслуживания

В рамках клиентоориентированной модели ведения бизнеса предусмотрено внедрение современных инструментов управления качеством сервиса, повышения уровня удовлетворенности клиентов и обеспечения максимальной вовлеченности работников Банка в процессы повышения уровня предоставляемого сервиса.

4.2.5. Синергия с Группой

Достижение синергетического эффекта обеспечивается тиражированием технологий, а также использованием лучших практик в проектах Банка.

Важным эффектом достижения синергии в розничном бизнесе должно стать повышение лояльности клиентов и популярности бренда Группы ОАО «Сбербанк России» в Республике Беларусь.

4.3. Финансовые рынки

Деятельность финансовых рынков будет направлена на укрепление репутации эмитента как надежного делового партнера на международном рынке со стабильным финансовым положением и высоким потенциалом развития.

4.3.1. Развитие бизнеса внешнеторгового финансирования

Эмитент является одним из лидеров международного бизнеса и ведущих операторов фондового рынка Республики Беларусь.

В ближайшие годы эмитент намерен укрепить лидирующие позиции в области международного бизнеса в Республике Беларусь.

Цель эмитента в части внешнеторгового финансирования – стать настоящим центром международной торговли для своих клиентов, оказывающим полный спектр услуг по обслуживанию международных операций. В достижении поставленной цели особое внимание будет уделяться качеству предоставляемых услуг.

4.3.2. Развитие корреспондентских отношений

Эмитент занимает лидирующие позиции в сфере корреспондентских отношений. Корреспондентская сеть насчитывает свыше 1200 банков в более чем 100 странах мира.

Для укрепления существующих позиций планируется повышение качества предоставляемых услуг и развитие продуктового ряда.

Дополнительный потенциал для развития корреспондентской сети заключается в расширении сотрудничества с общими со ОАО «Сбербанк России» банками-корреспондентами, что обусловит возможность дальнейшей оптимизации стоимости расчетов, а также установление и развитие отношений с новыми и существующими деловыми партнерами.

4.3.3. Развитие бизнеса на фондовом рынке

Эмитент занимает устойчивые позиции на белорусском фондовом рынке: 4 место на рынке облигаций по доле в объеме эмиссии, 3 место - по объему вложений в корпоративные и муниципальные облигации, депозитарий Банка занимает 3 место среди банковских депозитариев.

Доверие со стороны клиентов и высокий имидж как эмитента облигаций позволит сохранить устойчивые позиции на рынке ценных бумаг.

В соответствии со Стратегией развития эмитента за 2014-2018 гг. планируется:

- увеличить активы в 1,6 раза, кредитный портфель – в 2,2 раза, собственный капитал – в 3 раза;
- обеспечить среднегодовой уровень рентабельности капитала выше 20%, показатель *cost/income* ниже 50%;
- поддерживать достаточность нормативного капитала не ниже установленного регулятором уровня.

4.4. Прогноз финансовых результатов

Показатели	01.01.2014	01.01.2015
Нормативный капитал (млрд. руб.)	3 826,9	4 583,8
Средства юридических лиц (млрд. руб.)	8 448,5	9 026,4
Средства физических лиц (млрд. руб.)	9 352,4	12 390,6
Депозиты банков, в т.ч. Сбербанка России (млрд. руб. в эквиваленте)	11 425,3	9 182,1
Кредиты юридическим лицам (млрд. руб.) брутто	25 398,3	34 032,3
Кредиты физическим лицам (млрд. руб.) брутто	1 468,9	1 841,6
Чистая прибыль (млрд. руб.)	910,2	880,3

Раздел 5. Иные сведения, указываемые по усмотрению эмитента.

5.1. Данные о размещении акций эмитента.

Эмитентом осуществлено два выпуска акций.

Номинальная стоимость одной акции составляет 500 (Пятьсот) белорусских рублей.

Общее количество акций 1 471 700 000 (Один миллиард четыреста семьдесят один миллион семьсот тысяч) штук, в том числе 1 470 828 888 (Один миллиард четыреста семьдесят миллионов восемьсот двадцать восемь тысяч восемьсот семьдесят восемь) простых (обыкновенных) акций на сумму 735 414 444 000 (Семьсот тридцать пять миллиардов четыреста четырнадцать миллионов четыреста сорок четыре тысячи) белорусских рублей и 871 112 (Восемьсот семьдесят одна тысяча сто двенадцать) привилегированных акций на сумму 435 556 000 (Четыреста тридцать пять миллионов пятьсот пятьдесят шесть тысяч) белорусских рублей.

Все выпуски акций эмитента размещены в полном объеме.

5.2. Данные о размещении облигаций эмитента.

Эмитентом осуществлен выпуск тридцати облигационных займов (1 – 7 выпуски, 9 – 14 выпуски, 21 – 24 выпуски, 30 – 34 выпуски, 53 – 55 выпуски, 60-62 выпуски и 82-83 выпуски) для физических лиц, на предъявителя, в документарной форме, в виде отпечатанных на бумаге бланков, и пятидесяти семи облигационных займов (8, 15 – 20, 25-28, 29, 35-38, 39-42, 43-46, 47-49, 50-52, 56-59, 63-64, 65-68, 69-70, 71-77, 78-81, 84-87 выпуски) для юридических лиц, в бездокументарной форме, в виде записей на счетах «депо», открытых в депозитарии.

Сведения о выпусках облигаций, находящихся в обращении по состоянию на 01.12.2014:

Номер выпуска облигаций	Объем выпуска	Номинальная стоимость	Срок обращения	Объем размещения (по номинальной стоимости)
65	15 млн. долларов США	1000 долларов США	с 29.12.2012 по 29.12.2015	15,0 млн. долларов США
66	10 млн. евро	1000 евро	с 29.12.2012 по 29.12.2015	10,0 млн. евро
67	20,6 млн. рос. руб.	10 000 рос. руб.	с 29.12.2012 по 29.12.2015	20,6 млн. рос. руб.
68	100 млрд. руб.	1 000 000 руб.	с 29.12.2012 по 29.12.2015	100,0 млрд. руб.
74	10 млн. долларов США	1000 долларов США	с 31.03.2014 по 31.03.2016	10,0 млн. долларов США
75	10 млн. евро	1000 евро	с 31.03.2014 по 31.03.2016	6,352 млн. евро
76	500 млн. рос. руб.	10 000 рос. руб.	с 31.03.2014 по 31.03.2016	500,0 млн. рос. руб.
77	250 млрд. руб.	1 000 000 руб.	с 31.03.2014 по 31.03.2016	250,0 млрд. руб.
78	7 млн. долларов США	1000 долларов США	с 29.05.2014 по 26.05.2017	6,998 млн. долларов США
79	7 млн. евро	1000 евро	с 29.05.2014 по 26.05.2017	6,898 млн. евро
80	500 млн. рос. руб.	10 тыс. рос. руб.	с 29.05.2014 по 26.05.2017	230,0 млн. рос. руб.
81	200 млрд. руб.	1 млн. руб.	с 29.05.2014 по 26.05.2017	200,0 млрд. руб.
82	10 млн. долларов США	1000 долларов США	с 27.08.2014 по 27.02.2016	7,010 млн. долларов США

83	2 млн. евро	1000 евро	с 27.08.2014 по 27.02.2016	1,335 млн. евро
84	35 млн. долларов США	1000 долларов США	с 15.09.2014 по 15.09.2019	9,669 млн. долларов США
85	21 млн. евро	1000 евро	с 15.09.2014 по 15.09.2019	21,0 млн. евро
86	500 млн. рос.руб.	10 000 рос. руб	с 15.09.2014 по 15.09.2019	0
87	50 млрд.руб.	1 000 000 руб	с 15.09.2014 по 15.09.2019	50,0 млрд. руб.

5.3. В первый день открытой продажи облигаций, а также в дни окончания периодов начисления процентного дохода (даты выплаты процентного дохода) цена продажи одной облигации равна ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня открытой продажи облигаций, а также со дня, следующего за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период начисления процентного дохода, цена продажи одной облигации равна текущей стоимости облигации.

Текущая стоимость облигаций рассчитывается по формуле:

$$C = N_{п} + D_{н},$$

где: C – текущая стоимость облигации;

$N_{п}$ – номинальная стоимость облигации;

$D_{н}$ – накопленный процентный доход по облигации.

Накопленный процентный доход по облигациям 88-го и 89-го выпусков рассчитывается по формуле:

$$D_{н} = \frac{N_{п} \times P_{д}}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где: $D_{н}$ – накопленный процентный доход;

$N_{п}$ – номинальная стоимость облигаций;

$P_{д}$ – ставка дохода (процентов годовых), установленная эмитентом;

T_{365} – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Расчет осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году. Округление рассчитанной стоимости облигаций производится математическим способом с точностью до двух знаков после запятой.

5.4. Оплата облигаций при их покупке осуществляется в валюте номинала в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

5.5. Сделки с облигациями прекращаются за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение срока обращения облигаций, а также за 3 (Три) рабочих дня до даты начала их погашения.

Обращение облигаций осуществляется среди юридических лиц, в установленном законодательством Республики Беларусь порядке, на внебиржевом рынке и (или) через торговую систему на ОАО «Белорусская валютно-фондовая

биржа», после прохождения совокупности процедур по включению облигаций в котировальный лист ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

5.6. Владельцы облигаций имеют право:

распоряжаться облигациями путем их отчуждения юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (продавать, передавать в залог, осуществлять иные сделки, не противоречащие законодательству Республики Беларусь);

получать доход по облигациям в соответствии с условиями, предусмотренными решением о выпуске облигаций и настоящим проспектом эмиссии облигаций;

получать номинальную стоимость облигации при ее погашении.

Директор Департамента
финансовых рынков эмитента

С.А. Стецюра

Главный бухгалтер эмитента

А.В. Борейко