

УТВЕРЖДЕНО

Протокол

Наблюдательного совета

ОАО «БПС-Сбербанк»

19.12.2017 № 30

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ ДЕВЯНОСТО ТРЕТЬЕГО ВЫПУСКА

Эмитент:

Открытое акционерное общество

«БПС-Сбербанк»

ОАО «БПС–Сбербанк»

Адкрытае акцыянернае таварыства

«БПС-Сбербанк»

ААТ «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».

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» (далее - Банк, эмитент): 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, действующий на основании специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам №02200/5200-1246-1086, выданного Министерством финансов Республики Беларусь 08.12.1993, срок действия - бессрочно.

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 – Председатель Совета по развитию предпринимательства в Республике Беларусь. 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.

Авдеенко Наталья Николаевна – заместитель Председателя Наблюдательного совета. В настоящее время – Старший управляющий 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.

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.

Папаскири Михаил Георгиевич - член Наблюдательного совет. В настоящее время – Управляющий директор Управления развития международного бизнеса ПАО 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 бизнеса ПАО Сбербанк. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Сведения о членах Правления Банка:

Инюшин Сергей Викторович – Председатель 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.

Савченко Андрей Александрович - заместитель Председателя Правления. 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.

Наумов Александр Владимирович - заместитель Председателя Правления. 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:

Винницкий Виталий Анатольевич – член Ревизионной комиссии Банка. В настоящее время – сотрудник ООО «ВЭБ Капитал». Доли в уставном

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

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.

Подoliaк 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 01.11.2017:

№ п/п	Наименование юридического лица	Сумма вложения, тыс. руб.	Доля в уставном фонде, %	Количество акций, шт.	Адрес
1	ЗАСО «ТАСК» (зависимое общество)	3426,45612	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)	131,90728	25%		220073, г. Минск, пер. Загородный 1-й, 20
4	ЗАО «СБ-Глобал» (дочернее общество)	60,03990	99,9%	999	220005, г. Минск, бульвар им. Мулявина, 6
5	ЗАО «Сервис Деск» (дочернее общество)	536,65341	99,9%	999	220005, г. Минск, бульвар им. Мулявина, 6
6	ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (дочернее общество)	3710,62890	99,99%	9 999	220005, г. Минск, бульвар им. Мулявина, 6
7	ЗАО «БПС-лизинг» (дочернее общество)	372,0344	99,9%	2997	220013, г. Минск, ул. Цнянская, 12

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

Структура акционеров Банка по состоянию на 01.11.2017

Категория акционеров	Доля в уставном фонде Банка, %	Дополнительная информация
ПАО Сбербанк	98,426676	Место нахождения: Россия, г. Москва, 117997, ул. Вавилова, д.19, ИНН 7707083893
Иные юридические лица	1,0937794	В состав акционеров Банка входят 864 юридических лиц различных форм собственности
Физические лица	0,479545	В состав акционеров входит 13114 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 01.11.2017

№ п/п	Наименование акционера	Количество простых акций (шт.)	Доля (%)
1	Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	3 612	0,000245
2	Местные исполнительные органы Республики Беларусь	4 534	0,000308
	ИТОГО	8 146	0,000553

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 2016 года и первого - третьего квартала 2017 года Общим собранием акционеров Банка не принимались решения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка. Наблюдательным советом Банка в указанном периоде принимались решения о следующих сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка:

Сделка 1:

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

вид сделки - договор аренды;

предмет сделки – аренда автотранспортных средств;

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 - 300 900,75 бел. руб.;

наличие выгоды не усматривается;

дата принятия решения о совершении сделки - 23.12.2016.

Сделка 2:

стороны сделки - ОАО «БПС-Сбербанк» и НКФО;

вид сделки - договор о предоставлении безвозмездной спонсорской помощи;

предмет сделки – безвозмездная (спонсорская) помощь в виде имущества;

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 - 0 бел. руб.;

наличие выгоды не усматривается;

дата принятия решения о совершении сделки - 23.12.2016.

Сделка 3:

стороны сделки - ОАО «БПС-Сбербанк» и НКФО;

вид сделки - договор купли-продажи имущества, бывшего в употреблении;

предмет сделки – купля-продажа имущества, бывшего в употреблении;

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 - 120 579,90 бел. руб.;

наличие выгоды не усматривается;

дата принятия решения о совершении сделки - 23.12.2016.

Сделка 4:

стороны сделки - ОАО «БПС-Сбербанк» и НКФО;

вид сделки - дополнительное соглашение к договору поставки;

предмет сделки – купля-продажа имущества, бывшего в употреблении;

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 - 279 447,18 бел. руб.;

наличие выгоды не усматривается;

дата принятия решения о совершении сделки - 23.12.2016.

Сделка 5:

стороны сделки - ОАО «БПС-Сбербанк» и НКФО;

вид сделки - договор аренды;

предмет сделки – передача Банком НКФО во временное возмездное владение и пользование 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. в месяц (общий размер арендной платы в месяц);

наличие выгоды не усматривается;

дата принятия решения о совершении сделки - 29.12.2016.

Сделка 6:

стороны сделки - ОАО «БПС-Сбербанк» и НКФО;

вид сделки - договор на оказание услуг по кассовому обслуживанию внутренних структурных подразделений, банкоматов и платежно-справочных терминалов с устройством приема наличных;

предмет сделки – оказание услуг по кассовому обслуживанию внутренних структурных подразделений, банкоматов и платежно-справочных терминалов с устройством приема наличных;

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 - в соответствии с тарифами, установленными в договоре;

наличие выгоды не усматривается;

дата принятия решения о совершении сделки - 30.12.2016.

1.11. Сведения о размещенных эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении.

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, 40) белорусских рублей и 870 805 (восемьсот семьдесят тысяч восемьсот пять) привилегированных акций на сумму 43 540,25 (сорок три тысячи пятьсот сорок, 25) белорусских рублей.

Все выпуски акций Банка размещены в полном объеме.

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

По состоянию на 01.12.2017 года в обращении находятся 9 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)
84	35 млн. долларов США	1000 долларов США	с 15.09.2014 по 15.09.2019	23,511 млн. долларов США
85	21 млн. евро	1000 евро	с 15.09.2014 по 15.09.2019	21,0 млн. евро
86	500 млн. российских рублей	10 000 российских рублей	с 15.09.2014 по 15.09.2019	121,460 млн. российских рублей
87	5 млн. белорусских рублей	100 белорусских рублей	с 15.09.2014 по 15.09.2019	5 млн. белорусских рублей.
88	50 млн. долларов США	1000 долларов США	с 29.12.2014 по 29.12.2024	50 млн. долларов США
89*	30 млн. евро	1000 евро	с 29.12.2014 по 29.12.2024	11,934 млн. евро
90	100 млн. белорусских рублей	100 белорусских рублей	с 12.10.2017 по 12.10.2020	43,043 млн. белорусских рублей
91	100 млн. белорусских рублей	100 белорусских рублей	с 12.10.2017 по 12.10.2022	35,191 млн. белорусских рублей
92	100 млн. белорусских рублей	100 белорусских рублей	с 12.10.2017 по 12.10.2024	37,839 млн. белорусских рублей.

* Наблюдательным советом ОАО «БПС-Сбербанк» 19.12.2017 (протокол от 19.12.2017 № 30) принято решение о досрочном погашении облигаций Банка

восемьдесят девятого выпуска. Дата досрочного погашения облигаций: 28.12.2017.

1.12. Порядок раскрытия эмитентом информации об эмиссии, о внесении изменений в решение о выпуске (дополнительном выпуске) и изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии, информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности (бухгалтерская отчетность эмитента), о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности эмитента, которые 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 - ЕИРРЦБ);

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 11 января 2013 г. № 19);

размещения на ЕИРРЦБ, а также размещения на официальном сайте Банка в срок не позднее одного месяца после его утверждения;

1.12.3. Банк раскрывает информацию в порядке определенном в пункте 1.12.1 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;

информацию об иных существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

1.12.4. Раскрытие информации об эмиссии облигаций осуществляется Банком после регистрации проспекта эмиссии, заверения краткой информации об эмиссии путем их размещения на ЕИРРЦБ, 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 также размещается и на официальном сайте организатора торговли ценными бумагами в глобальной компьютерной сети Интернет.

1.12.5. Раскрытие информации о внесении изменений в решение о выпуске облигаций и изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии облигаций осуществляется Банком не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии, путем их размещения на ЕИРРЦБ, а также путем размещения изменений в указанные в настоящем пункте документы на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет, 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 третьего выпуска.

Столбанов Александр Николаевич – начальник отдела ценных бумаг и инвестиций Департамента финансовых рынков ОАО «БПС–Сбербанк»;

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 (утвердившего) это решение.

Решение о 93-м выпуске облигаций Банка (далее – облигации) в соответствии с Уставом Банка принято и утверждено Наблюдательным советом Банка (протокол от 19.12.2017 № 30).

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
93	40 000 000 (сорок миллионов) долларов США	40 000 (сорок тысяч)	1 000 (одна тысяча) долларов США

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

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

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций -
5-200-02- 3264.

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 и юридических лиц – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь (далее – юридических 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 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 08.01.2018 № 4) 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 01.11.2017 размер нормативного капитала Банка составляет 648 168,0 тысяч белорусских рублей.

В случае, если общий объем выпусков необеспеченных облигаций Банка 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 облигаций принимается Наблюдательным советом Банка.

2.6. Способ и срок размещения облигаций.

Размещение облигаций осуществляется Банком путем проведения их открытой продажи юридическим лицам – резидентам и нерезидентам Республики Беларусь на неорганизованном и (или) организованном рынках, после регистрации проспекта эмиссии, заверения краткой информации об эмиссии и их раскрытия в соответствии с пунктом 1.12.4 настоящего документа.

Открытая продажа облигаций осуществляется в период с 29.12.2017 по 20.11.2024, 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:

$$C = Nп + Дн,$$

где: C – текущая стоимость облигации;

$Nп$ – 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 «Т(365)», «Т(366)» принимают значения соответственно:

«Т(365)» – количество дней обращения Облигаций в текущем периоде начисления процентного дохода, приходящихся на календарный год, состоящий из 365 дней;

«Т(366)» – количество дней обращения Облигаций в текущем периоде начисления процентного дохода, приходящихся на календарный год, состоящий из 366 дней.

При этом, сумма значений «Т(365)» и «Т(366)» должна быть равна количеству дней, прошедших с даты начала текущего периода начисления процентного дохода по дате, 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 открытой продажи облигаций, указанного в п. 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 организатора торговли - 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».

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

Банком не предусматривается возможность признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

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

В случае запрещения эмиссии облигаций, признания Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь выпуска облигаций недействительным, Банк в месячный срок с даты признания выпуска

облигаций недействительным, запрещения эмиссии 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 Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о возврате денежных средств владельцам облигаций в полном объеме.

2.10. Срок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций – 2548 календарных дней - с 29.12.2017 по 20.12.2024.

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 лиц – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь, 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 2,5 (Две 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 по данным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Расчет процентного дохода по облигациям производится путем его начисления на номинальную стоимость облигации за период начисления процентного дохода, указанный в пункте 2.12 настоящего документа, по ставке процентного дохода – 2,5 (Две целых пять десятых) процентов годовых.

Процентный доход по облигациям рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

Д - процентный доход;

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

T(366) – 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 T365 и T366 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 30.12.2017 по 20.12.2024 (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. Даты выплаты процентного дохода. Даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода по облигациям.

Процентный доход выплачивается в дату окончания соответствующего периода процентного дохода.

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

N п/п	Период начисления дохода			Дата формирования реестра владельцев облигаций
	Дата начала периода	Дата окончания периода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода, дней	
1	30.12.2017	22.03.2018	83	19.03.2018
2	23.03.2018	22.06.2018	92	19.06.2018
3	23.06.2018	22.09.2018	92	19.09.2018
4	23.09.2018	22.12.2018	91	19.12.2018
5	23.12.2018	22.03.2019	90	19.03.2019
6	23.03.2019	22.06.2019	92	19.06.2019
7	23.06.2019	22.09.2019	92	18.09.2019
8	23.09.2019	22.12.2019	91	18.12.2019
9	23.12.2019	22.03.2020	91	18.03.2020
10	23.03.2020	22.06.2020	92	17.06.2020
11	23.06.2020	22.09.2020	92	17.09.2020
12	23.09.2020	22.12.2020	91	17.12.2020
13	23.12.2020	22.03.2021	90	17.03.2021
14	23.03.2021	22.06.2021	92	17.06.2021
15	23.06.2021	22.09.2021	92	17.09.2021
16	23.09.2021	22.12.2021	91	17.12.2021
17	23.12.2021	22.03.2022	90	17.03.2022
18	23.03.2022	22.06.2022	92	17.06.2022
19	23.06.2022	22.09.2022	92	19.09.2022
20	23.09.2022	22.12.2022	91	19.12.2022
21	23.12.2022	22.03.2023	90	17.03.2023
22	23.03.2023	22.06.2023	92	19.06.2023
23	23.06.2023	22.09.2023	92	19.09.2023
24	23.09.2023	22.12.2023	91	19.12.2023
25	23.12.2023	22.03.2024	91	19.03.2024
26	23.03.2024	22.06.2024	92	19.06.2024
27	23.06.2024	22.09.2024	92	18.09.2024
28	23.09.2024	20.12.2024	89	17.12.2024

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. 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 облигаций.

Банк может принять решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части.

При этом решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части в размере разницы возникшей между объемом находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций Банка и размером нормативного капитала Банка принимается в срок не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения.

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, организатора торговли облигациями 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 ЕИРРЦБ.

При досрочном погашении владельцам облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также, если дата досрочного погашения облигаций отлична от даты выплаты процентного дохода за один из установленных периодов выплаты процентного дохода по облигациям, 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 облигаций включительно.

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.

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 по данным суммам не начисляются и не выплачиваются.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы облигаций обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых облигаций на счет «депо» Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций, если иной режим перевода досрочно погашаемых (погашаемых) облигаций на счет «депо» эмитента не предусмотрен законодательством Республики Беларусь, по следующим реквизитам:

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 одновременно с выплатой начисленного процентного дохода за истекшие процентные периоды выпуска облигаций (в даты выплаты процентного дохода) указанные в пункте 2.13 настоящего документа. Приобретение облигаций осуществляется с возможностью их последующего обращения.

Приобретение облигаций Банком в даты выплаты процентного дохода по облигациям осуществляется по цене, равной номинальной стоимости облигации.

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 по выкупаемым облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

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

- наименование 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 и контактные телефоны владельца облигаций;
- учетный номер плательщика;
- 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), заверенную печатью заявителя (в случае ее наличия).

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 после зачисления на счет «депо» Банка указанных облигаций, в безналичном порядке.

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 – 20.12.2024.

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 – 17.12.2024.

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 по данным суммам 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, при этом, проценты на сумму погашения за указанный выходной (нерабочий) день не начисляются.

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, если иной режим перевода погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента не предусмотрен законодательством Республики Беларусь.

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 конвертированных облигаций;

при их погашении – в отношении владельцев облигаций, давших письменное согласие на конвертацию облигаций, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном на дату, указанную в пункте 2.17 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, но не позднее следующего дня после даты начала погашения облигаций, подлежащих конвертации.

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 юридическим лицам (продавать, передавать в залог, осуществлять иные сделки, не противоречащие законодательству Республики Беларусь);

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

получать денежные средства при досрочном погашении облигаций в соответствии с п. 2.14 настоящего документа;

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

получать номинальную стоимость облигации при ее погашении.

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 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 решения о проведении открытой продажи облигаций.

(тыс. руб.)

Показатели	на 01.11.2017
Размер нормативного капитала	648 168,0
Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов (по группам)	240 392,0
Земля	-
Здания и сооружения	107 953,0

Вычислительная техника	23 215,0
Транспортные средства	2 542,0
Прочие основные средства	24 534,0
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	8 986,0
Основные средства, полученные в аренду, лизинг (в т. ч. вложения)	4 665,0
Нематериальные активы	50 779,0
Оборудование, требующее монтажа	-
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	3 459,0
Вложения в нематериальные активы	14 259,0
Сумма накопленной прибыли	394 992
Сумма прибыли (текущая прибыль до налогообложения из ОПУ)	83 047,0
Сумма чистой прибыли (чистая текущая прибыль из ОПУ после налогообложения)	73 368,0
Дебиторская задолженность	29 411,0
Кредиторская задолженность, в том числе:	12 024,0
- 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 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 бел. руб. - штраф по результатам проверки Инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь.

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

(тыс. руб.)

Показатели	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2017
Размер нормативного капитала	448 639,2	489 675,3	566 611,4
Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов (по группам)	137 143	173 211	230 858
Земля	-	-	-
Здания и сооружения	38 631	45 103	102 361
Вычислительная техника	15 124	22 409	23 437
Транспортные средства	6 445	3 095	2 865
Прочие основные средства	19 037	22 321	23 373
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	1	10 788	13 640

Основные средства, полученные в аренду, лизинг (в т. ч. вложения)	23 562	21 624	381
Нематериальные активы	16 314	32 952	44 110
Оборудование, требующее монтажа	8	-	-
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	13 847	10 648	14 055
Вложения в нематериальные активы	4 174	4 271	6 636
Сумма накопленной прибыли	302 083	320 879	321 088
Сумма прибыли (текущая прибыль до налогообложения из ОПУ)	109 769	21 538	2 707
Сумма чистой прибыли (чистая текущая прибыль из ОПУ после налогообложения)	90 641	19 581	2 278
Дебиторская задолженность	38 884	18 373	38 433
Кредиторская задолженность, в том числе:	50 587	34 980	10 475
- просроченная	-	-	-
- по платежам в бюджет	-	-	-
- государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	-	-	-
Капитальные вложения	18021	14919	20691
Резервный фонд	20 951	21 930	24 867
Фонд переоценки статей баланса	30 559	35 112	34 201
Размер достаточности нормативного капитала (%)	10,7	12,4	19,208
Стоимость чистых активов, нормативного (собственного) капитала акционерного общества на первое января отчетного года, приходящуюся на одну акцию капитала акционерного общества на первое января отчетного года, приходящуюся на одну акцию	0,000305	0,000333	0,000385
Среднесписочная численность работников	4 167	3 896	2 762
Количество участников	13 967	13 966	13 980

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

Показатель	за 2014	за 2015	за 2016
Сумма дивидендов на одну акцию:			
- простую (обыкновенную)	-	-	-
- 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:

В 2014 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 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.

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 рост розничного бизнеса и малого и микро-бизнеса, расширение сотрудничества с клиентами в рамках трансграничного транзакционного бизнеса, развитие цифровых каналов, инноваций и партнерств, рост эффективности деятельности.

Банк планирует увеличение объема заработанной прибыли, в том числе за счет увеличения в структуре доходов доли комиссионного дохода и улучшения качества кредитного портфеля.

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

Заработанная прибыль, как основной источник наращивания капитала, позволит обеспечить запас по достаточности капитала для дальнейшего развития бизнеса.

Банк не планирует значительного расширения рыночных долей, за исключением розничного кредитования, при этом сохранит третью позицию по ключевым объемным индикаторам.

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.

Корпоративный бизнес.

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

Несмотря на сложные экономические условия, сужение пула качественных заемщиков и ужесточение конкуренции на рынке корпоративного бизнеса Банк планирует сохранение своих рыночных позиций, что будет обеспечено долгосрочными деловыми связями 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.

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 связи с этим Банк планирует акцентировать свою деятельность на клиентах малого и микро-бизнеса.

В соответствии 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.

В розничном бизнесе Банк ориентирован на сбалансированный рост и повышение производительности. В ближайшей перспективе Банк ставит перед собой цель – существенно укрепить позиции на рынке за счет расширения продуктового предложения и формирования долгосрочных отношений с клиентами. Основными продуктами-драйверами роста портфеля будут кредитование недвижимости и овердрафтное кредитование.

Кроме того, для увеличения продуктового проникновения Банк планирует улучшения функционала 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 кастомизации предложений и управления взаимоотношениями 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 (не менее половины продаж в 2018 году) 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.

В соответствии со Стратегией до 2021 года, Банк планирует (по отношению к 2016 году):

- увеличить активы в 1,4 раза, кредитный портфель – в 1,6 раза, собственный капитал – в 1,7 раз;
- нарастить объем чистого комиссионного дохода в 1,2 раза, операционного дохода до резервов в 1,3 раза;
- обеспечить среднегодовой уровень рентабельности капитала выше 23%, показатель cost/income порядка 33%;
- поддерживать достаточность нормативного капитала выше установленного регулятором уровня.

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.

Основными целями и задачами системы управления рисками являются:

- обеспечение / поддержание приемлемого уровня рисков;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных видов рисков;

выявление, оценка, агрегирование существенных видов рисков Банка и контроль над их уровнем;

обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности.

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

Снижение уровня рисков является первоочередной задачей в текущих условиях. Банк работает над увеличением устойчивости бизнес-модели для эффективного противостояния внешним угрозам и шокам.

Банк ориентируется на органический рост бизнеса, в развитии бизнеса отдавая приоритет эффективности бизнеса над его объемами. Банк продолжит работать над снижением валютной и клиентской концентрации активов.

Повышение операционной эффективности и рост доходности бизнеса обеспечат формирование прибыли, необходимой для наращивания капитала в условиях оптимального соотношения риск-доходности.

Прогноз финансовых результатов.

млн. бел. рублей.

	2017	2018	2019	2020
Активы	3 296,5	3 922,4	4 398,1	4 835,7
Кредиты юридическим лицам, <i>брутто</i>	1 369,8	1 810,9	2 167,4	2 525,8
Кредиты физическим лицам, <i>брутто</i>	413,7	434,1	505,0	594,3
Средства юридических лиц	873,6	1 097,3	1 212,6	1 348,6
Средства физических лиц	1 296,2	1 481,0	1 690,5	1 890,6
Нормативный капитал	632,5	582,1	645,7	730,5
Чистая прибыль	60,9	83,8	131,1	168,9

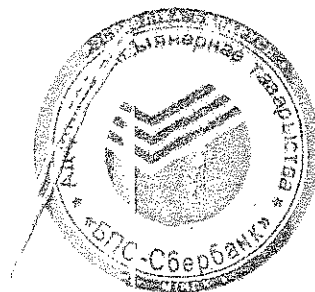
Начальник отдела ценных бумаг
и инвестиций Департамента
финансовых рынков

Главный бухгалтер Банка –
директор департамента
бухгалтерского учета



А.Н. Столбанов

Н.Н. Ильюкевич



Пропиновано, пронумеровано и скреплено печатью
29 Февраль девять) листов.

Начальник отдела ценных бумаг
и инвестиций Департамента
финансовых рынков

А.Н. Столбанов

29.12.2017