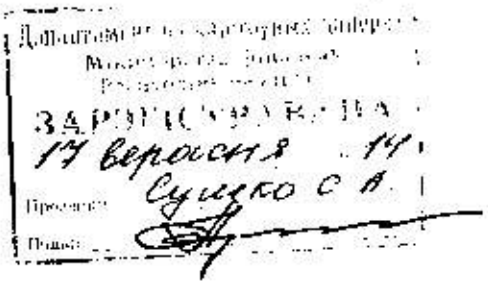

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
ОАО «БПС-Сбербанк»
Протокол от 05.09.2014 № 13

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ ВОСЕМЬДЕСЯТ ЧЕТВЕРТОГО, ВОСЕМЬДЕСЯТ ПЯТОГО, ВОСЕМЬДЕСЯТ ШЕСТОГО, ВОСЕМЬДЕСЯТ СЕДЬМОГО 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 «Рэспубліка» 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.

Депозитарием эмитента является ОАО «БПС-Сбербанк», расположенное по адресу: бульвар имени Мулявина, 6, 220005, г. Минск, Республика Беларусь, зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 28.12.1991, номер государственной регистрации – 25, код депозитария– 007.

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 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. В соответствии с реестром акционеров эмитента по состоянию на 01.08.2014 количество акционеров эмитента составляет 13 961.

Наблюдательный совет эмитента. Состоит из 9 человек.

Правление эмитента. Состоит из 10 человек, включая Председателя Правления эмитента. По состоянию на 01.08.2014 в Правление эмитента входит 7 человек.

1.8.1. Общее собрание акционеров эмитента.

Общее собрание акционеров эмитента является высшим органом управления эмитента.

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 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 надлежащей 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 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. организовывает 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. организовывает 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», председатель совета директоров дочернего банка АО «Сбербанк России» в Казахстане. 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. Акциями 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, 1956 года рождения. Образование высшее. Окончил Белорусский государственный экономический университет (кандидат экономических наук). Должность за последние 3 года – исполнительный директор, Заместитель Председателя Правления эмитента. Акциями 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%.

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

Наименование акционера	Общее 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 84-м, 85-м, 86-м и 87-м выпусках облигаций эмитента (далее – облигации) в соответствии с Уставом эмитента принято Наблюдательным советом эмитента (Протокол от 05.09.2014 № 13).

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

№ п/п	Параметр	84 выпуск	85 выпуск	86 выпуск	87 выпуск
1	Вид облигаций	Процентные, именные, в бездокументарной форме, конвертируемые			
2	Объем эмиссии по номинальной стоимости	35 000 000 (тридцать пять миллионов долларов США)	21 000 000 (двадцать один миллион евро)	500 000 000 (пятьсот миллионов российских рублей)	50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов белорусских рублей)

3	Номинальная стоимость	1 000 долларов США	1 000 евро	10 000 российских рублей	1 000 000 белорусских рублей
4	Количество облигаций, шт.	35 000	21 000	50 000	50 000
5	Серия	B84	B85	B86	P87
6	Номера	000001 - 035000	000001 - 021000	000001 - 050000	000001 - 050000

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 22.09.2014 № 466) 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 15.09.2014 по 15.09.2018 после публикации Краткой информации об открытой продаже облигаций эмитента, зарегистрированной 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 офисе эмитента (бульвар имени Мулявина, 6, 220005, г. Минск, Республика Беларусь), а также в структурных подразделениях, 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 регламентом торгового дня ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

2.7. Срок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций 1826 календарных дней – с 15.09.2014 по 15.09.2019.

2.8. Дата начала погашения облигаций.

Дата начала погашения облигаций: 15.09.2019.

День 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, а также в случаях, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате владельцу, выплачивается путем ее депонирования на отдельном счете эмитента до обращения владельца облигаций, при этом, проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Расчет процентного дохода производится путем его начисления на номинальную стоимость облигации за период начисления процентного дохода, указанный в п. 2.11 настоящего Проспекта, по следующей ставке процентного дохода:

по 84-му и 85-му выпуску: 5,0 (Пять) процентов годовых;

по 86-му выпуску: 7,5 (Семь целых пять десятых) процентов годовых;

по 87-му выпуску: ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (далее – СР НБ РБ) с учетом ее изменения.

Величина процентного дохода по облигациям 84-го, 85-го и 86-го выпусков рассчитывается по следующей формуле:

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

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;

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

Т366 – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Величина процентного дохода по облигациям 87-го выпуска рассчитывается по следующей формуле:

$$Д = \frac{Нп \times Пд_1 \times \left(\frac{Т365}{365} + \frac{Т366}{366}\right) + Нп \times Пд_2 \times \left(\frac{Т365}{365} + \frac{Т366}{366}\right) + \ldots + Нп \times Пд_N \times \left(\frac{Т365}{365} + \frac{Т366}{366}\right)}{100}.$$

где: Д – переменный процентный доход по процентным облигациям;

Нп – номинальная стоимость облигаций;

$Пд_1$, $Пд_2$, ... $Пд_N$ – ставка дохода (процентов годовых) за соответствующую часть периода, в пределах которого СР НБ РБ была неизменной.

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

Т366 – 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: по 84-86 выпускам - с точностью до двух знаков после запятой, по 87 выпуску - с точностью до 1 рубля.

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 Т365 и Т366 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). При расчете количества дней периода начисления процентного дохода первый и последний дни периода считаются одним днем.

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 16.09.2014 по 15.09.2019 (с даты, следующей за датой начала размещения облигации, по дату начала погашения облигации) включительно.

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:

Период начисления дохода				Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода
№ п/п	Начало периода	Конец периода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода, дней	
1	15.09.2014	15.12.2014	91	10.12.2014
2	15.12.2014	15.03.2015	90	11.03.2015
3	15.03.2015	15.06.2015	92	10.06.2015
4	15.06.2015	15.09.2015	92	10.09.2015
5	15.09.2015	15.12.2015	91	10.12.2015
6	15.12.2015	15.03.2016	91	10.03.2016
7	15.03.2016	15.06.2016	92	10.06.2016
8	15.06.2016	15.09.2016	92	12.09.2016
9	15.09.2016	15.12.2016	91	12.12.2016
10	15.12.2016	15.03.2017	90	10.03.2017
11	15.03.2017	15.06.2017	92	12.06.2017
12	15.06.2017	15.09.2017	92	12.09.2017
13	15.09.2017	15.12.2017	91	12.12.2017
14	15.12.2017	15.03.2018	90	12.03.2018
15	15.03.2018	15.06.2018	92	12.06.2018
16	15.06.2018	15.09.2018	92	12.09.2018
17	15.09.2018	15.12.2018	91	12.12.2018
18	15.12.2018	15.03.2019	90	12.03.2019
19	15.03.2019	15.06.2019	92	12.06.2019
20	15.06.2019	15.09.2019	92	11.09.2019

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, депонируется на счете эмитента и выплачивается после письменного обращения владельца облигаций. Проценты по депонированным 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» – 10;
- корреспондентский счет «депо» – 1000007;
- раздел корреспондентского счета «депо» – 00;
- основание перевода – «Договор купли-продажи облигаций (дата, номер)».

2.13. Порядок погашения облигаций.

При погашении облигаций владельца 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, депонируется на счете эмитента и выплачивается после письменного обращения владельца облигаций. Проценты по депонированным 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 – 11.09.2019.

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.

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

Выкуп осуществляется по цене, равной номинальной стоимости облигации, в следующие даты: 15.12.2014, 15.03.2015, 15.06.2015, 15.09.2015, 15.12.2015, 15.03.2016, 15.06.2016, 15.09.2016, 15.12.2016, 15.03.2017, 15.06.2017, 15.09.2017, 15.12.2017, 15.03.2018, 15.06.2018, 15.09.2018, 15.12.2018, 15.03.2019, 15.06.2019.

Если установленная дата выкупа выпадает на нерабочий день, определенный [redacted]вым, выкуп облигаций осуществляется эмитентом по номинальной стоимости [redacted]лигации в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты по [redacted]купленным облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не [redacted]лачиваются.

Для продажи облигаций эмитента владельцы облигаций обязаны:

– подготовить 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
т осуществлять продажу облигаций на бирже (в случае, если владелец облигаций
ляется профессиональным участником рынка ценных бумаг);
согласие с условиями приобретения облигаций эмитентом;
подпись уполномоченного лица и печать владельца облигаций;
– предоставить эмитенту указанное заявление не позднее 3-ех рабочих дней до
полагаемой даты продажи облигаций;
– обеспечить не позднее 10.00 дня продажи облигаций эмитенту наличие
гаций на соответствующем разделе своего счета «депо»;
– в случае если для осуществления продажи облигаций эмитенту владельцу
гаций необходимо принятие решения соответствующего органа, или получение
сования, или получение разрешения – заблаговременно принять (получить)
е решение (согласование, разрешение).

Кроме того, в период обращения облигаций эмитент имеет право:
приобретать облигации в иные сроки (цену и количество приобретаемых
гаций определяет эмитент), начиная с 29.09.2014;
осуществлять дальнейшую реализацию или досрочное погашение выкупленных
гаций;
совершать иные действия с облигациями в соответствии с законодательством
ублики Беларусь.

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

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

Конвертация облигаций осуществляется эмитентом:
до даты окончания срока их обращения – в отношении владельцев облигаций,
х письменное согласие на конвертацию облигаций;
при их погашении – в отношении владельцев облигаций, давших письменное
ие на конвертацию облигаций, указанных в реестре владельцев облигаций,
рованном на дату, указанную в пункте 2.14 настоящего Проспекта.

Конвертация облигаций осуществляется в течение следующего срока:
начало конвертации – после государственной регистрации облигаций другого
ска, размещаемых путем конвертации облигаций;
окончание конвертации – не позднее следующего дня после даты, указанной в
т 2.8 настоящего Проспекта.

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

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

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

2.17. Основания, по которым выпуск облигаций может быть признан несостоявшимся.

Эмитентом не устанавливаются основания признания выпуска облигаций несостоявшимся.

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 этим 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 17.09.2014 г.

Номер государственной регистрации:

84-го выпуска: 5-200-02-2278;

85-го выпуска: 5-200-02-2279;

86-го выпуска: 5-200-02-2280;

87-го выпуска: 5-200-02-2281.

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 01.08.2014
Размер нормативного капитала	4 119 112,7

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

Показатели	на 01.08.2014
Земля	-
Здания и сооружения	474 142,5
Вычислительная техника	133 219,5
Транспортные средства	57 935,6
Прочие основные средства	148 354,2
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	14,0
Основные средства, полученные в аренду, лизинг (в т. ч. вложения)	285 550,7
Нематериальные активы	117 072,5
Оборудование, требующее монтажа	80,1
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	139 139,3
Вложения в нематериальные активы	43 163,4

Итого остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов	1 398 671,8

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

Показатель	на 01.08.2014
Сумма прибыли	462 140,0
Сумма чистой прибыли	367 079,0

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

Показатель	на 01.08.2014
Дебиторская задолженность	131 209,1

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

Показатель	на 01.07.2014
Кредиторская задолженность, в том числе:	355 078,2
- 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 01.08.2014 в ОАО «БПС-Сбербанк» мер административной и иных видов ответственности к эмитенту за нарушение законодательства о ценных бумагах, налогового законодательства по результатам проверок внешних контролирующих 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	315 861,6	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 активы	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
- 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%	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 ветственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового нодательства (вид взыскания, сумма штрафа, наименование государственного гана, по решению которого эмитент привлечен к ответственности).

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

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

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

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

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

Услугами, по которым эмитентом в 2011, 2012 и 2013 годах получено более 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 высококлассной 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
поративная культура, основанная на философии постоянных улучшений.

Для обеспечения эффективного управления изменениями и реализацией
ратегии будет построена полноценная система управления преобразованиями и
нологиями на основе проектного и процессного подхода, с учетом принципов
С.

4.1. Корпоративный бизнес

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

Несмотря на сложные экономические условия, рыночная позиция эмитента
илась, что обеспечено долгосрочными деловыми связями с ключевыми
нерами, уверенностью клиентов в устойчивости эмитента, наличием резервов по
ейшему развитию бизнеса и масштабной поддержкой со стороны ОАО
рбанк России».

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

– ужесточение требований регулятора;

– невысокая доля в портфеле предприятий наиболее перспективного сегмента
го и среднего бизнеса;

– снижение процентной маржи по мере стабилизации макроэкономической
ции;

– увеличение конкуренции;

– преобладание в продажах банковских продуктов.

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

Приоритетом для корпоративного бизнеса в предстоящем периоде будет
сированное качественное развитие корпоративного бизнеса посредством
ивания долгосрочных партнерских отношений со всеми клиентскими
ами.

Основными элементами корпоративной бизнес-модели определены:

4.1.1. Углубление отношений с клиентами.

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

Для формирования комплексной системы обслуживания корпоративных
в планируется:

- обеспечить необходимый уровень обслуживания клиентов, соответствующий
ваниям;

- существенно расширить диапазон предлагаемых услуг за пределы
ных банковских;

- построить эффективную систему управления отношениями с клиентами для
ия 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 продуктовом 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 ов и масштабов роста являются создание привлекательного продуктового ряда и беспечение удобных форм и каналов доступа клиентов к услугам эмитента.

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

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

Эмитент продолжит уделять первостепенное внимание высокотехнологическим точным продуктам, развитию платежных услуг, электронных продуктов и рансов.

4.2.2. Углубление отношений с клиентами

Главной задачей розничного бизнеса является построение долгосрочных ошений с клиентами.

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

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

Взаимодействие с клиентами станет мультиканальным, планируется ференциация каналов продаж.

4.2.3. Лидерство в области технологичности

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

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

4.2.4. Лидерство в области уровня обслуживания

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

4.2.5. Синергия с Группой

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

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

4.3. Финансовые рынки

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

4.3.1. Развитие бизнеса внешнеторгового финансирования

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

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

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

4.3.2. Развитие корреспондентских отношений

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

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

Дополнительный потенциал для развития корреспондентской сети заключается ширении сотрудничества с общими со ОАО «Сбербанк России» банками-респондентами, что обусловит возможность дальнейшей оптимизации стоимости тов, а также установление и развитие отношений с новыми и существующими выми партнерами.

4.3.3. Развитие бизнеса на фондовом рынке

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

Доверие со стороны клиентов и высокий имидж как эмитента облигаций олит 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, венный капитал – в 3 раза;
- обеспечить среднегодовой уровень рентабельности капитала выше 20%, атель cost/income ниже 50%;
- поддерживать достаточность нормативного капитала не ниже овленного регулятором уровня.

4.4. Прогноз финансовых результатов

ели	01.01.2014	01.01.2015
ивный капитал (млрд.руб.)	3 826,9	4 583,8
а юридических лиц(млрд.руб.)	8 448,5	9 026,4
а физических лиц(млрд.руб.)	9 352,4	12 390,6
ы банков, в т.ч. Сбербанка России (млрд.руб. в ите)	11 425,3	9 182,1
ы юридическим лицам(млрд.руб.) брутто	25 398,3	34 032,3
ы физическим лицам(млрд.руб.) брутто	1 468,9	1 841,6
рибыль(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 восемьдесят 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 двадцати восьми облигационных займов (1 – 7 выпуски, 9 – 14 выпуски, 21 – 24 выпуски, 30 – 34 выпуски, 53 – 55 выпуски и 60-62 выпуски) для физических лиц, на предъявителя, в документарной форме, в виде отпечатанных на бумаге бланков, и пятидесяти трех 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 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 31.08.2014:

Номер выпуска облигаций	Объем выпуска	Номинальная стоимость	Срок обращения	Объем размещения (по номинальной стоимости)
60	7 млн. долларов США	5 000 долларов США	с 10.10.2012 по 10.10.2014	5,75 млн. долларов США
61	3 млн. евро	3 000 евро	с 10.10.2012 по 10.10.2014	2,241 млн. евро
55	15 млн. долларов США	1000 долларов США	с 29.12.2012 по 29.12.2015	15,0 млн. долларов США
56	10 млн. евро	1000 евро	с 29.12.2012 по 29.12.2015	10 млн. евро
57	300 млн. рос. руб.	10 000 рос. руб.	с 29.12.2012 по 29.12.2015	20,61 млн. рос. руб.
54	100 млрд. руб.	1 000 000 руб.	с 29.12.2012 по 29.12.2015	100,0 млрд. руб.
45	15 млн. долларов США	1000 долларов США	с 26.03.2013 по 26.09.2014	14,94 млн. долларов США
7	15 млн. евро	1000 евро	с 26.03.2013 по 26.09.2014	15 млн. евро
	100 млрд. руб.	1 млн. руб.	С 30.04.2013 по 30.10.2014	100 млрд. руб.
	10 млн. долларов США	1000 долларов США	с 31.03.2014 по 31.03.2016	9,850 млн. долларов США
	10 млн. евро	1000 евро	с 31.03.2014 по 31.03.2016	5,572 млн. евро
	500 млн. рос. руб.	10 000 рос. руб.	с 31.03.2014 по 31.03.2016	500 млн. рос. руб.
	250 млрд. руб.	1 000 000 руб.	с 31.03.2014 по 31.03.2016	13,326 млрд. руб.

7	7 млн. долларов США	1000 долларов США	с 29.05.2014 по 26.05.2017	2,099 млн. долларов США
8	7 млн. евро	1000 евро	с 29.05.2014 по 26.05.2017	0,450 млн. евро
9	500 млн. рос. руб.	10 тыс. рос. руб.	с 29.05.2014 по 26.05.2017	15 млн. рос. руб.
10	200 млрд. руб.	1 млн. руб.	с 29.05.2014 по 26.05.2017	0,280 млрд. руб.

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

Начиная со второго дня открытой продажи облигаций, а также со дня, ующего за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период ления процентного дохода, цена продажи одной облигации равна текущей ости облигации.

Текущая стоимость облигаций рассчитывается по формуле:

$$С = Нп + Дн,$$

С – текущая стоимость облигации;
Нп – номинальная стоимость облигации;
Дн – накопленный процентный доход по облигации.

Накопленный процентный доход по облигациям 84-го, 85-го, 86-го выпусков итывается по формуле:

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

Дн – накопленный процентный доход;
Нп – номинальная стоимость облигаций;
Пд – ставка дохода (процентов годовых), установленная эмитентом;
Т365 – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;
Т366 – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Накопленный процентный доход по облигациям 87-го выпуска рассчитывается муле:

$$\frac{Нп \times Пп1 \times \left(\frac{Т365}{365} + \frac{Т366}{366}\right) + Нп \times Пп2 \times \left(\frac{Т365}{365} + \frac{Т366}{366}\right) + \ldots + Нп \times Ппn \times \left(\frac{Т365}{365} + \frac{Т366}{366}\right)}{100},$$

Дн – накопленный переменный процентный доход по процентным облигациям;
Нп – номинальная стоимость облигаций;
Пп1, Пп2, ... Ппn – ставка дохода (процентов годовых) за соответствующую часть периода начисления дохода, в пределах которого СР НБ РБ была изменной.
Т365 – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

Т366 – количество дней периода начисления дохода
календарный год, состоящий из 366 дней.

Расчет осуществляется по каждой облигации, исходя
количества дней в году.

Округление рассчитанной стоимости облигаций производится
способом: по 84-86 выпускам - с точностью до двух знаков
выпуску - с точностью до 1 рубля.

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

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

Обращение облигаций осуществляется среди юридических
установленном законодательством Республики Беларусь порядке, на
рынке и (или) через торговую систему на ОАО «Белорусская валютная
биржа», после прохождения совокупности процедур по включению
котировальный лист ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

5.6. Владельцы облигаций имеют право:

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

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

получать номинальную стоимость облигации при ее погашении.

Директор Департамента
финансовых рынков эмитента С.А. Степюра

Главный бухгалтер эмитента А.В. Борейко

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью 34 (тридцать четыре) листа.

Директор Департамента
финансовых рынков
09.09.2014

С.А.Стецюра