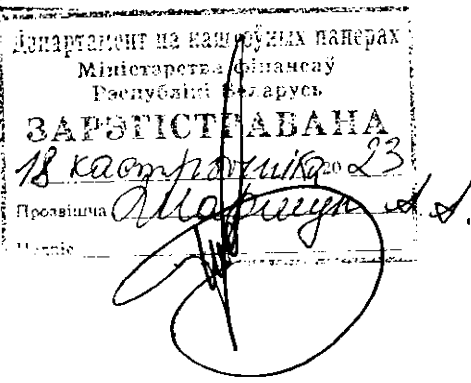




УТВЕРЖДЕНО
Протокол
Наблюдательного совета
ОАО «Сбер Банк»
21.09.2023 №61

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ СТО ДВАДЦАТЬ ВТОРОГО ВЫПУСКА

Эмитент:

Адкрытае акцыянернае таварыства
«Сбер Банк»
ААТ «Сбер Банк»

Открытое акционерное общество
«Сбер Банк»
ОАО «Сбер Банк»

Минск

2023

Раздел 1. Общие сведения об эмитенте.

1.1. Полное и сокращенное наименование эмитента:

на белорусском языке:

полное – Адкрытае акцыянернае таварыства «Сбер Банк»;

сокращенное – ААТ «Сбер Банк»;

на русском языке:

полное – Открытое акционерное общество «Сбер Банк»;

сокращенное – ОАО «Сбер Банк» (далее – Банк, эмитент).

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

Место нахождения Банка: пр-т Независимости, 32А-1, 220030, г. Минск, Республика Беларусь;

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

факс: (8017) 359 99 30;

адрес официального сайта Банка в глобальной компьютерной сети Интернет: www.sber-bank.by (далее – официальный сайт Банка);

e-mail: inbox@sber-bank.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 Национальным банком 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».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 02.06.2021 (протокол № 3) наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество «Сбер Банк».

1.4. Сведения о депозитарии, обслуживающем эмитента.

Депозитарием, обслуживающим Банк, является депозитарий Банка, расположенный по адресу: пр-т Независимости, 32А-1, 220030, г. Минск,

Республика Беларусь, зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 28.12.1991 (номер государственной регистрации №25), код депозитария – 007. Лицензия № 39220000071147 в Едином реестре лицензий на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам предоставлена Министерством финансов Республики Беларусь.

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

Банк не имеет представительств и филиалов.

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:

Козинцев Тимур Олегович – Председатель Наблюдательного совета Банка. В настоящее время – Старший вице-президент - руководитель Блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

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

Бобер Николай Павлович – член Наблюдательного совета Банка, представитель государства в органах управления Банка. В настоящее время - заместитель Председателя Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Барчугов Павел Сергеевич – член Наблюдательного совета Банка. В настоящее время – старший управляющий директор Блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Андреев Алексей Владимирович – член Наблюдательного совета Банка. В настоящее время – исполнительный директор Управления внедрения процессов и риск-инструментов Блока «Риски» ПАО Сбербанк. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Лякин Алексей Юрьевич – член Наблюдательного совета Банка. В настоящее время – вице-президент – директор Казначейства ПАО Сбербанк. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Попова Людмила Петровна – член Наблюдательного совета Банка. В настоящее время – независимый директор. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Астапович Лилия Михайловна – член Наблюдательного совета Банка. В

настоящее время – независимый директор, Председатель Попечительского совета Местного образовательного фонда «Новая школа». Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Мошиашвили Михаил Михайлович – член Наблюдательного совета Банка. В настоящее время – независимый директор. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Сведения о членах Правления Банка:

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

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

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

Войтушко Дмитрий Николаевич – заместитель Председателя Правления по корпоративному бизнесу Банка. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

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

Демиденко Елена Викторовна – исполнительный директор Банка. 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:

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

Гусев Илья Игоревич – член Ревизионной комиссии Банка. В настоящее время – исполнительный директор Блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Данилова Инна Александровна – член Ревизионной комиссии Банка. В настоящее время – начальник отдела контроллинга и проектов ВІ Департамента финансов Банка. Владеет 160 простыми (обыкновенными) акциями Банка, доля в уставном фонде составляет 0,00001087%. Доли в уставном фонде дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка 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 доли) в уставном фонде).

Сведения по состоянию на 01.08.2023:

№ п/п	Наименование юридического лица	Сумма вложения, тыс. руб.	Доля в уставном фонде, %	Количество акций, шт.	Адрес
1	ЗАО "Водород" (дочернее общество)	537,82825	100	1 000	220040, г. Минск, ул. Некрасова 5, офис 908
2	ЗАО "НКФО "ИНКАСС.ЭКСПЕРТ" (дочернее общество)	3710,6289	99,99	9 999	220073, г. Минск, ул. Ольшевского, 20/11, 13 этаж
3	ЗАО "СберЛизинг" (дочернее общество)	372,0344	99,9	2 997	220020, г. Минск, пр-т Победителей, 89 корп. 3, помещение 5, кабинет 2Б
4	ООО "СБ-Глобал" (дочернее общество)	60,0399	99,9	-	223021, Минская область, Минский район, Щомыслицкий с/с, 14А/1, район агрогородка Озерцо, помещение 1-46
5	ЗАСО "ТАСК" (зависимое общество)	3426,4576	25,6	256	220068, г. Минск, ул. Червякова, д 46

1.8. Сведения о собственнике имущества (учредителях, участниках) эмитента, акционерах, которые имеют пять и более процентов простых (обыкновенных) акций эмитента от их общего количества.

Структура акционеров Банка по состоянию на 01.08.2023

Категория акционеров	Доля в уставном фонде Банка, %	Дополнительная информация
ПАО Сбербанк	98,42668	Место нахождения: Россия, г. Москва, 117997, ул. Вавилова, д.19, ИНН 7707083893
Иные юридические лица	1,12010	В состав акционеров Банка входят 472 юридических лица различных форм собственности
Физические лица	0,45322	В состав акционеров входит 12643 физических лица

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 01.08.2023

№ п/п	Наименование акционера	Количество акций (шт.)	Доля (%)
1	Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	130 301	0,008853
2	Местные исполнительные и распорядительные органы Республики Беларусь	3 334	0,000227
	ИТОГО	133 635	0,00908

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 2022 года и двух кварталов 2023 года решения о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность аффилированных лиц Банка, Общим собранием акционеров Банка, Наблюдательным советом Банка не принимались.

1.11. Сведения о размещенных эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении по состоянию на 01.09.2023.

1.11.1. Сведения о размещении акций Банка.

Банком осуществлена эмиссия простых (обыкновенных) и привилегированных акций.

Номинальная стоимость одной акции составляет 5 белорусских копеек.

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

Все выпуски акций Банка размещены в полном объеме.

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

По состоянию на 01.09.2023 в обращении находятся 7 выпусков 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)
92	6 млн. белорусских рублей	100 белорусских рублей	с 12.10.2017 по 11.10.2024	6 млн. белорусских рублей
93	40 млн. долларов США	1 000 долларов США	с 29.12.2017 по 20.12.2024	40 млн. долларов США
100	55 млн. белорусских рублей	1 000 белорусских рублей	с 15.04.2019 по 20.04.2026	55 млн. белорусских рублей
101	120 млн. белорусских рублей	1 000 белорусских рублей	с 01.10.2019 по 01.10.2026	120 млн. белорусских рублей
103	60 млн. белорусских рублей	1 000 белорусских рублей	с 15.01.2020 по 03.12.2026	59,996 млн. белорусских рублей
104	60 млн. белорусских рублей	1 000 белорусских рублей	с 15.01.2020 по 03.12.2026	58,594 млн. белорусских рублей
119	7 млн. белорусских рублей	200 белорусских рублей	с 04.07.2023 по 03.10.2023	0,213 млн. белорусских рублей

1.12. Порядок раскрытия эмитентом информации на рынке ценных бумаг.

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

путем ее размещения на едином портале финансового рынка (далее – ЕПФР);

путем ее размещения на официальном сайте Банка;

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 пунктом 15 Инструкции о раскрытии информации, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 № 19);

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

Банк раскрывает свой ежеквартальный отчет (в составе, определенном законодательством Республики Беларусь) путем размещения на ЕПФР и на официальном сайте Банка – не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала.

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

о реорганизации Банка и хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми – не позднее пяти 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 пяти рабочих дней с даты принятия такого решения. Также, в случае принятия Банком решения о ликвидации Банка, сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации, размещаются 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 пяти рабочих дней с даты подачи Банком заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами. Также сведения о возбуждении в отношении Банка производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) публикуются Банком в журнале «Судебный вестник Плюс: экономическое правосудие» в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;

иную информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности, информацию о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся его финансово-хозяйственной деятельности, которые могут повлиять на стоимость облигаций, в порядке и сроки, установленные Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 №43.

1.12.4. Раскрытие информации об эмиссии облигаций осуществляется Банком после регистрации настоящего документа Департаментом по ценным

бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, путем его размещения на ЕПФР, а также на официальном сайте Банка.

1.12.5. В случае внесения изменений и (или) дополнений в настоящий документ эмитент:

не позднее семи дней с даты принятия соответствующего решения представляет документы в Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь для регистрации изменений и (или) дополнений в настоящий документ;

не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в настоящий документ раскрывает внесенные изменения и (или) дополнения в настоящий документ путем размещения на ЕПФР и на официальном сайте Банка.

1.12.6. В соответствии с Инструкцией о порядке признания эмиссии эмиссионных ценных бумаг недобросовестной, а выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг недействительным, приостановления или запрещения эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 4 мая 2018 г. № 32, Банк раскрывает на информационных ресурсах, указанных в подпункте 1.12.1 настоящего пункта:

информацию о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций;

информацию о запрещении эмиссии облигаций – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о запрещении эмиссии облигаций.

1.13 Сведения о бенефициарных владельцах эмитента.

Бенефициарные владельцы эмитента в значении, определенном Законом Республики Беларусь от 05.01.2015 № 231-З "О рынке ценных бумаг", отсутствуют.

1.14. Сведения о представителе владельцев облигаций.

Представитель владельцев облигаций не назначался в соответствии с частью второй пункта 3 Положения о представителе владельцев облигаций, порядка осуществления деятельности общего собрания владельцев облигаций, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 25.07.2023 № 477.

1.15. Сведения о лицах, подписавших Проспект эмиссии облигаций Банка сто двадцать второго выпуска.

Столбанов Александр Николаевич – Начальник отдела ценных бумаг и инвестиций Департамента финансовых рынков Банка (Доверенность №441 от 05.10.2021);

Клинцов Иван Радиславович – Главный бухгалтер Банка - директор Департамента бухгалтерского учета Банка.

Раздел 2. Сведения об эмиссии облигаций.

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

Решение о 122-м выпуске облигаций Банка (далее – облигации) в соответствии с Уставом Банка принято Наблюдательным советом Банка (протокол от 21.09.2023 №61).

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

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

№ выпуска	Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости	Количество облигаций в выпуске, штук	Номинальная стоимость облигации
122	7 000 000 (Семь миллионов) белорусских рублей	35 000 (Тридцать пять тысяч)	200 (Двести) белорусских рублей

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

Выпуск облигаций зарегистрирован Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь 18 октября 2023 г.

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций - 5-200-02- 4953.

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

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

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

2.5. Сведения об обеспечении исполнения обязательств Банка по облигациям:

Банк осуществляет эмиссию необеспеченных облигаций 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» (далее – Указ №277).

По состоянию на 01.08.2023 размер нормативного капитала Банка составляет 798 609,1 тысяч белорусских рублей, на 01.09.2023 размер нормативного капитала Банка составляет 812 345,1 тысяч белорусских рублей.

В случае если объем выпусков необеспеченных облигаций Банка, депозитарных облигаций Банка, объем обязательств по выпускам стрип-облигаций

Банка или выпускам стрипов на эти облигации в совокупности превысят размер нормативного капитала Банка, то Банк не позднее двух месяцев с даты, на которую определялся размер нормативного капитала Банка, предоставляет на сумму такого превышения обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа №277, за исключением страхования ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств Банка, или обеспечивает досрочное погашение части выпуска облигаций в размере разницы, возникшей между совокупным объемом выпусков необеспеченных облигаций, депозитарных облигаций Банка, объемом обязательств по выпускам стрип-облигаций Банка или выпускам стрипов на эти облигации и размером нормативного капитала Банка. В данном случае решение о предоставлении обеспечения по исполнению обязательств Банка по облигациям и (или) решение о досрочном погашении части выпуска необеспеченных облигаций принимается Наблюдательным советом Банка.

В случае предоставления обеспечения эмитент осуществляет внесение изменений и (или) дополнений в настоящий документ. Раскрытие внесенных изменений и (или) дополнений в настоящий документ осуществляется эмитентом в соответствии с подпунктом 1.12.5 пункта 1.12 настоящего документа.

2.6. Способ и срок размещения облигаций.

Размещение облигаций осуществляется Банком путем проведения открытой продажи физическим лицам на неорганизованном рынке после раскрытия информации об эмиссии облигаций в соответствии с подпунктом 1.12.4 пункта 1.12 настоящего документа.

Открытая продажа облигаций осуществляется в период 03.01.2024 по 03.07.2024, 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 размещения всего объема выпуска облигаций.

Размещение облигаций не осуществляется:

в период с 16:30 рабочего дня, предшествующего дате формирования реестра владельцев облигаций для выплаты процентного дохода и погашения (досрочного погашения) облигаций, до даты начала их погашения (досрочного погашения);

в последний рабочий день месяца после 15:00;

в последний рабочий день года и в нерабочие дни, следующие за последним рабочим днем года (при их наличии).

В дату начала открытой продажи облигаций цена продажи одной облигации равна номинальной стоимости облигации. Начиная со второго дня открытой продажи облигаций, цена продажи одной облигации равна текущей стоимости облигации.

Текущая стоимость облигации рассчитывается по формуле:

$$C = N_n + D_n,$$

где: C – текущая стоимость облигации;

N_n – номинальная стоимость облигации;

D_n – 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.

Расчет текущей стоимости облигации осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году. Округление рассчитанной текущей

стоимости облигации осуществляется с точностью до целой белорусской копейки в соответствии с правилами математического округления.

Оплата облигаций при их покупке осуществляется в белорусских рублях в безналичном порядке в соответствии с договором купли-продажи облигаций и законодательством Республики Беларусь.

2.7. Место, дата и время проведения размещения облигаций.

Размещение облигаций осуществляется Банком посредством канала дистанционного банковского обслуживания – системы «Сбербанк Онлайн» Банка на основании договоров купли-продажи облигаций. Договор купли-продажи облигаций заключается Банком с каждым физическим лицом, акцептовавшим оферту Банка на заключение договора купли-продажи облигаций, размещенную в системе «Сбербанк Онлайн» Банка, при соблюдении условий указанной оферты и в порядке, ею предусмотренном.

Время продажи облигаций – круглосуточно каждый календарный день периода открытой продажи облигаций, указанного в пункте 2.6 настоящего документа, за исключением:

периода с 16:30 рабочего дня, предшествующего дате формирования реестра владельцев облигаций для выплаты процентного дохода и погашения (досрочного погашения) облигаций, до даты начала их погашения (досрочного погашения);

последнего рабочего дня месяца после 15:00;

последнего рабочего дня года и нерабочих дней, следующих за последним рабочим днем года (при их наличии).

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

Банком не предусматривается возможность признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

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

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

Все издержки, связанные с признанием выпуска облигаций недействительным, запрещением эмиссии облигаций и возвратом денежных средств владельцам облигаций, относятся на счет эмитента.

2.10. Срок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций – 274 календарных дня – с 03.01.2024 по 03.10.2024.

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

Сделки с облигациями не совершаются 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 физических лиц в установленном законодательством Республики Беларусь порядке. Сделки с облигациями в процессе их обращения совершаются на неорганизованном рынке и (или) на организованном рынке в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – организатор торговли).

2.11. Размер дохода по облигациям (порядок его определения), порядок его выплаты.

По облигациям устанавливается переменный процентный доход (далее – процентный доход) на весь срок обращения облигаций.

В качестве показателя, используемого для определения величины процентного дохода по облигациям, применяется ставка рефинансирования, устанавливаемая Национальным банком Республики Беларусь (с учетом ее изменений).

Размер величины процентного дохода по облигациям устанавливается Правлением Банка путем принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 календарных дней до даты начала размещения облигаций, но не более ставки по депозитным продуктам для физических лиц на соответствующие сроки, актуальные на дату принятия решения об установлении процентного дохода по облигациям.

Величина процентного дохода, определяемая Правлением Банка, может быть установлена в размере ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком Республики Беларусь (с учетом ее изменений), или в размере ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком Республики Беларусь (с учетом ее изменений) увеличенной либо уменьшенной на величину дополнительных(ого) процентных(ого) пунктов(а).

Информация о величине процентного дохода по облигациям, установленной Банком, раскрывается Банком не позднее чем за 2 рабочих дня до даты начала размещения облигаций путем размещения на ЕПФР, а также на официальном сайте Банка.

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 белорусских рублях 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 денежных средств, подлежащая выплате владельцу облигаций, выплачивается Банком после непосредственного письменного обращения к нему владельца облигаций. Проценты на данную сумму денежных средств в указанном случае не начисляются и не выплачиваются.

Расчет процентного дохода по облигациям производится путем его начисления на номинальную стоимость облигации за период начисления процентного дохода, указанный в пункте 2.12 настоящего документа.

Величина процентного дохода по облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{N_n \times Pd_1 \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + N_n \times Pd_2 \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + N_n \times Pd_N \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100},$$

где:

D – процентный доход по облигациям;

Pd1, Pd2, ... PdN – ставка дохода (процентов годовых) за соответствующую часть периода, в пределах которого величина используемого для определения процентного дохода показателя была неизменной, установленная эмитентом в соответствии с настоящим пунктом;

Nn – номинальная стоимость облигации;

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

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

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 осуществляется с точностью до целой белорусской копейки в соответствии с правилами математического округления.

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

2.12. Период начисления процентного дохода по облигациям

Период начисления процентного дохода по облигациям – с 04.01.2024 по 03.10.2024 (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату начала погашения облигаций) включительно. Процентный доход за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату его

выплаты включительно. Процентный доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период, по дату выплаты процентного дохода за соответствующий период начисления процентного дохода (в последнем периоде – по дату начала погашения) включительно.

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

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

Сведения о периодах начисления процентного дохода и датах его выплаты:

N п/п	Период начисления дохода			Дата формирования реестра владельцев облигаций
	Дата начала периода	Дата окончания периода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода, дней	
1	04.01.2024	03.04.2024	91	29.03.2024
2	04.04.2024	03.07.2024	91	28.06.2024
3	04.07.2024	03.10.2024	92	30.09.2024

Если дата выплаты процентного дохода по облигации приходится на нерабочий день, перечисление денежных средств при выплате процентного дохода осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за нерабочим днем. При этом количество календарных дней периода начисления процентного дохода по облигациям остается неизменным и процентный доход, причитающийся к выплате, за указанный нерабочий день не начисляется и не выплачивается. Под нерабочими днями в настоящем документе понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Советом Министров Республики Беларусь, Президентом Республики Беларусь нерабочими днями.

2.14. Условия и порядок досрочного погашения выпуска облигаций либо его части до даты окончания срока обращения выпуска облигаций.

Банк принимает решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части в случае, если общий объем выпусков необеспеченных облигаций Банка, депозитарных облигаций Банка, объем обязательств по выпускам стрип-облигаций Банка или выпускам стрипов на эти облигации в совокупности превысит размер нормативного капитала Банка. При этом данное решение принимается в срок, позволяющий осуществить досрочное погашение выпуска облигаций либо его части не позднее двух месяцев с даты, на которую определялся размер нормативного капитала Банка.

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

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

В случае принятия решения о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части, Банк уведомляет владельцев облигаций не позднее 5 (пяти) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения облигаций путем размещения такой

информации на официальном сайте Банка и размещения сведений на ЕПФР.

В случае досрочного погашения части выпуска облигаций досрочное погашение облигаций осуществляется владельцам облигаций пропорционально количеству принадлежащих каждому из них облигаций. Расчет количества досрочно погашаемых облигаций осуществляется с округлением до целого числа в меньшую сторону.

При досрочном погашении облигаций владельцам облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также процентный доход, рассчитанный с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, 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.

Информация о дате формирования реестра владельцев облигаций в целях досрочного погашения облигаций раскрывается Банком на ЕПФР, на официальном сайте Банка не позднее 2 рабочих дней с даты принятия такого решения.

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

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

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

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

Реквизиты для перевода облигаций:

получатель – ОАО «Сбер Банк»;

депозитарий – ОАО «Сбер Банк»;

номер счета «депо» – 369-999100;

раздел счета «депо» – 25;

номер балансового счета – 716;

корреспондентский счет «депо» «ЛЮРО» депозитария Банка – 1000007;
 раздел корреспондентского счета «депо» «ЛЮРО» депозитария Банка – 00;
 основание перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» ОАО «Сбер
 Банк» в связи с их погашением».

В период обращения облигаций Банк может принять решение об аннулировании неразмещенной части выпуска облигаций.

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

После досрочного погашения выпуска (части выпуска) облигаций Банк в установленном порядке уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) 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 вправе до даты начала погашения облигаций осуществлять приобретение (выкуп) облигаций у любого их владельца по цене, определяемой Банком.

Приобретение (выкуп) облигаций осуществляется с возможностью их последующего отчуждения.

Приобретение (выкуп) облигаций осуществляется на организованном рынке через торговую систему организатора торговли и (или) на неорганизованном рынке с заключением соответствующего договора.

Приобретение (выкуп) облигаций Банком на организованном рынке осуществляется в соответствии с порядком, установленным организатором торговли. Расчеты при приобретении (выкупе) облигаций Банком на организованном рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов организатора торговли.

Банк имеет право осуществлять:

приобретение (выкуп) облигаций Банка на неорганизованном и (или) организованном рынках до даты начала их погашения с учетом ограничений, установленных пунктом 2.10 настоящего документа на проведение сделок с облигациями, по цене, определяемой Банком;

досрочное погашение (аннулирование) приобретенных (выкупленных) облигаций в случае принятия Банком соответствующего решения;

дальнейшее отчуждение приобретенных (выкупленных) облигаций Банка по цене, определяемой Банком, на организованном рынке через торговую систему организатора торговли и (или) на неорганизованном рынке с заключением соответствующего договора;

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

2.16. Дата начала погашения облигаций. Срок погашения облигаций.

Дата начала погашения облигаций – 03.10.2024.

Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

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

При погашении облигаций владельцам облигаций выплачивается номинальная стоимость облигаций и процентный доход по облигациям.

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

Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения – 30.09.2024.

Перечисление денежных средств на счета владельцев облигаций при погашении облигаций осуществляется в безналичном порядке в белорусских рублях 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 денежных средств, подлежащая выплате владельцу, выплачивается Банком после непосредственного письменного обращения к нему владельца облигаций. Проценты на данную сумму денежных средств в указанном случае не начисляются и не выплачиваются.

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

Если дата начала погашения облигаций приходится на нерабочий день, перечисление денежных средств при погашении облигаций осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за нерабочим днем. Процентный доход за указанный нерабочий день не начисляется и не выплачивается.

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

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

Реквизиты для перевода облигаций:

получатель – ОАО «Сбер Банк»;

депозитарий – ОАО «Сбер Банк»;

номер счета «депо» – 369-999100;

раздел счета «депо» – 25;
номер балансового счета – 716;
корреспондентский счет «депо» «ЛОРО» депозитария Банка – 1000007;
раздел корреспондентского счета «депо» «ЛОРО» депозитария Банка – 00;
основание перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» ОАО «Сбер Банк» в связи с их погашением».

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

Конвертация облигаций в облигации другого выпуска не осуществляется.

2.19. Права владельцев облигаций.

Каждая облигация предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владельцы облигаций имеют право:

распоряжаться облигациями после их полной оплаты в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

получить процентный доход по облигациям в соответствии с условиями, предусмотренными пунктами 2.11-2.13 настоящего документа;

получить номинальную стоимость облигации при ее погашении и причитающийся процентный доход в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.17 настоящего документа;

получить номинальную стоимость облигации при ее досрочном погашении и процентный доход по облигации в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.14 настоящего документа;

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

получить денежные средства в случае, в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.9 настоящего документа.

2.20. Обязанности эмитента.

Банк обязан:

выплатить процентный доход по облигациям в безналичном порядке в соответствии с условиями, предусмотренными в пунктах 2.11 – 2.13 настоящего документа;

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

осуществить приобретение (выкуп) облигаций до даты начала их погашения в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.15 настоящего документа;

осуществить погашение облигаций в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.17 настоящего документа;

обеспечить владельцам облигаций возврат денежных средств в случае, 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 выпуске облигаций.

(тыс. бел. руб.)	
Показатели	на 01.08.2023
Размер нормативного капитала	798 609,1
Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов (по группам):	243 072
Земля	-
Здания и сооружения	89 809
Вычислительная техника	20 248
Транспортные средства	1 611
Прочие основные средства	46 933
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	3 041
Основные средства, полученные в аренду, лизинг (в т. ч. вложения)	2 340
Нематериальные активы	57 308
Оборудование, требующее монтажа	79
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	4 468
Вложения в нематериальные активы	17 235
Сумма накопленной прибыли	729 612
Сумма прибыли (текущая прибыль до налогообложения из ОПУ)	156 605
Сумма чистой прибыли (чистая текущая прибыль из ОПУ после налогообложения)	123 923
Дебиторская задолженность	28 130
Кредиторская задолженность, в том числе:	14 996
- по платежам в бюджет	1 956
- 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:

За период с 01.01.2023 по 01.08.2023 меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства к Банку не применялись.

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

(тыс. бел. руб.)			
Показатели	на 01.01.2021	на 01.01.2022	на 01.01.2023
Размер нормативного капитала	698 472,0	708 958,1	756 339,1
Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов (по группам):	205 774	189 639	258 897

Земля	-	-	-
Здания и сооружения	62 015	48 965	92 882
Вычислительная техника	24 687	20 124	24 151
Транспортные средства	1 480	1 404	1 566
Прочие основные средства	20 591	20 358	43 429
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	801	680	1 489
Основные средства, полученные в аренду, лизинг (в т. ч. вложения)	3 045	1 582	2 499
Нематериальные активы	83 603	84 964	69 739
Оборудование, требующее монтажа	1	2	7
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	1 304	2 695	11 787
Вложения в нематериальные активы	8 247	8 865	11 348
Итого остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов	205 774	189 639	258 897
Сумма накопленной прибыли	551 850	611 969	687 502
Сумма прибыли (текущая прибыль до налогообложения из ОПУ)	62 813	188 848	185 606
Сумма чистой прибыли (чистая текущая прибыль из ОПУ после налогообложения)	59 725	151 770	150 057
Дебиторская задолженность	12 230	20 993	63 092
Кредиторская задолженность, в том числе:	18 646	22 786	37 519
- по платежам в бюджет	-	-	-
- государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	-	-	-
Капитальные вложения	9552	11 560	23142
Резервный фонд	72 392	72 397	73 902
Фонд переоценки статей баланса	26 500	24 117	9 691
Размер достаточности нормативного капитала (%)	17,812	18,617	20,344
Стоимость чистых активов, нормативного (собственного) капитала акционерного общества на первое января отчетного года, приходящуюся на одну акцию	0,000475	0,000482	0,000514
Среднесписочная численность работников	2156	2015	1940
Количество участников	14003	14026	13296

Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну акцию

(бел. руб.)

Показатель	за 2020	за 2021	за 2022
Сумма дивидендов на одну акцию:			
- простую (обыкновенную)	-	0,0639	0,055
- привилегированную	-	0,05	0,05

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

В 2020-2022 году меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства к Банку не применялись.

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 Банка на ближайшие три года будут формироваться с учетом параметров, определенных денежно-кредитной политикой Республики Беларусь, а также в соответствии с рыночными перспективами и потенциалом.

С учетом текущей ситуации и ключевых рыночных трендов в качестве ключевых целей на горизонте 2023-2026 г определены: рост доли банка в трансграничных внешнеторговых платежах между Россией и Беларусью, участие в программах импортозамещения, рост доли банка в обслуживании розничного товарооборота.

Большое внимание планируется уделять повышению устойчивости деятельности и поддержанию приемлемого уровня рисков. В зоне внимания останется обеспечение сбалансированности доходности и риск-аппетита.

В ближайшие 3 года Банк планирует развивать новые сервисы, в том числе цифровые.

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.

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

Корпоративный бизнес.

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

Банк ставит перед собой задачу сохранения взаимоотношений с предприятиями реального сектора и партнерств с крупнейшими предприятиями страны, в том числе в рамках обслуживания внешнеторговых отношений в первую очередь с Российской Федерацией.

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

Кроме того, приоритетным направлением сотрудничества с компаниями для Банка является не только финансирование, но и развитие передовых технологий.

Банк планирует продолжить перевод клиентов в цифровые каналы обслуживания, в том числе посредством развития платформы дистанционного банковского обслуживания, а также активное развитие транзакционного бизнеса через автоматизацию сервисов.

Розничный бизнес.

Несмотря на неоднократное за последние три года приостановление кредитования в связи с пандемией, влиянием внешних негативных факторов, обострением геополитической ситуации и принятием рядом западных стран санкций в отношении Республики Беларусь, Банк продолжает занимать ведущие позиции на рынке по кредитному портфелю. Это было обеспечено благодаря быстрой реакции команды на изменение макроэкономической ситуации и продуктовой переориентации с учетом потребностей клиентов и рынка.

В стратегическом периоде Банк будет повышать эффективность розничного бизнеса через клиентоцентричность, диджитализацию, лидерство в технологиях.

Стратегическим направлением развития Банка является персонализация работы с клиентами, направленная на удержание, активацию и увеличение глубины взаимодействия клиента и Банка. Реализации персонального подхода будет осуществлена через накопление знаний о клиентах и использование передовых инструментов клиентской аналитики.

Стратегия по управлению кредитным портфелем до 2025 года будет осуществляться с учетом взвешенной риск-политики Банка и макроэкономической ситуации в стране.

В предстоящие три года Банк планирует концентрироваться на потребительском кредитовании с увеличением доли потребительских кредитов в портфеле.

Ключевым вектором развития дистанционного банковского обслуживания в рамках стратегии 2025 является обеспечение возможности совершения всех основных операций удаленно, а также повышение доли канала Digital в объеме продаж продуктов Банка.

Риски.

Ключевая цель блока Риски – дальнейшее развитие и совершенствование

системы управления рисками, направленной на сохранение сбалансированности риска и доходности.

Ключевая задача – эффективное управление риск-профилем Банка ориентированное на сохранение качества управления рисковыми активами, недопущение существенного роста уровня проблемных активов и концентрации портфеля, сохранение необходимого уровня резервирования в соответствии с качеством кредитного портфеля.

Система управления рисками является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и банковского Холдинга Банка, головной организацией которого является Банк в рамках реализации Стратегического плана развития Банка, Стратегии развития Группы ПАО Сбербанк.

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

Система управления рисками Банка организована в целях обеспечения устойчивого развития за счет стабилизации финансовых показателей, повышения своей стоимости, деловой репутации и конкурентоспособности.

Основными целями и задачами развития системы управления рисками Банка являются:

- обеспечение/ поддержание приемлемого уровня рисков в рамках значений показателей толерантности к присутствующим рискам и аппетита к риску и/или иных лимитов и ограничений;

- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных/ материальных рисков;

- обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых рисков в соответствии со Стратегическим планом развития Банка;

- выполнение требований государственных органов Республики Беларусь, регулирующих деятельность Банка;

- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;

- обеспечения непрерывности деятельности и планирования оптимального управления бизнесом с учетом возможных стрессовых условий.

Основными элементами системы управления рисками Банка являются:

- ежегодно проводится процедура идентификации и оценки существенности рисков. В случае, если произошли значительные изменения внешней среды и/или внутри Холдинга, которые могут повлиять на профиль риска, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка существенности рисков;

- по всем существенным рискам (кредитный риск, рыночный риск процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности, операционный риск, прочие риски (репутационный риск, комплаенс риск, стратегический риск, бизнес-риск, риск моделей, риск изменения законодательства, налоговый риск, риск участия)) Банком выстроена система управления рисками, адекватная характеру и масштабам его деятельности;

- для эффективного управления рисками с учетом необходимости исключить

конфликт интересов между принятием рисков, ограничением и контролем уровня рисков, а также аудитом, организационная структура Банка и участников холдинга по рискам формируется с учетом необходимости распределения функций и ответственности между подразделениями Банка и участников холдинга по рискам в соответствии с принципом «3-х линий защиты».

Прогноз финансовых результатов.

млн. бел. рублей

	2023	2024	2025
Активы *	5 411	5 840	6 296
Кредиты клиентам*, <i>нетто</i>	2 656	3 103	3 696
Средства клиентов	2 633	2 750	2 541
Чистая прибыль	119,2	97,7	130,2
ROE	13,8	11,2	13,9
Достаточность нормативного капитала	18,018	17,727	17,073

*за вычетом сделок фондируемого участия

Начальник отдела ценных бумаг
и инвестиций Департамента
финансовых рынков

Главный бухгалтер Банка –
директор Департамента
бухгалтерского учета



А.Н. Столбанов

И.Р. Клинец



Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью
25 (двадцать пять) листов.

Начальник отдела ценных бумаг
и инвестиций Департамента
финансовых рынков

А.Н. Столбанов

21.09.2023