



УТВЕРЖДЕНО
Протоколом
Наблюдательного совета
ОАО «БПС-Сбербанк»
28.09.2018 № 29

КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ
об эмиссии облигаций
Открытого акционерного общества «БПС-Сбербанк»
Девяносто седьмого выпуска

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».

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

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

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

факс: (8017) 210 03 42, 289 45 54;

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

Решение о 97-м выпуске облигаций Банка (далее – облигации) в соответствии с Уставом Банка принято и утверждено Наблюдательным советом Банка (протокол от 28.09.2018 № 29).

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

Банк осуществляет эмиссию процентных, неконвертируемых облигаций на предъявителя в документарной форме (далее – облигации), имеющих в рамках настоящего выпуска равные номинальную стоимость, объем и сроки осуществления прав вне зависимости от времени приобретения облигации.

Параметры облигаций:

№ выпуска	Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости	Количество облигаций в выпуске, штук	Номинальная стоимость облигации
97	5 000 000.00 (пять миллионов) долларов США	1 000 (одна тысяча)	5 000.00 (пять тысяч) долларов США

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

Выпуск облигаций зарегистрирован Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь 19.11. 2018 г.

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций-5-200-02- 3562.

8. 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, приобретающих облигации не в целях предпринимательской деятельности (далее – физические лица) для пополнения ресурсной базы Банка.

Денежные средства, полученные от размещения облигаций, будут

использованы Банком в соответствии с целью эмиссии облигаций.

9. Сведения об обеспечении исполнения обязательств Банка по облигациям:

Эмиссия облигаций осуществляется Банком без обеспечения исполнения обязательств по облигациям по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 23.10.2018 № 488) 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 01.08.2018 размер нормативного капитала Банка составляет 683 864,4 тысячи белорусских рублей, на 01.09.2018 размер нормативного капитала Банка составляет 690 493,7 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 дополнительное 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.

10. Способ и срок размещения облигаций.

Размещение облигаций осуществляется Банком путем проведения открытой продажи физическим лицам на неорганизованном рынке.

Открытая продажа облигаций осуществляется в период с 10.12.2018г. по 10.09.2020г., 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.

В течение всего срока проведения открытой продажи облигации продаются по цене, равной их номинальной стоимости.

Оплата облигаций производится физическими лицами в валюте номинала наличными денежными средствами, либо путем перечисления денежных средств в безналичном порядке.

Операции с облигациями, подлежащие особому контролю в соответствии с законодательством Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, осуществляются при условии предъявления физическим лицом – участником операции документа, удостоверяющего его личность. В случае непредставления физическим лицом сведений и документов, необходимых для проведения его идентификации в

соответствии с законодательством, Банк обязан отказать физическому лицу в осуществлении финансовой операции.

11. Место, дата и время проведения размещения облигаций.

Размещение облигаций осуществляется Банком на неорганизованном рынке в период срока размещения облигаций, указанного в пункте 10 настоящего документа, в рабочие дни 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.

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

Банком не предусматривается возможность признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

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

В случае признания эмиссии недобросовестной, а выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, все облигации данного выпуска подлежат изъятию из обращения. Банк в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций возвращает владельцам облигаций денежные средства, полученные Банком от размещения выпуска облигаций, с уплатой накопленного по таким облигациям процентного дохода за пользование денежными средствами по установленной в пункте 15 настоящего документа ставке процентного дохода и письменно уведомляет республиканский орган государственного управления, осуществляющий государственное регулирование рынка ценных бумаг о возврате денежных средств владельцам облигаций в полном объеме.

14. Срок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций – 731 календарный день - с 10.12.2018 по 10.12.2020.

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

15. Размер дохода по облигациям, порядок его выплаты.

По облигациям установлен постоянный процентный доход в виде фиксированного процента к номинальной стоимости облигации в размере 2,6 (двух целых шести десятых) процентов годовых.

Выплата процентного дохода производится периодически в соответствии с графиком начисления и выплаты процентного дохода (далее - график), указанным в пункте 17 настоящего документа, при условии предъявления физическим лицом облигации в Банк. Процентный доход по облигации за первый процентный период

начисляется с даты, следующей за датой ее размещения Банком, по дату начала выплаты процентного дохода, указанную в пункте 17 настоящего документа включительно, за период начисления процентного дохода (далее – период), в котором была размещена облигация. Процентный доход за последующие периоды, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой начала выплаты процентного дохода за предшествующий период, по дату начала выплаты процентного дохода за соответствующий период (в последнем периоде – по дату начала погашения облигации) включительно.

Выплата части процентного дохода не производится, за исключением случая досрочного погашения облигаций.

Процентный доход по облигациям выплачивается в долларах США в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь либо наличными денежными средствами. При выплате процентного дохода по облигации наличными денежными средствами Банк покупает у владельца облигации часть процентного дохода в размере менее минимального номинала банкноты в долларах США по обменному курсу покупки доллара США, установленному в обменном пункте (кассе), осуществляющему(ей) покупку, на момент совершения операции выплаты процентного дохода.

16. Период начисления процентного дохода по облигациям.

Начисление процентного дохода по облигации осуществляется за период со дня, следующего за днем размещения Банком облигации, по дату начала погашения облигации. Со дня, следующего за днем истечения срока обращения облигации, доход не начисляется.

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

Процентный доход за соответствующий период выплачивается, начиная с установленной в графике даты начала выплаты процентного дохода за соответствующий период начисления процентного дохода при условии предъявления физическим лицом оригинала облигации в Банк.

Сведения о периодах начисления процентного дохода и датах его выплаты:

Период начисления дохода			
N п/п	Дата начала периода	Дата окончания периода, дата начала выплаты дохода	Продолжительность периода, дней
1	11.12.2018	10.03.2019	90
2	11.03.2019	10.06.2019	92
3	11.06.2019	10.09.2019	92
4	11.09.2019	10.12.2019	91
5	11.12.2019	10.03.2020	91
6	11.03.2020	10.06.2020	92
7	11.06.2020	10.09.2020	92
8	11.09.2020	10.12.2020	91

Периоды начисления процентного дохода, за которые выплачиваются процентные доходы, указываются на оборотной стороне бланка облигации.

Если дата выплаты процентного дохода по облигации приходится на выходной (нерабочий) день, фактическая выплата денежных средств при выплате процентного дохода осуществляется с первого 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.

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

Требование о досрочном погашении облигации может быть предъявлено владельцем облигации по истечении 12 (двенадцати) месяцев с даты размещения соответствующей облигации.

При досрочном погашении облигации владельцу выплачивается в валюте номинала номинальная стоимость облигации, невыплаченные ранее процентные доходы за полностью истекшие периоды начисления процентного дохода, а также процентный доход по дате досрочного погашения облигации включительно, наличными денежными средствами либо в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

Приобретение облигаций до даты начала их погашения с возможностью их последующего обращения Банком не осуществляется.

20. Дата начала погашения облигаций.

Дата начала погашения облигаций - 10.12.2020г.

21. Порядок погашения облигаций.

Погашение облигаций осуществляется Банком, начиная с 10.12.2020г., в отношении лиц, предъявивших эти облигации к погашению, независимо от сроков обращения собственника или иного законного владельца облигации.

Если дата начала погашения облигации приходится на выходной (нерабочий) день, фактическая выплата денежных средств при погашении облигации осуществляется с первого рабочего дня, следующего за выходным (нерабочим) днем.

Погашение облигаций осуществляют 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.

При погашении облигации владельцу облигации выплачивается номинальная стоимость облигации, а также все неполученные процентные доходы (в валюте номинала облигации) в безналичном порядке либо наличными денежными средствами в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

Конвертация облигаций в облигации другого выпуска не осуществляется

23. Права владельцев облигаций и обязанности эмитента.

23.1. Права владельцев облигаций

Каждая облигация представляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владельцы облигаций имеют право:

распоряжаться облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

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

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 18, 21 настоящего документа;

получить денежные средства в соответствии с пунктом 13 настоящего документа при признании выпуска облигаций недействительным, а также в случае запрещения эмиссии облигаций.

23.2. Обязанности эмитента.

Банк обязан:

выплачивать процентный доход по облигациям в соответствии с условиями, предусмотренными в пунктах 15-17 настоящего документа;

осуществлять досрочное погашение облигаций в порядке и на условиях, изложенных в пункте 18 настоящего документа;

при погашении (досрочном погашении) облигаций выплатить владельцам облигаций их номинальную стоимость и иные, невыплаченные ранее процентные доходы по облигациям (при их наличии), в порядке и на условиях, изложенных в пунктах 18, 21 настоящего документа;

обеспечить владельцам облигаций возврат средств инвестирования в облигации в случае, порядке и на условиях, изложенных в пункте 13 настоящего документа.

24. Место, время и способ ознакомления с проспектом эмиссии облигаций.

Раскрытие проспекта эмиссии облигаций (изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии облигаций – при их наличии) осуществляется Банком, путем размещения проспекта эмиссии облигаций на Едином информационном ресурсе, а также путем его размещения на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

Контакт-центр Банка: единый бесплатный справочный номер, действующий на всей территории Республики Беларусь – 148, а также: 5 148 148 во всех мобильных сетях (для международных звонков: +375 (29) 5 148 148). График работы: круглосуточно.

Начальник отдела ценных бумаг
и инвестиций Департамента
финансовых рынков

А.Н. Столбанов

Главный бухгалтер Банка –
директор департамента
бухгалтерского учета



Н.Н. Ильюкевич