УТВЕРЖДЕНО
Протоколом
Наблюдательного совета
ОАО «БПС-Сбербанк»
23.07.2018 № 22

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ ДЕВЯНОСТО ПЯТОГО ВЫПУСКА

Открытое акционерное общество
«БПС-Сбербанк»
(ОАО «БПС–Сбербанк»)

Адкрытае акцыянернае таварыства
«БПС-Сбербанк»
(ААТ «БПС–Сбербанк»)

Минск
2018

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 - Банк, эмитент).

1.2. Место нахождения эмитента, номера телефона и факса, адрес официального сайта эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет, электронный адрес (e-mail).

Место нахождения ОАО «БПС–Сбербанк»: бульвар имени Мулявина, 6, 220005, г. Минск, Республика Беларусь;

телефон: 148, (для международных звонков:+375 29 5 148 148);

факс: (8017) 210 03 42, 289 45 54;

адрес официального сайта Банка в глобальной компьютерной сети Интернет: www.bps-sberbank.by

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

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

Банк создан в соответствии с законодательством Республики Беларусь на основании договора учредителей (участников) о совместной деятельности по созданию Банка. Банк создан с наименованием Белорусский акционерный коммерческий промышленно-строительный банк «Белпромстройбанк» и зарегистрирован в Национальном банке Республики Беларусь 28.12.1991, регистрационный № 25.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 21.10.1999 (протокол № 24) наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество «Белпромстройбанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 25.03.2011 (протокол № 3) наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество «БПС-Банк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 23.08.2011 (протокол № 5) наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк».

1.4. Сведения о депозитарии, обслуживающем эмитента.

Депозитарием, обслуживающим Банк, является депозитарий Банка, расположенный по адресу: бульвар имени Мулявина, 6, 220005, г. Минск, Республика Беларусь, зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 28.12.1991 (номер государственной регистрации №25), код депозитария

-007. Специальное разрешение (лицензия) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам №02200/5200-1246-1086, выдано Министерством финансов Республики Беларусь.

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

Банк имеет Представительство ОАО «БПС-Сбербанк» в Республике Польша, расположенное по адресу: Варшава, 00-549, ул. Пенкна 18.

1.6. Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа эмитента, лице, осуществляющем полномочия единоличного исполнительного органа, членах контрольных органов эмитента.

Сведения о членах Наблюдательного совета Банка:

Прокопович Петр Петрович – Председатель Наблюдательного совета. В настоящее время – член постоянно действующей рабочей группы при Администрации Президента Республики Беларусь. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Авдеенко Наталья Николаевна – заместитель Председателя Наблюдательного совета. В настоящее время – Старший управляющий директор Блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Барчугов Павел Сергеевич – заместитель Председателя Наблюдательного совета. В настоящее время – Старший управляющий директор – директор Управления корпоративных решений и эффективности деятельности ПАО Сбербанк. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Анашкин Григорий Михайлович - член Наблюдательного совета. В настоящее время – Старший управляющий директор по иностранным банкам Блока «Финансы» ПАО Сбербанк. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Афанасьев Алексей Викторович - член Наблюдательного совета (представитель государства). В настоящее время – начальник главного финансового управления Минского городского исполнительного комитета. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Ашурков Алексей Анатольевич – член Наблюдательного совета. В настоящее время – Старший управляющий директор Блока «Риски» ПАО Сбербанк. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Васильев Алексей Анатольевич – член Наблюдательного совета (представитель государства). В настоящее время – первый заместитель Председателя Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь.

Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Василюк Виктор Владимирович – член Наблюдательного совета. В настоящее время – независимый директор, Председатель Комитета по рискам ОАО «БПС-Сбербанк». Владеет 20 простыми (обыкновенными) акциями Банка, доля в уставном фонде Банка составляет 0,000001%. Доли в уставном фонде дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка в собственности не имеет.

Войтушко Дмитрий Николаевич – член Наблюдательного совета. В настоящее время – исполнительный директор Управления развития международного корпоративного бизнеса Блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Папаскири Михаил Георгиевич - член Наблюдательного совет. В настоящее время – Старший управляющий директор – директор Управления по работе с международными проблемными активами ПАО Сбербанк. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Попова Людмила Петровна – член Наблюдательного совета. В настоящее время – независимый директор, Председатель Аудиторского комитета ОАО «БПС-Сбербанк». Владеет 5 простыми (обыкновенными) акциями Банка, доля в уставном фонде составляет 0,00000034%. Доли в уставном фонде дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка в собственности не имеет.

Прасолова Наталья Дмитриевна – член Наблюдательного совета. В настоящее время – независимый директор, Председатель Комитета по вознаграждениям ОАО «БПС-Сбербанк». Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Титов Александр Викторович - член Наблюдательного совета. В настоящее время – Старший управляющий директор-директор Управления развития международного корпоративного бизнеса ПАО Сбербанк. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Сведения о членах Правления Банка:

Меркулов Игорь Алексеевич – Председатель Правления. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Савченко Андрей Александрович – заместитель Председателя Правления. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Астапович Лилия Михайловна – заместитель Председателя Правления. Владеет 1 000 простыми (обыкновенными) акциями Банка, доля в уставном фонде составляет 0,000068%. Доли в уставном фонде дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка в собственности не имеет.

Борисевич Анатолий Викторович – заместитель Председателя Правления. Владеет 892 простыми (обыкновенными) акциями Банка, доля в уставном фонде

составляет 0,000061%. Доли в уставном фонде дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка в собственности не имеет.

Бородко Олег Владимирович – заместитель Председателя Правления по розничному бизнесу. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Суслопаров Сергей Владимирович - заместитель Председателя Правления по корпоративному бизнесу. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Сведения о членах Ревизионной комиссии Банка:

Контрольным органом Банка является Ревизионная комиссия Банка в следующем составе:

Гусев Илья Игоревич – член Ревизионной комиссии Банка. В настоящее время – исполнительный директор Управления по работе с международными дочерними банками и розничным бизнесом Блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк.

Ширяева Ольга Эдуардовна - член Ревизионной комиссии Банка. В настоящее время – ведущий аудитор Управления внутреннего аудита ПАО Сбербанк. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Подоляк Олег Николаевич - член Ревизионной комиссии Банка. В настоящее время – директор Департамента внутреннего аудита ОАО «БПС-Сбербанк». Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

1.7. Сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является эмитент. Сведения об инвестициях в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда (сумма инвестированных средств, количество акций (размер долей) в уставном фонде).

Сведения по состоянию на 01.06.2018:

№ п/п	Наименование юридического лица	Сумма вложения, тыс. руб.	Доля в уставном фонде, %	Количество акций, шт.	Адрес
1	ЗАСО «ТАСК» (зависимое общество)	3 426,45760	25,6%	256	220053, г. Минск, ул. Червякова,46
2	ЗАО "ЦК МФПГ «БЕЛРУСАВТО»	0,00467	6,52%	90	105066, г. Москва, ул. Новорязанская, 36
3	ООО «Сбербанк-Технологии» (зависимое общество) (находится в стадии ликвидации)	0	25%		220073, г. Минск, пер. Загородный 1-й, 20

№ п/п	Наименование юридического лица	Сумма вложения, тыс. руб.	Доля в уставном фонде, %	Количество акций, шт.	Адрес
4	ООО «СБ-Глобал» (дочернее общество)	60,03990	99,9%	999	220005, г. Минск, бульвар им. Мулявина, 6
5	ЗАО «Сервис Деск» (дочернее общество)	536,6628	99,9%	999	220005, г. Минск, бульвар им. Мулявина, 6
6	ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация ИНКАСС.ЭКСПЕРТ (дочернее общество)	3 710,62890	99,99%	9 999	220005, г. Минск, бульвар им. Мулявина, 6
7	ЗАО «БПС-лизинг» (дочернее общество)	372,0344	99,9%	2 997	220013, г. Минск, ул. Цянская, 12

1.8. Сведения о собственнике имущества (учредителях, участниках) эмитента, включая его (их) персональные данные.

Структура акционеров Банка по состоянию на 01.06.2018

Категория акционеров	Доля в уставном фонде Банка, %	Дополнительная информация
ПАО Сбербанк	98,42668	Место нахождения: Россия, г. Москва, 117997, ул. Вавилова, д.19, ИНН 7707083893
Иные юридические лица	1,09385	В состав акционеров Банка входят 864 юридических лиц различных форм собственности
Физические лица	0,47947	В состав акционеров входит 13112 физических лиц

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

Сведения по состоянию на 01.06.2018

№ п/п	Наименование акционера	Количество акций (шт.)	Доля (%)
1	Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	4 612	0,000313
2	Местные исполнительные органы Республики Беларусь	4 534	0,000308
	ИТОГО	9 146	0,000621

От имени государства выполнение функций держателя акций, принадлежащих Республике Беларусь, осуществляет Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь.

1.10. Сведения о совершенных эмитентом за последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором принято решение о выпуске облигаций, сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц, информация о которых подлежит раскрытию.

В течение 2017 года и первого - второго кварталов 2018 года Общим собранием акционеров Банка не принимались решения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка.

Наблюдательным советом ОАО «БПС-Сбербанк» в течение 2017 года приняты решения о следующих сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц ОАО «БПС-Сбербанк».

Сделка 1:

стороны сделки - ОАО «БПС-Сбербанк» и ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС. ЭКСПЕРТ» (далее – НКФО);

вид сделки – дополнительное соглашение к договору аренды;

предмет сделки – аренда компьютерной техники и другого имущества Банка;

критерии заинтересованности в соответствии с частью первой статьи 57 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» лиц, указанных в абзацах втором - четвертом части седьмой статьи 57 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» - Борисевич А.В. (аффилированное лицо ОАО «БПС-Сбербанк») является одновременно членом Правления ОАО «БПС-Сбербанк» и Председателем Наблюдательного совета НКФО;

сумма сделки – 3 079,05 бел. руб.;

наличие выгоды не усматривается;

дата принятия решения о совершении сделки – 27.03.2017.

Сделка 2:

стороны сделки - ОАО «БПС-Сбербанк» и ЗАО «Сервис Деск»;

вид сделки – генеральное соглашение в области оказания услуг/выполнения работ в области;

предмет сделки – услуги/работы в области информационных технологий;

сумма сделки – в сумме, не превышающей 30 800 000 бел. руб. на 2017 год;

критерии заинтересованности в соответствии с частью первой статьи 57 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» лиц, указанных в абзацах втором - четвертом части седьмой статьи 57 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» - Бородко А.В. (аффилированное лицо ОАО «БПС-Сбербанк») является одновременно членом Правления ОАО «БПС-Сбербанк» и членом Наблюдательного совета ЗАО «Сервис Деск»;

наличие выгоды не усматривается;

дата принятия решения о совершении сделки – 19.05.2017.

Сделка 3:

стороны сделки - ОАО «БПС-Сбербанк» и ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»;

вид сделки – дополнительное соглашение к договору аренды;

предмет сделки – аренда имущества Банка;

критерии заинтересованности в соответствии с частью первой статьи 57 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» лиц, указанных в абзацах втором - четвертом части седьмой статьи 57 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» - Борисевич А.В. (аффилированное лицо ОАО «БПС-Сбербанк») является одновременно членом Правления ОАО «БПС-Сбербанк» и Председателем Наблюдательного совета НКФО;

сумма сделки – 27 877,29 бел. руб.;

наличие выгоды не усматривается;

дата принятия решения о совершении сделки – 30.06.2017.

В первом и втором кварталах 2018 года решения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц ОАО «БПС-Сбербанк», Наблюдательным советом Банка не принимались.

1.11. Сведения о размещенных эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении по состоянию на 01.07.2018.

1.11.1. Сведения о размещении акций Банка.

Банком осуществлена эмиссия простых (обыкновенных) и привилегированных акций.

Номинальная стоимость одной акции составляет 0,05 (ноль целых пять сотых) белорусских рублей.

Общее количество акций 1 471 699 693 (один миллиард четыреста семьдесят один миллион шестьсот девяносто девять тысяч шестьсот девяносто три) штуки, в том числе 1 470 828 888 (один миллиард четыреста семьдесят миллионов восемьсот двадцать восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) простых (обыкновенных) акций на сумму 73 541 444,40 (семьдесят три миллиона пятьсот сорок одна тысяча четыреста сорок четыре белорусских рубля, 40 копеек) и 870 805 (восемьсот семьдесят тысяч восемьсот пять) привилегированных акций на сумму 43 540,25 (сорок три тысячи пятьсот сорок белорусских рублей, 25 копеек).

Все выпуски акций Банка размещены в полном объеме.

1.11.2. Сведения о размещении выпусков облигаций Банка, находящихся в обращении.

По состоянию на 01.07.2018 года в обращении находятся 6 выпусков именных облигаций Банка.

Сведения о размещении выпусков облигаций Банка, находящихся в обращении:

Номер выпуска облигаций	Объем выпуска	Номинальная стоимость	Срок обращения	Объем размещения (по номинальной стоимости)

86	500 млн. российских рублей	10 000 российских рублей	с 15.09.2014 по 15.09.2019	130,620 млн. российских рублей
87	5 млн. белорусских рублей	100 белорусских рублей	с 15.09.2014 по 15.09.2019	5 млн. белорусских рублей.
90	100 млн. белорусских рублей	100 белорусских рублей	с 12.10.2017 по 12.10.2020	63,857 млн. белорусских рублей
91	100 млн. белорусских рублей	100 белорусских рублей	с 12.10.2017 по 12.10.2022	65,722 млн. белорусских рублей
92	100 млн. белорусских рублей	100 белорусских рублей	с 12.10.2017 по 12.10.2024	83,329 млн. белорусских рублей
93	40 млн. долларов США	1 000 долларов США	с 29.12.2017 по 20.12.2024	40,00 млн. долларов США.

1.12. Порядок раскрытия эмитентом информации об эмиссии, о внесении изменений в решение о выпуске и изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии, информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности (бухгалтерская отчетность эмитента), о существенных фактах (событиях, действиях), могут повлиять на стоимость эмиссионных ценных бумаг, иной информации, в том числе наименования информационных ресурсов, включая интернет-ресурсы, печатных средств массовой информации, посредством которых будет осуществлено раскрытие данной информации, сроки ее раскрытия.

1.12.1. Банк, в случае и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг:

путем ее размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее – Единый информационный ресурс);

путем ее размещения на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет;

путем ее представления, в случаях установленных законодательством Республики Беларусь, определенному кругу лиц.

1.12.2. Банк раскрывает свой годовой отчет, утвержденный в порядке установленном законодательством Республики Беларусь о хозяйственных обществах, путем:

опубликования в газете «Рэспубліка» не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным (в соответствии с п.15. Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, Открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 № 19);

размещения на Едином информационном ресурсе, а также размещения на официальном сайте Банка в срок не позднее одного месяца после его утверждения.

1.12.3. Банк раскрывает информацию на информационных ресурсах, указанных в подпункте 1.12.1 пункта 1.12. настоящего документа:

о реорганизации хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми - не позднее двух рабочих дней с даты принятия соответствующего решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; даты внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

о принятом решении о ликвидации Банка либо хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми - не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения. Также, в случае принятия Банком решения о ликвидации (прекращения деятельности) Банка, сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности) размещается в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;

о возбуждении в отношении Банка производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) – не позднее двух рабочих дней с даты получения Банком копии заявления в экономический суд о банкротстве Банка;

иную информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности, информацию о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся его финансово-хозяйственной деятельности, которые могут повлиять на стоимость облигаций, в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

1.12.4. Раскрытие информации об эмиссии облигаций осуществляется Банком после регистрации проспекта эмиссии облигаций, заверения краткой информации об эмиссии облигаций путем размещения проспекта эмиссии облигаций, краткой информации об эмиссии облигаций на Едином информационном ресурсе, а также путем размещения указанных в настоящем пункте документов на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет. В случае проведения открытой продажи облигаций Банка на организованном рынке краткая информация об эмиссии облигаций также размещается и на официальном сайте организатора торговли ценными бумагами в глобальной компьютерной сети Интернет.

1.12.5. Изменения и (или) дополнения, внесенные в настоящий документ, размещаются Банком на Едином информационном ресурсе, а также размещаются на сайте Банка в срок не позднее пяти рабочих дней с даты их регистрации Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, а в случае размещения облигаций Банка на организованном рынке -

также и на официальном сайте организатора торговли ценными бумагами в глобальной компьютерной сети Интернет.

1.13. Сведения о лицах, подписавших Проспект эмиссии облигаций Банка девяносто четвертого и девяносто пятого выпусков.

Столбанов Александр Николаевич - начальник отдела ценных бумаг и инвестиций Департамента финансовых рынков;

Ильюкевич Нина Николаевна – главный бухгалтер Банка - директор Департамента бухгалтерского учета ОАО «БПС–Сбербанк».

Раздел 2. Сведения об эмиссии облигаций.

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

Решение о 95-м выпуске облигаций Банка (далее – облигации) в соответствии с Уставом Банка принято и утверждено Наблюдательным советом Банка (протокол от 23.07.2018г. № 22).

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

Банк осуществляет эмиссию именных, процентных, конвертируемых облигаций в бездокументарной форме со следующими параметрами:

№ выпуска	Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости	Количество облигаций в выпуске, штук	Номинальная стоимость облигации
95	10 000 000 (десять миллионов) евро	10 000 (десять тысяч)	1 000 (одна тысяча) евро

2.3. Дата государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска облигаций.

Выпуск облигаций зарегистрирован Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь 17 августа 2018 г.

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций:

5-200-02-3437.

2.4. Цель эмиссии облигаций и направления использования средств, привлеченных путем эмиссии облигаций.

Эмиссия облигаций осуществляется Банком в целях привлечения временно свободных денежных средств индивидуальных предпринимателей, юридических и физических лиц – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь (далее – юридических и физических лиц) для пополнения ресурсной базы Банка.

Денежные средства, полученные от размещения облигаций, будут использованы Банком в соответствии с целью эмиссии облигаций.

2.5. Сведения об обеспечении исполнения обязательств Банка по облигациям:

Эмиссия облигаций осуществляется Банком без обеспечения исполнения обязательств по облигациям по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 01.08.2018 № 346) в пределах нормативного капитала Банка в соответствии с подпунктом 1.8. пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 №277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг».

По состоянию на 01.06.2018 размер нормативного капитала Банка составляет 665 616,4 тысяч белорусских рублей, на 01.07.2018 размер нормативного капитала Банка составляет 682 822,9 тысяч белорусских рублей.

В случае если общий объем выпусков облигаций Банка, эмитированных без обеспечения, превысит размер нормативного капитала Банка, то Банк предоставляет на сумму такого превышения дополнительное обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. N 277, или не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения обеспечивает погашение части выпуска облигаций в размере разницы, возникшей между объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером нормативного капитала Банка. В данном случае решение о предоставлении дополнительного обеспечения по исполнению обязательств Банка по облигациям и (или) решение о погашении части выпуска необеспеченных облигаций принимается Наблюдательным советом Банка.

2.6. Способ и срок размещения облигаций.

Размещение облигаций осуществляется Банком путем проведения открытой продажи юридическим и физическим лицам на неорганизованном и (или) организованном рынках, после раскрытия информации об эмиссии облигаций в соответствии с подпунктом 1.12.4 пункта 1.12. настоящего документа.

Открытая продажа облигаций осуществляется в период с 15.08.2018 по 15.06.2023, если иной срок не будет определен Наблюдательным советом Банка до окончания срока открытой продажи облигаций.

Период открытой продажи облигаций может быть сокращен также в случае полного размещения всего объема выпуска(ов) облигаций.

Для своевременного формирования депозитарием Банка 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.

В дату начала открытой продажи облигаций, а также в дни окончания периодов начисления процентного дохода (даты выплаты процентного дохода), указанные в пункте 2.13 настоящего документа, 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 облигации рассчитывается по формуле:

С = Нп + Дн,

где: С – текущая стоимость облигации;

Нп – номинальная стоимость облигации;

Дн – накопленный процентный доход по облигации.

Порядок расчета накопленного процентного дохода по облигации аналогичен порядку расчета процентного дохода по облигациям, приведенному в пункте 2.11 настоящего документа, при этом, при расчете накопленного процентного дохода по облигациям параметры «Т365», «Т366» принимают значения соответственно:

«Т365» – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящихся на календарный год, состоящий из 365 дней;

«Т366» – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящихся на календарный год, состоящий из 366 дней.

При этом, сумма значений «Т365» и «Т366» должна быть равна количеству дней, прошедших с даты начала текущего периода начисления процентного дохода по дату, на которую рассчитывается текущая стоимость облигации.

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

Оплата облигаций при их покупке осуществляется в валюте номинала облигации в безналичном порядке в соответствии с договором купли-продажи (размещения) облигаций и законодательством Республики Беларусь.

2.7. Место, дата и время проведения размещения облигаций.

Размещение облигаций осуществляется Банком на организованном и (или) неорганизованном рынках в период срока размещения облигаций, указанного в пункте 2.6 настоящего документа, ежедневно (за исключением выходных дней (субботы и воскресенья), государственных праздников и праздничных дней, установленных и объявленных нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь).

На неорганизованном рынке размещение облигаций осуществляется Банком, в центральном аппарате Банка (Республика Беларусь, 220005, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6), а также в структурных подразделениях Банка, указанных на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет в соответствии с регламентом работы соответствующего структурного подразделения Банка. Размещение облигаций на неорганизованном рынке осуществляется путем заключения договоров купли-продажи (размещения) облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Размещение облигаций на организованном рынке осуществляется в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» в соответствии с порядком, установленным ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа». Расчеты при размещении облигаций на организованном рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – организатор торговли).

2.8. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана Банком несостоявшейся.

Банком не предусматривается возможность признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

2.9. Условия и порядок возврата средств инвесторам в случае признания выпуска облигаций недействительным, а также в случае запрещения эмиссии облигаций.

В случае признания эмиссии недобросовестной, а выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, все облигации данного выпуска подлежат изъятию из обращения. Банк в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций возвращает владельцам облигаций денежные средства, полученные Банком от размещения выпуска облигаций, с уплатой накопленного по таким облигациям процентного дохода за пользование денежными средствами по установленной в пункте 2.11 настоящего документа ставке процентного дохода и письменно уведомляет республиканский орган государственного управления, осуществляющий государственное регулирование рынка ценных бумаг о возврате денежных средств владельцам облигаций в полном объеме.

2.10. Срок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций – 1 795 календарных дней - с 15.08.2018 по 15.07.2023.

Для расчета срока обращения облигаций день начала размещения и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

Сделки с облигациями не проводятся в течение 3 (трех) рабочих дней до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение срока обращения облигаций, а также в течение 3 (трех) рабочих дней до даты начала их погашения (досрочного погашения).

Обращение облигаций осуществляется среди юридических и физических лиц, в установленном законодательством Республики Беларусь порядке, на неорганизованном рынке и (или) организованном рынке. Обращение облигаций на организованном рынке осуществляется в соответствии с порядком, установленным ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

2.11. Размер дохода по облигациям, порядок его выплаты.

По облигациям установлен постоянный процентный доход в размере **0,5%** (ноль целых пять десятых) процентов годовых.

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 облигации в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев, а также в случаях, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате владельцу, выплачивается Банком после непосредственного письменного обращения к нему владельца облигаций. Проценты на сумму денежных средств, причитающихся владельцу облигаций в указанном случае 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 пункте 2.12 настоящего документа, по ставке процентного дохода в размере 0,5 (ноль целых пять десятых) процентов годовых.

Процентный доход по облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$Д = \frac{Нп \times Пп}{100} \times \left(\frac{Т365}{365} + \frac{Т366}{366}\right),$$

где:

Д - процентный доход;

Т365 – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящихся на календарный год, состоящий из 365 дней;

Т366 – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящихся на календарный год, состоящий из 366 дней;

Нп – номинальная стоимость облигации;

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

Расчет суммы процентного дохода по облигации производится по каждой облигации из расчета 365 (366) дней в году и фактического количества дней соответствующего периода начисления процентного дохода.

Округление рассчитанной суммы процентного дохода по облигации производится математическим способом, с точностью до двух знаков после запятой.

Если срок (период) обращения облигаций (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 Т365 и Т366 уменьшается количество дней в первой части периода независимо от количества дней в календарном году.

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

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

2.12. Период начисления процентного дохода по облигациям.

Период начисления дохода по облигациям – с 16.08.2018 по 15.07.2023 (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату начала погашения облигаций) включительно.

Доход за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, 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.

2.13. Периоды начисления и даты выплаты процентного дохода. Даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода по облигациям.

Процентный доход выплачивается в дату окончания соответствующего периода начисления процентного дохода.

Сведения о периодах начисления и датах выплаты процентного дохода по облигациям:

Период начисления дохода				Дата формирования реестра владельцев облигаций
N п/п	Дата начала периода	Дата окончания периода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода, дней	
1	16.08.2018	15.10.2018	61	10.10.2018
2	16.10.2018	15.01.2019	92	10.01.2019
3	16.01.2019	15.04.2019	90	10.04.2019
4	16.04.2019	15.07.2019	91	10.07.2019
5	16.07.2019	15.10.2019	92	10.10.2019
6	16.10.2019	15.01.2020	92	10.01.2020
7	16.01.2020	15.04.2020	91	10.04.2020
8	16.04.2020	15.07.2020	91	10.07.2020
9	16.07.2020	15.10.2020	92	12.10.2020
10	16.10.2020	15.01.2021	92	12.01.2021
11	16.01.2021	15.04.2021	90	12.04.2021
12	16.04.2021	15.07.2021	91	12.07.2021
13	16.07.2021	15.10.2021	92	12.10.2021
14	16.10.2021	15.01.2022	92	12.01.2022
15	16.01.2022	15.04.2022	90	12.04.2022

16	16.04.2022	15.07.2022	91	12.07.2022
17	16.07.2022	15.10.2022	92	12.10.2022
18	16.10.2022	15.01.2023	92	11.01.2023
19	16.01.2023	15.04.2023	90	12.04.2023
20	16.04.2023	15.07.2023	91	12.07.2023

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 количество календарных дней соответствующего периода начисления процентного дохода по облигациям остается неизменным и проценты на сумму денежных средств, причитающихся к выплате, за указанный нерабочий день не начисляются и не выплачиваются. Под нерабочими днями в настоящем документе понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Советом Министров Республики Беларусь, Президентом Республики Беларусь нерабочими днями.

2.14. Условия и порядок досрочного погашения выпуска облигаций либо его части.

Банк может принять решение о досрочном погашении выпуска облигаций/ части выпуска облигаций до даты окончания срока обращения облигаций.

Решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части может быть принято, в том числе в случае, если общий объем выпусков облигаций Банка, эмитированных без обеспечения, превысит размер нормативного капитала Банка. При этом данное решение принимается в срок, позволяющий осуществить досрочное погашение выпуска облигаций либо его части, но не позднее двух месяцев после возникновения факта превышения общего объема выпусков облигаций Банка, эмитированных без обеспечения, размера нормативного капитала Банка.

Решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части принимается Наблюдательным советом Банка.

В случае принятия решения о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части, Банк уведомляет владельцев облигаций не позднее 5 (пяти) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения выпуска облигаций путем размещения сведений о принятом решении на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет и размещения сведений на Едином информационном ресурсе.

При досрочном погашении владельцам облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также доход, по установленной в пункте 2.11 настоящего документа ставке процентного дохода, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату начала досрочного погашения включительно, если дата досрочного погашения облигаций отлична от даты выплаты процентного дохода за один из установленных периодов выплаты процентного дохода по облигациям.

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

Информация о дате формирования реестра владельцев Облигаций в целях досрочного погашения раскрывается Банком на Едином информационном ресурсе, а также размещается на официальном сайте Банка, не позднее 2 рабочих дней с даты принятия такого решения.

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

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр владельцев облигаций содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается Банком после непосредственного письменного обращения к нему владельца облигаций. Проценты на сумму денежных средств, причитающихся владельцу облигаций в указанном случае не начисляются и не выплачиваются.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы облигаций обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых облигаций на счет «депо» Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций.

Указанный перевод досрочно погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии Банка, на счет «депо» Банка осуществляется депозитарием Банка самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций.

Реквизиты для перевода облигаций:

получатель – ОАО «БПС-Сбербанк»;

депозитарий – 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» ОАО «БПС-Сбербанк» в связи с их погашением».

В период обращения облигаций Банк может принять решение об аннулировании облигаций, не размещенных Банком на момент принятия такого решения.

В случае приобретения Банком всего объема выпуска облигаций либо его части в порядке, определенном пунктом 2.15 настоящего документа, Банк может принять решение об их аннулировании до даты окончания срока их обращения.

В случае принятия одного из вышеуказанных решений Банк в установленном порядке уведомляет Департамент по ценным бумагам

Министерства финансов Республики Беларусь о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) выпуска облигаций либо о необходимости внесения изменений в Государственный реестр ценных бумаг в связи с сокращением количества (аннулированием части выпуска) облигаций.

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

В период обращения облигаций Банк обязуется до даты начала погашения облигаций осуществлять приобретение облигаций у любого их владельца по номинальной стоимости в следующие даты:

15.07.2019, 15.07.2020, 15.07.2021, 15.07.2022.

Приобретение облигаций осуществляется с возможностью их последующего обращения.

Приобретение облигаций осуществляется на организованном рынке, через торговую систему на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» и (или) на неорганизованном рынке, в местах продажи облигаций, с заключением соответствующего договора.

Если установленная дата выкупа выпадает на нерабочий день, определенный таковым в соответствии с настоящим документом, то выкуп облигаций осуществляется Банком по номинальной стоимости облигации в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму денежных средств, причитающихся владельцу облигаций, за указанный нерабочий день не начисляются и не выплачиваются.

Для осуществления приобретения облигаций Банком до даты начала их погашения владелец облигаций – юридическое или физическое лицо должно представить в Банк заявление, которое должно содержать:

наименование / фамилию, имя, отчество (при наличии) владельца облигаций (заявителя);

наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, который будет осуществлять продажу облигаций на организованном рынке (если проведение сделки планируется на организованном рынке).

наименование ценной бумаги;

количество облигаций, заявленных к продаже;

место нахождения (место жительства) и контактные телефоны владельца облигаций;

учетный номер плательщика – для юридического лица;

данные документа удостоверяющего личность - для физического лица;

банковские реквизиты (номер счета, наименование и код банка) для зачисления денежных средств;

обязательство заключить с Банком договора купли-продажи облигаций;

обязательство представить в депозитарий заявителя поручения «депо» на перевод заявленных к продаже облигаций на счет «депо» Банка (реквизиты для

перевода облигаций: получатель – ОАО «БПС-Сбербанк»; депозитарий – 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)»;

подпись заявителя (уполномоченного лица представителя заявителя) и оттиск печати (для юридического лица).

Заявление должно быть представлено в Банк (по месту приобретения облигаций) не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до установленной даты их приобретения Банком. В случае несоблюдения сроков представления заявления, в приобретении облигаций Банком может быть отказано.

Банк, в соответствии с полученным заявлением, направляет заявителю договор купли-продажи для осуществления приобретения облигаций на неорганизованном рынке.

Перечисление Банком на счет владельца облигаций денежных средств в оплату облигаций осуществляется в безналичном порядке после зачисления на счет «депо» Банка указанных облигаций.

Приобретение облигаций Банком на организованном рынке осуществляется в соответствии с порядком, установленным ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа». Расчеты при приобретении облигаций Банком на организованном рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Банк имеет право осуществлять:

приобретение облигаций Банка на неорганизованном или организованном рынках в иные сроки (сроки, отличные от дат объявленного приобретения до даты начала их погашения или в данные даты, с учетом ограничений, установленных пунктом 2.10 настоящего документа, на проведение сделок с облигациями) по цене, определяемой Банком;

досрочное погашение выкупленных облигаций в случае принятия Банком соответствующего решения;

дальнейшую реализацию приобретенных облигаций Банка по цене, определяемой Банком;

иные действия с приобретенными облигациями Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

2.16. Дата начала погашения облигаций.

Дата начала погашения облигаций – 15.07.2023.

Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения.

2.17. Порядок погашения облигаций. Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций.

При погашении владельцам облигаций выплачивается номинальная стоимость облигаций, процентный доход за последний процентный период и иные неполученные выплаты за иные процентные периоды (при их наличии).

Погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций, который формируется за 3 (три) рабочих дня до даты начала их погашения.

Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения – 12.07.2023.

Перечисление денежных средств на счета владельцев облигаций при погашении облигаций осуществляется в валюте номинала облигации в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев, а также в случаях, если реестр владельцев облигаций содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате владельцу, выплачивается Банком после непосредственного письменного обращения к нему владельца облигаций. Проценты на сумму денежных средств, причитающихся владельцу облигаций в указанном случае не начисляются и не выплачиваются.

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

Если дата начала погашения облигаций приходится на выходной (нерабочий) день, перечисление денежных средств при погашении облигаций осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за выходным (нерабочим) днем. Проценты на сумму денежных средств, причитающихся владельцу погашаемых облигаций, за указанный нерабочий день не начисляются и не выплачиваются.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств на счета владельцев облигаций, необходимых для погашения облигаций.

Указанный перевод погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии Банка, на счет «депо» Банка осуществляется депозитарием Банка самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций.

Реквизиты для перевода облигаций:

получатель – ОАО «БПС-Сбербанк»;

депозитарий – 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» ОАО «БПС-Сбербанк» в связи с их погашением».

2.18. Информация о порядке конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска.

Облигации могут быть конвертированы в облигации нового выпуска с

более поздней датой погашения.

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

Конвертация облигаций осуществляется Банком:

до даты окончания срока их обращения – в отношении владельцев облигаций, давших письменное согласие на конвертацию облигаций. При этом Банк осуществляет досрочное погашение облигаций, подлежащих конвертации;

при их погашении – в отношении владельцев облигаций, давших письменное согласие на конвертацию облигаций, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном на дату, указанную в пункте 2.17 настоящего документа.

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 2.16 настоящего документа.

Письменное согласие владельца облигаций на их конвертацию должно быть представлено Банку не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты окончания проведения конвертации.

Заключение соответствующих договоров между Банком и владельцем облигаций осуществляется не позднее 3 (Трех) 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 Банка нового выпуска, размещаемых путем конвертации облигаций, обязан осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» Банка.

2.19. Права владельцев облигаций.

Каждая облигация представляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владельцы облигаций имеют право:

распоряжаться облигациями, после их полной оплаты (если иное не установлено законодательством Республики Беларусь), в том числе путем их отчуждения эмитенту, юридическим и физическим лицам (продавать, передавать в залог, осуществлять иные сделки, не противоречащие законодательству Республики Беларусь);

получать процентный доход по облигациям в соответствии с условиями, предусмотренными настоящим документом;

получать номинальную стоимость облигации при ее погашении (досрочном погашении) и иные, причитающиеся владельцу облигаций денежные средства, в порядке и на условиях, изложенных в пунктах 2.14, 2.17 настоящего документа;

получать стоимость облигации при приобретении (выкупу) облигаций эмитентом на условиях, изложенных в пункте 2.15 настоящего документа;

получать денежные средства в соответствии с пунктом 2.9 настоящего документа при признании выпуска облигаций недействительным, а также в случае запрещения эмиссии облигаций.

2.20. Обязанности эмитента.

Банк обязан:

выплачивать доход по Облигациям в безналичном порядке в соответствии с условиями, предусмотренными в пунктах 2.11 - 2.13 настоящего документа;

осуществлять досрочное погашение облигаций в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.14 настоящего документа;

осуществлять приобретение облигаций до даты начала их погашения в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.15 настоящего документа;

при погашении облигаций выплатить владельцам облигаций их номинальную стоимость, а также невыплаченные ранее процентные доходы, в безналичном порядке в дату, определенную в пункте 2.16 настоящего документа;

обеспечить владельцам облигаций возврат средств инвестирования в облигации в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.9 настоящего документа.

Раздел 3. Финансово – хозяйственная деятельность эмитента.

3.1. Показатели финансово – хозяйственной деятельности на первое число месяца (нарастающим итогом с начала года), предшествующего дате принятия (утверждения) решения о выпуске облигаций .

(тыс. бел. руб.)

Показатели	на 01.06.2018
Размер нормативного капитала	665 616,4
Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов (по группам)	
Земля	-
Здания и сооружения	105 062
Вычислительная техника	21 784
Транспортные средства	2 287
Прочие основные средства	24 585
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	4 971
Основные средства, полученные в аренду, лизинг (в т. ч. вложения)	4 966
Нематериальные активы	67 297
Оборудование, требующее монтажа	-
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	3 833
Вложения в нематериальные активы	14 749
Итого остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов	249 534
Сумма накопленной прибыли	398 749
Сумма прибыли (текущая прибыли до налогообложения из ОПУ)	43 065
Сумма чистой прибыли (чистая текущая прибыль из ОПУ после налогообложения)	36 472

Дебиторская задолженность	17 314
Кредиторская задолженность, в том числе:	11 149
- просроченная	
- по платежам в бюджет	
- государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	

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

В 2018 году Банком уплачена пеня в сумме 9,7 тыс. BYN за несвоевременную уплату земельного налога, факт которой установлен Банком самостоятельно при составлении уточненной налоговой декларации за 2017 год.

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

(тыс. бел. руб.)

Показатели	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Размер нормативного капитала	489 675,3	566 611,4	665 710,9
Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов			
Земля	-	-	-
Здания и сооружения	45 103	102 361	110 429
Вычислительная техника	22 409	23 437	22 480
Транспортные средства	3 095	2 865	2 486
Прочие основные средства	22 321	23 373	25 003
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	10 788	13 640	6 293
Основные средства, полученные в аренду, лизинг (в т. ч. вложения)	21 624	381	349
Нематериальные активы	32 952	44 110	60 088
Оборудование, требующее монтажа	-	-	-
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	10 648	14 055	7 006
Вложения в нематериальные	4 271	6 636	15 682
Итого остаточная стоимость основных средств и	173 211	230 858	249 816
Сумма накопленной прибыли	320 879	321 088	390 054
Сумма прибыли (текущая прибыль до налогообложения из ОПУ)	21 538	2 707	98 443
Сумма чистой прибыли (чистая текущая прибыль из ОПУ после налогообложения)	19 581	2 278	85 245

Дебиторская задолженность	18 373	38 433	26 715
Кредиторская задолженность, в том числе:	34 980	10 475	15 422
- просроченная	-	-	-
- по платежам в бюджет	-	-	-
- государственные целевые бюджетные и внебюджетные	-	-	-
Капитальные вложения	14 919	20 691	22 688
Резервный фонд	21 930	24 867	42 377
Фонд переоценки статей баланса	35 112	34 201	32 928
Размер достаточности нормативного капитала (%)	12,4	19,208	20,746
Стоимость чистых активов, нормативного (собственного) капитала акционерного общества на первое января отчетного года, приходящуюся на одну акцию	0.000333	0.000385	0.000448
Среднесписочная численность работников	3 896	2 762	2 180
Количество участников	13 966	13 980	13 980

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

Показатель	за 2015	за 2016	за 2017
Сумма дивидендов на одну акцию:			
- простую (обыкновенную)	-	-	0,00002
- привилегированную	0,00005	0,00005	0,00005

3.4. Сведения о примененных к эмитенту мерах административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства за последние три года:

В 2015 году Банком уплачены штрафные санкции за нарушение налогового законодательства в сумме 118,2 млн. бел. руб., в том числе:

– 118,2 млн. бел. руб. - пени по результатам проверки налогового органа.

В 2016 году в ОАО «БПС-Сбербанк» мер административной и иных видов ответственности к Банку за нарушение законодательства о ценных бумагах, налогового законодательства применено не было.

В 2017 году Банком уплачены штрафные санкции за нарушение налогового законодательства в сумме 4 718,56 бел. руб., в том числе:

– 928,07 бел. руб. - пеня, начисленная по результатам проверки Комитета Государственного Контроля Республики Беларусь;

– 3790,49 BYN - штраф по результатам проверки Инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь.

3.5. Сведения о видах деятельности за последние три года, по которым получено десять и более процентов выручки от реализации работ, услуг.

Основным видом деятельности за последние три года, по которым получено десять и более процентов выручки от реализации работ, услуг, является деятельность коммерческих банков.

Раздел 4. Планы развития эмитента

Планы развития ОАО «БПС-Сбербанк» на ближайшие три года будут формироваться с учетом параметров, определенных денежно-кредитной политикой Республики Беларусь, а также в соответствии с рыночными перспективами и потенциалом.

Основными направлениями развития Банка являются развитие бизнеса в сегменте ММБ и розницы, расширение сотрудничества с клиентами в рамках трансграничного транзакционного бизнеса, развитие цифровых каналов, инноваций и партнерств, рост эффективности деятельности.

Большое внимание планируется уделять повышению устойчивости деятельности и поддержанию приемлемого уровня рисков. В зоне особого внимания останется работа с проблемными активами, а также обеспечение сбалансированности доходности и риск-аппетита.

Банк планирует увеличение объёма прибыли, в том числе за счет роста в структуре доходов доли непроцентного дохода, улучшения качества кредитного портфеля и диверсификации бизнеса.

Будет продолжена работа по повышению внутренней эффективности, в том числе за счет оптимизации издержек и роста производительности.

Банк не планирует значительного расширения рыночных долей, за исключением розничного кредитования.

Задача Банка – выйти на качественно новый уровень обслуживания клиентов, создав наиболее широкое по спектру услуг персонализированное предложение, с учетом анализа потребности клиента.

Основными фокусами развития поддерживающих функций являются 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 Банка является его корпоративная культура, основанная на философии постоянных улучшений.

Одним из приоритетов развития в предстоящем периоде является оптимизация расходов и снижение уровня Cost/income.

Повышение операционной эффективности с учетом оптимального соотношения риск-доходности обеспечат формирование прибыли, необходимой для наращивания капитала и формирования запаса по достаточности капитала для дальнейшего развития бизнеса.

Корпоративный бизнес.

Банк продолжит оказание финансовой поддержки предприятиям реального сектора и развитие партнерства с крупнейшими предприятиями страны, в том числе в рамках обслуживания внешнеторговых отношений.

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

Банк планирует развивать долгосрочные деловые связи с ключевыми партнерами, а также наличием резервов по дальнейшему развитию бизнеса.

Учитывая современные потребности клиентов в доступе к услугам по всему миру, Банк планирует максимально использовать потенциал Группы Сбербанк, в первую очередь для развития обслуживания трансграничных платежей между Беларусью и Россией – Банк планирует расширить свою долю в данном сегменте рынка до 30%.

Кроме того, для реализации потенциала Группы Банк планирует расширение бизнеса с иностранными компаниями-экспортерами.

С учетом повышения риска корпоративного сектора, нестабильного финансового состояния промышленных предприятий Банк также планирует развивать направление бизнеса по подтверждению аккредитивов, выдаче гарантий под контргарантии других банков и иные операции, при которых принимается риск финансовых институтов.

С учетом текущих рыночных тенденций и приоритетов социально-экономического развития страны важным стратегическим направлением для нас является работа в сегменте малого и микро-бизнеса.

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

В соответствие с одной из ключевых стратегических целей «Стать лучшим digital-банком страны», планируется активное развитие транзакционного бизнеса – IT-сервисов, открытия on-line счетов.

Банк также планирует развивать взаимоотношения с компаниями госсектора. Приоритетными направлениями сотрудничества с госсектором является не только финансирование, но и развитие передовых технологий.

Розничный бизнес.

Банк планирует сохранить достигнутые высокие позиции в сегменте розничного кредитования.

Продолжится развитие ипотечного финансирования и потребительского кредитования, в том числе с учетом обширной сети партнеров.

Для увеличения продуктового проникновения Банк планирует развивать и совершенствовать функционал ключевого комплексного продукта для юридических и физических лиц «Лучший зарплатный проект».

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

Для управления взаимоотношениями с клиентами планируется постоянное развитие системы CRM, при этом будут приняты во внимание лучшие практики Группы.

Банк планирует установить мультиканальное взаимодействие с клиентом, постепенно дифференцируя каналы продаж и смещая региональную сеть с доминирующей позиции.

Планируя миграцию продаж в электронный канал Банк стремится стать передовым Digital-банком на рынке. Миграция будет осуществляться в синергии с Группой Сбербанк через реализацию совместных инициатив, а также через развитие партнерский программ с такими компаниями как Yandex.Деньги, Wedpay и т.д.

Для дальнейшего перевода клиентов в удаленные каналы, повышения удобства и доступности сервисов Банка запланирован переход на современную высокотехнологичную платформу дистанционного обслуживания.

Риски.

Система управления рисками Банка основывается на требованиях Национального банка Республики Беларусь, Устава Банка с учетом стандартов, рекомендуемых Группой ПАО Сбербанк и Базельским комитетом по банковскому надзору.

Банк нацелен на создание системы управления рисками, направленной на достижение сбалансированности риска и доходности.

Ключевой задачей в части управления рисками является оптимизация рисковых активов: снижение уровня NPL 90+ и концентрации портфеля, поддержание необходимого уровня резервирования в соответствии с качеством кредитного портфеля.

Для достижения установленных целей в качестве приоритетных направлений определены:

развитие интеграции системы управления рисками с процедурами управления капиталом и процессами планирования;

автоматизация бизнес-процессов в рамках системы управления рисками;

развитие риск-культуры.

В перспективе планируется последовательное внедрение и совершенствование методов и процессов управления рисками как на интегрированном уровне, так и на уровне отдельных видов риска.

Прогноз финансовых результатов.

млн. бел. рублей

	2018	2019	2020
Активы *	4 102	4 592	4 965
Кредиты юридическим лицам*, *брутто*	1 777	2 033	2 308
Кредиты физическим лицам, *брутто*	632	684	734
Средства юридических лиц	1 028	1 195	1 323
Средства физических лиц	1 546	1 678	1 782
Нормативный капитал	613	677	746
Достаточность нормативного капитала	16,672%	17,969%	17,639%
Чистая прибыль	99	131	174
CIR	42,5%	36,5%	31,2%
ROE	18,1%	20,3%	23,1%

*за вычетом сделок фондируемого участия

Начальник отдела ценных бумаг
и инвестиций Департамента
финансовых рынков А.Н. Столбанов

Главный бухгалтер Банка –
директор департамента
бухгалтерского учета Н.Н. Ильюкевич