



УТВЕРЖДЕНО
Протоколом
Наблюдательного совета
ОАО «БПС-Сбербанк»
25.12.2019 №33

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ СТО ЧЕТВЕРТОГО ВЫПУСКА

Эмитент:

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

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

Минск
2019

Раздел 1. Общие сведения об эмитенте.

1.1. Полное и сокращенное наименование эмитента:

на белорусском языке:

полное – Адкрытае акцыянернае таварыства «БПС-Сбербанк»;

сокращенное – ААТ «БПС-Сбербанк»;

на русском языке:

полное – Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк»;

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

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

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

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

факс: (8017) 210 03 42, 289 45 54;

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

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

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

Банк создан в соответствии с законодательством Республики Беларусь на основании договора учредителей (участников) о совместной деятельности по созданию Банка. Банк создан с наименованием Белорусский акционерный коммерческий промышленно-строительный банк «Белпромстройбанк» и зарегистрирован 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».

1.4. Сведения о депозитарии, обслуживающем эмитента.

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

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

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

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

Барчугов Павел Сергеевич – заместитель Председателя Наблюдательного совета. В настоящее время – Старший управляющий директор – директор Управления по работе с международными дочерними банками и розничным бизнесом 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 Александрович – 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.

Котов Вадим Александрович - член Наблюдательного совета. В настоящее время – Старший управляющий директор – директор Департамента ИТ Блока «Sberbank International» ПАО Сбербанк. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

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

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

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

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

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

Сведения о членах Правления Банка:

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

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.

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.

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

Вечерка Анатолий Анатольевич – исполнительный директор Банка. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в

собственности не имеет.

Бушев Андрей Владимирович – исполнительный директор-директор Департамента финансов 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:

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

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

Довнар Ирина Владимировна – член Ревизионной комиссии Банка. В настоящее время – заместитель директора Департамента финансов ОАО «БПС-Сбербанк». Владеет 65 привилегированными акциями Банка, доля в уставном фонде составляет 0,0000044%. 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 01.11.2019:

№ п/п	Наименование юридического лица	Сумма вложения, тыс. руб.	Доля в уставном фонде, %	Количество акций, шт.	Адрес
1	ЗАСО «ТАСК» (зависимое общество)	3426,45760	25,6%	256	220053, г. Минск, ул. Червякова,46
2	ЗАО «ЦК МФПГ «БЕЛРУСАВТО»	0,00467	6,52%	90	105066, г. Москва, ул. Новорязанская, 36
3	ООО «СБ-Глобал»	60,03990	99,9%	-	220005, г. Минск, бульвар им.

№ п/п	Наименование юридического лица	Сумма вложения, тыс. руб.	Доля в уставном фонде, %	Количество акций, шт.	Адрес
	(дочернее общество)				Мулявина, 6
4	ЗАО «Сервис Деск» (дочернее общество)	537,82825	100%	1000	220005, г. Минск, бульвар им. Мулявина, 6
5	ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (дочернее общество)	3710,62890	99,99%	9 999	220073, г. Минск, ул. Ольшевского, 20/11, 13 этаж
6	ЗАО «СберЛизинг» (дочернее общество)	372,0344	99,9%	2 997	220020, г. Минск, ул. Пионерская, 37, каб. 19

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 01.11.2019

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	1,08613	В состав акционеров Банка входят 849 юридических лиц различных форм собственности
Физические лица	0,48719	В состав акционеров входит 13113 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 01.11.2019

№ п/п	Наименование акционера	Количество акций (шт.)	Доля (%)
1	Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	16 840	0,001144
2	Местные исполнительные органы Республики Беларусь	4 534	0,000308
	ИТОГО	21 374	0,001452

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 2018 года и первого – третьего кварталов 2019 года решения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц ОАО «БПС-Сбербанк», Общим собранием акционеров Банка, Наблюдательным советом Банка не принимались.

1.11. Сведения о размещенных эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении по состоянию на 01.12.2019.

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 01.12.2019 года в обращении находятся 12 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)
90	11,2 млн. белорусских рублей	100 белорусских рублей	с 12.10.2017 по 12.10.2020	11.2 млн. белорусских рублей

91	100 млн. белорусских рублей	100 белорусских рублей	с 12.10.2017 по 12.10.2022	100 млн. белорусских рублей
92	100 млн. белорусских рублей	100 белорусских рублей	с 12.10.2017 по 11.10.2024	99,631 млн. белорусских рублей
93	40 млн. долларов США	1 000 долларов США	с 29.12.2017 по 20.12.2024	40 млн. долларов США
94	50 млн. долларов США	1 000 долларов США	с 15.08.2018 по 15.07.2023	50 млн. долларов США
95	10 млн. евро	1 000 евро	с 15.08.2018 по 15.07.2023	10 млн. евро
96	5 млн. долларов США	1 000 долларов США	с 10.12.2018 по 10.12.2020	4,075 млн. долларов США
97	5 млн. долларов США	5 000 долларов США	с 10.12.2018 по 10.12.2020	2,955 млн. долларов США
98	10 млн. белорусских рублей	1 000 белорусских рублей	с 10.12.2018 по 10.12.2019	3,860 млн. белорусских рублей
99	10 млн. белорусских рублей	200 белорусских рублей	с 25.02.2019 по 11.03.2020	0,933 млн. белорусских рублей
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	53,191 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 информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее – Единый информационный ресурс);

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

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

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

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

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

Банк раскрывает свой ежеквартальный отчет (в составе, определенном законодательством Республики Беларусь) путем размещения на Едином информационном ресурсе 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 пункта 1.12 настоящего документа:

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 (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 пяти рабочих дней с даты подачи Банком заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами, а также публикации в журнале «Судебный вестник Плюс: Экономическое правосудие»;

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

1.12.5. В случае внесения изменений и (или) дополнений в настоящий документ и изменений в решение о выпуске облигаций, 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 Проспект эмиссии облигаций и изменений в решение о выпуске облигаций;

не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в настоящий документ и изменений в решение о выпуске облигаций раскрывает внесенные изменения и (или) дополнения в Проспект эмиссии облигаций путем размещения их на Едином информационном ресурсе, на официальном сайте эмитента, а в случае размещения облигаций на организованном рынке – также и на официальном сайте организатора торговли ценными бумагами в глобальной компьютерной сети Интернет.

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, эмитент раскрывает на информационных ресурсах эмитента:

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

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

1.13. Сведения о лицах, подписавших Проспект эмиссии облигаций Банка сто четвертого 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 и утвердившего это решение.

Решение о 104-м выпуске облигаций Банка (далее – облигации) в соответствии с Уставом Банка принято и утверждено Наблюдательным советом Банка (протокол от 25.12.2019 №33).

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
104	60 000 000 (шестьдесят миллионов) белорусских рублей	60 000 (шестьдесят тысяч)	1 000 (одна тысяча) белорусских рублей

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

Выпуск облигаций зарегистрирован Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь 03 февраля 2020г.

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций -
5-200-02- 3963.

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

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

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

2.5. Сведения об обеспечении исполнения обязательств Банка по облигациям:

Банк осуществляет эмиссию необеспеченных облигаций по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.01.2020 №54-12/3) 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 01.11.2019 размер нормативного капитала Банка составляет 704 353,4 тысячи белорусских рублей, на 01.12.2019 размер нормативного капитала Банка составляет 711 234,9 тысячи белорусских рублей.

В случае если общий объем выпусков облигаций Банка, эмитированных без обеспечения, превысит размер нормативного капитала Банка, то Банк предоставляет на сумму такого превышения обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа №277, или не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения обеспечивает погашение части выпуска облигаций в размере разницы, возникшей между объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером нормативного капитала Банка. В данном случае решение о предоставлении дополнительного обеспечения по исполнению обязательств

Банка по облигациям и (или) решение о погашении части выпуска необеспеченных облигаций принимается Наблюдательным советом Банка.

В случае предоставления обеспечения эмитент осуществляет внесение изменений в решение о выпуске облигаций и изменений и (или) дополнений в настоящий документ. Раскрытие внесенных изменений в решение о выпуске облигаций и раскрытие изменений и (или) дополнений в настоящий документ осуществляются 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 юридическим и физическим лицам на неорганизованном и (или) организованном рынках, после раскрытия информации об эмиссии облигаций в соответствии с подпунктом 1.12.4 пункта 1.12 настоящего документа.

Открытая продажа облигаций осуществляется в период 15.01.2020 по 03.11.2026, 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 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, а также в течение 3 (трех) рабочих дней до даты начала их погашения (досрочного погашения).

В дату начала открытой продажи облигаций, а также в дату окончания периода начисления процентного дохода (даты выплаты процентного дохода), указанные в пункте 2.13 настоящего документа, цена продажи одной облигации равна номинальной стоимости облигации.

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:

$$C = N_n + D_n,$$

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

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

2.7. Место, дата и время проведения размещения облигаций.

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

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

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

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

Банком не предусматривается возможность признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

2.9. Условия и порядок возврата средств 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 данного выпуска подлежат изъятию из обращения. Банк в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций возвращает владельцам облигаций денежные средства, полученные Банком от размещения выпуска облигаций, с уплатой накопленного по таким облигациям процентного

дохода за пользование денежными средствами и письменно уведомляет республиканский орган государственного управления, осуществляющий государственное регулирование рынка ценных бумаг о возврате денежных средств владельцам облигаций в полном объеме.

2.10. Срок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций – 2 514 календарных дней – с 15.01.2020 по 03.12.2026.

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 юридических и физических лиц, в установленном законодательством Республики Беларусь порядке, на неорганизованном рынке и (или) организованном рынке. Обращение облигаций на организованном рынке осуществляется в соответствии с порядком, установленным организатором торговли.

2.11. Размер дохода по облигациям, порядок его выплаты.

На первый процентный период по облигациям установлен переменный процентный доход в размере ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком Республики Беларусь (с учетом ее изменений).

Размер процентного дохода на каждый последующий процентный период, начиная со второго, раз в три месяца устанавливается Правлением Банка путем принятия соответствующего решения в срок не позднее 20 календарных дней до даты его начала.

Информация о величине процентного дохода, установленной Банком на каждый последующий процентный период, раскрывается Банком не позднее 15 календарных дней до даты его начала путем размещения на Едином информационном ресурсе, 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 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 облигаций, выплачивается

Банком после непосредственного письменного обращения к нему владельца облигаций. Проценты на сумму денежных средств, причитающихся владельцу облигаций, в указанном случае не начисляются и не выплачиваются.

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

Величина переменного процентного дохода по облигациям рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

D – переменный процентный доход по процентным 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;

Nп – номинальная стоимость процентной 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. Если срок (период) обращения облигаций (период начисления процентного дохода) делится переходом с календарного года, состоящего из 365 дней, на календарный год, состоящий из 366 дней, либо наоборот, то при определении значений «Т365» и «Т366» уменьшается количество дней в первой части периода независимо от количества дней в календарном году.

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

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 16.01.2020 по 03.12.2026 (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	16.01.2020	03.03.2020	48	27.02.2020
2	04.03.2020	03.06.2020	92	29.05.2020
3	04.06.2020	03.09.2020	92	31.08.2020
4	04.09.2020	03.12.2020	91	30.11.2020
5	04.12.2020	03.03.2021	90	26.02.2021
6	04.03.2021	03.06.2021	92	31.05.2021
7	04.06.2021	03.09.2021	92	31.08.2021
8	04.09.2021	03.12.2021	91	30.11.2021
9	04.12.2021	03.03.2022	90	28.02.2022
10	04.03.2022	03.06.2022	92	31.05.2022
11	04.06.2022	03.09.2022	92	31.08.2022
12	04.09.2022	03.12.2022	91	30.11.2022
13	04.12.2022	03.03.2023	90	28.02.2023
14	04.03.2023	03.06.2023	92	31.05.2023
15	04.06.2023	03.09.2023	92	30.08.2023
16	04.09.2023	03.12.2023	91	29.11.2023
17	04.12.2023	03.03.2024	91	28.02.2024
18	04.03.2024	03.06.2024	92	29.05.2024
19	04.06.2024	03.09.2024	92	29.08.2024
20	04.09.2024	03.12.2024	91	28.11.2024
21	04.12.2024	03.03.2025	90	26.02.2025
22	04.03.2025	03.06.2025	92	29.05.2025
23	04.06.2025	03.09.2025	92	29.08.2025
24	04.09.2025	03.12.2025	91	28.11.2025
25	04.12.2025	03.03.2026	90	26.02.2026
26	04.03.2026	03.06.2026	92	29.05.2026

27	04.06.2026	03.09.2026	92	31.08.2026
28	04.09.2026	03.12.2026	91	30.11.2026

Если дата выплаты процентного дохода по облигации приходится на выходной (нерабочий) день, перечисление денежных средств при выплате процентного дохода осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за выходным (нерабочим) днем. При этом количество календарных дней соответствующего периода начисления процентного дохода по облигациям остается неизменным и 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.

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

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

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

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

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 выплаты процентного дохода за предшествующий период, по дату начала досрочного погашения облигаций

включительно, если дата досрочного погашения облигаций отлична от даты выплаты процентного дохода за один из установленных периодов выплаты процентного дохода по облигациям.

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

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

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

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

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

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

Реквизиты для перевода облигаций:

получатель – ОАО «БПС-Сбербанк»;

депозитарий – ОАО «БПС-Сбербанк»;

номер счета «депо» – 369-999100;

раздел счета «депо» – 25;

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 «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 досрочного погашения 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 данного выпуска либо о необходимости внесения изменений в Государственный реестр ценных бумаг в связи с сокращением количества (аннулированием части выпуска) облигаций.

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

В период обращения облигаций Банк обязуется до даты начала погашения облигаций осуществлять приобретение облигаций у любого их владельца по номинальной стоимости в даты выплаты процентного дохода, указанные в пункте 2.13 настоящего документа, в том числе в случае не согласия владельцев облигаций с размеров процентного дохода по облигациям, установленным Банком в порядке определенном пунктом 2.11 настоящего документа.

Приобретение облигаций осуществляется с возможностью их последующего обращения.

Приобретение облигаций осуществляется на организованном рынке, через торговую систему организатора торгов и (или) на неорганизованном рынке, в местах продажи облигаций, с заключением соответствующего договора.

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

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

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

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

наименование ценной бумаги;

количество облигаций, заявленных к продаже;

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

учетный номер плательщика – для юридического лица;

данные документа удостоверяющего личность - для физического лица;

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

обязательство заключить с Банком договора купли-продажи облигаций;

обязательство представить в депозитарий заявителя поручения «депо» на перевод заявленных к продаже облигаций на счет «депо» Банка (реквизиты для перевода облигаций: получатель – ОАО «БПС-Сбербанк»; депозитарий – ОАО «БПС-Сбербанк»; номер счета «депо» - 369-999100; раздел счета «депо» - 10; номер балансового счета – 710, корреспондентский счет «депо» «ЛОРО» депозитария Банка – 1000007, раздел корреспондентского счета «депо» «ЛОРО» депозитария Банка – 00; основание перевода – «Договор купли-продажи облигаций (дата, номер)»);

подпись заявителя (уполномоченного лица представителя заявителя) и оттиск печати (для юридического лица, печать может не проставляться организациями, которые в соответствии с законодательными актами вправе не использовать печать).

Заявление должно быть представлено в Банк (по месту приобретения облигаций) не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до установленной даты их приобретения Банком. В случае несоблюдения сроков представления заявления, в приобретении облигаций Банком может быть отказано.

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

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

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

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 (аннулирование) 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. Срок погашения облигаций.

Дата начала погашения облигаций – 03.12.2026. 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 облигаций 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 погашения облигаций.

Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения – 30.11.2026.

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

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

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

Если дата начала погашения облигаций приходится на выходной (нерабочий) день, перечисление денежных средств при погашении облигаций осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за выходным (нерабочим) днем. Процентный доход, причитающийся владельцу погашаемых облигаций, 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 «БПС-Сбербанк»;
депозитарий – ОАО «БПС-Сбербанк»;
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 «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 проводится в срок после государственной регистрации облигаций, размещаемых путем конвертации облигаций настоящего выпуска, и не позднее следующего дня после даты начала погашения облигаций настоящего выпуска, подлежащих конвертации.

В случае проведения конвертации облигаций:

до даты окончания срока обращения облигаций настоящего выпуска – конвертация проводится в отношении владельцев облигаций настоящего выпуска, давших письменное согласие на конвертацию облигаций;

при погашении облигаций настоящего выпуска – конвертация проводится в отношении владельцев облигаций, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном для целей погашения облигаций, и давших письменное согласие на конвертацию облигаций.

Письменное согласие на конвертацию облигаций представляется владельцами облигаций настоящего выпуска не позднее одного месяца до даты конвертации по запросу эмитента. Срок заключения договоров конвертации облигаций: после государственной регистрации нового выпуска облигаций, размещаемых путем конвертации, но не позднее последнего дня срока, в течение которого должна быть осуществлена конвертация облигаций настоящего выпуска.

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

2.19. Права владельцев облигаций.

Каждая облигация представляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владельцы облигаций имеют право:

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

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

получить номинальную стоимость облигации при ее погашении (досрочном погашении) и иные, невыплаченные ранее процентные доходы по облигациям (при их наличии), в порядке и на условиях, изложенных в пунктах 2.14, 2.17 настоящего документа;

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

получить денежные средства в соответствии с пунктом 2.9 настоящего документа при признании выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций.

2.20. Обязанности эмитента.

Банк обязан:

выплачивать 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 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 средств инвестирования в облигации 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 (утверждения) решения о выпуске облигаций.

(тыс. бел. руб.)

Показатели	на 01.11.2019
Размер нормативного капитала	704 353,4
Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов (по группам)	252 590
Земля	-
Здания и сооружения	98 363

Вычислительная техника	24 067
Транспортные средства	1 154
Прочие основные средства	22 314
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	6 390
Основные средства, полученные в аренду, лизинг (в т. ч. вложения)	4 306
Нематериальные активы	79 082
Оборудование, требующее монтажа	14
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	1 844
Вложения в нематериальные активы	15 056
Сумма накопленной прибыли	545 867
Сумма прибыли (текущая прибыль до налогообложения из ОПУ)	120 936
Сумма чистой прибыли (чистая текущая прибыль из ОПУ после налогообложения)	103 390
Дебиторская задолженность	13 129
Кредиторская задолженность, в том числе:	11 191
- 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 2019 году 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.

Показатели	(тыс. бел. руб.)		
	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2019
Размер нормативного капитала	566 611,4	665 710,9	710 798,4
Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов (по группам)			
Земля	-	-	-
Здания и сооружения	102 361	110 429	102 061
Вычислительная техника	23 437	22 480	24 500
Транспортные средства	2 865	2 486	1 844
Прочие основные средства	23 373	25 003	23 861
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	13 640	6 293	4 602
Основные средства, полученные в аренду, лизинг (в т. ч. вложения)	381	349	4 394
Нематериальные активы	44 110	60 088	79 919

Оборудование, требующее монтажа	-	-	-
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	14 055	7 006	594
Вложения в нематериальные активы	6 636	15 682	10 765
Итого остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов	230 858	249 816	252 540
Сумма накопленной прибыли	321 088	390 054	441 937
Сумма прибыли (текущая прибыль до налогообложения из ОПУ)	2 707	98 443	128 910
Сумма чистой прибыли (чистая текущая прибыль из ОПУ после налогообложения)	2 278	85 245	109 383
Дебиторская задолженность	38 433	26 715	20 747
Кредиторская задолженность, в том числе:	10 475	15 422	18 898
- просроченная	-	-	-
- по платежам в бюджет	-	-	-
- государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	-	-	-
Капитальные вложения	20691	22688	11 359
Резервный фонд	24 867	42 377	72 382
Фонд переоценки статей баланса	34 201	32 928	29 533
Размер достаточности нормативного капитала (%)	19,208	20,746	18,624
Стоимость чистых активов, нормативного (собственного) капитала акционерного общества на первое января отчетного года, приходящуюся на одну акцию	0.000385	0.000452	0.000483
Среднесписочная численность работников	2 762	2 180	2 188
Количество участников	13 980	13 980	13 970

Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну акцию (тыс. бел. руб.)

Показатель	за 2016	за 2017	за 2018
Сумма дивидендов на одну акцию:			
- простую (обыкновенную)	-	0,00002	-
- привилегированную	0,00005	0,00005	0,00005

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

налогового законодательства за последние три года:

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

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

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

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

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

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

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

Раздел 4. Планы развития эмитента

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

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

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

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

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

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

Задача Банка – выйти на качественно новый уровень обслуживания клиентов, создав наиболее широкое по спектру услуг персонализированное

предложение, с учетом анализа потребности клиента.

Основными фокусами развития поддерживающих функций являются эффективная, нацеленная на результат команда, высокотехнологичная, маневренная и управляемая сеть точек продаж, оптимизированный ИТ-ландшафт, автоматизированная и легко адаптируемая к потребностям бизнеса система управления операционной функцией и рисками.

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

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

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

Корпоративный бизнес.

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

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

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

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

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.

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 Республикой Беларусь и Российской Федерацией.

В соответствии с одной из ключевых стратегических целей «Стать лучшим digital-банком страны», Банк планирует продолжить перевод клиентов в интернет-канал обслуживания, посредством развития платформы дистанционного банковского обслуживания, а также активное развитие транзакционного бизнеса через автоматизацию сервисов.

Совершенствование линейки транзакционных продуктов и развитие

сервисов обслуживания расчетов также позволит привлечь на обслуживание клиентов приоритетного сегмента малый и микро-бизнес, а также нарастить объем оборотов по их счетам.

Розничный бизнес.

Банк планирует сохранить достигнутые высокие позиции в сегменте розничного кредитования.

Продолжится развитие ипотечного финансирования, а также потребительского кредитования посредством карточных продуктов, в том числе за счет расширения сети партнеров.

Накапливая историю взаимодействия и исследуя рынок, в том числе за счет развития биометрической аутентификации и аналитических систем, Банк будет выстраивать поведенческие модели, делая персонализированные предложения своим клиентам.

Банк развивает мультиканальное взаимодействие с клиентом, постепенно дифференцируя каналы продаж.

Проводя миграцию продаж в электронный канал Банк стремится стать передовым Digital-банком на рынке. Миграция осуществляется в синергии с Группой Сбербанк через реализацию совместных инициатив, а также через развитие партнерских программ.

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

Риски.

Система управления рисками является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и банковского Холдинга Банка, головной организацией которого является Банк (далее – Холдинг) 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 и достаточности капитала для покрытия существенных видов рисков;

обеспечение финансовой устойчивости, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых рисков;

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

обеспечение непрерывности деятельности и планирования оптимального управления с учетом возможных стрессовых условий;

обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности.

Процесс управления рисками Банка включает:

процедуры идентификации всех присущих рисков;

процедуры и методы оценки, внутреннего мониторинга, контролирования, ограничения всех присущих рисков Банка;

анализ устойчивости Банка к рискам, в том числе моделирование, анализ потенциального воздействия на финансовое состояние Банка возможных шоковых ситуаций (стресс-тестирование);

мероприятия, направленные на компенсацию возможных потерь в случае реализации рисков;

план действий в случае непредвиденных обстоятельств, план финансирования в кризисных ситуациях;

информационную инфраструктуру Банка, включающую программно-аппаратные средства и информационные ресурсы, позволяющие осуществлять сбор, обработку и анализ информации, используемой для управления рисками, проведения стресс-тестов, составления управленческой отчетности и анализа ее достаточных возможностей;

отчетность, которая формируется на всех уровнях управления рисками и предоставляется органам управления и должностным лицам Банка.

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

	2020	2021	2022
Активы *	4 636	4 845	5 048
Кредиты клиентам*, <i>нетто</i>	2 718	2 996	3 263
Средства клиентов	3 079	2 982	3 228
Чистая прибыль	87	100	62
ROE	12,6%	13,8%	8,2%
Достаточность нормативного капитала	14,721%	14,911%	14,152%

*за вычетом сделок фондируемого участия

Начальник отдела ценных бумаг
и инвестиций Департамента
финансовых рынков

Главный бухгалтер Банка –
директор департамента
бухгалтерского учета



А.Н. Столбанов

Н.Н. Ильюкевич



Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью
30 (тридцать) листов.

Начальник отдела ценных бумаг
и инвестиций Департамента
финансовых рынков

А.Н. Столбанов

09.01.2020