



УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания
Наблюдательного совета
Открытого акционерного
общества «Сбергательный
банк «Беларусбанк»

05.05.2017 № 10

РЕШЕНИЕ

о двести пятнадцатом выпуске
облигаций Открытого акционерного
общества «Сбергательный банк
«Беларусбанк»

1. Полное наименование эмитента облигаций

Открытое акционерное общество «Сбергательный банк «Беларусбанк»
(далее – Банк).

2. Место нахождения эмитента

Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18.

3. Уставный фонд эмитента – 2 669 216 092,70 белорусских рублей.

4. Наименование депозитария, обслуживающего эмитента

Депозитарием эмитента является депозитарий Банка (код депозитария – 005), расположенный по адресу: Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18, действующий на основании специального разрешения (лицензии) Министерства финансов Республики Беларусь на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1089.

5. Документ, регулирующий хозяйственную деятельность эмитента

Документом, регулирующим хозяйственную деятельность Банка, является Устав Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк», утвержденный Общим собранием акционеров 04.10.1995 (протокол № 1) и зарегистрированный в Национальном банке Республики Беларусь 27.10.1995, регистрационный № 56 (с изменениями и дополнениями, зарегистрированными в Национальном банке Республики Беларусь 21.03.2017).

6. Перечень руководящих должностных лиц эмитента

Председатель Правления – Ананич Виктор Михайлович.

Члены Правления:

Мельник Сергей Николаевич – заместитель Председателя Правления;

Михайловская Татьяна Леонидовна – заместитель Председателя
Правления;

Поливко Александр Иосифович – заместитель Председателя Правления;

Стрихарь Владимир Леонидович – заместитель Председателя Правления;
Лысоковская Ирина Петровна – главный бухгалтер.

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

Решение о двести пятнадцатом выпуске облигаций в соответствии с п.п. 10.2 Устава Банка принято Наблюдательным советом Банка 05.05.2017 (протокол № 10).

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

Облигации Банка двести пятнадцатого выпуска – именные, процентные, неконвертируемые облигации в бездокументарной форме, имеющие равные номинальную стоимость и сроки осуществления прав в рамках настоящего выпуска вне зависимости от времени приобретения облигации (далее – Облигации):

№ выпуска	Объем выпуска по номинальной стоимости	Количество Облигаций, штук	Серия, номера Облигаций	Номинальная стоимость Облигации
215	30 000 000 (Тридцать миллионов) долларов США	300 000	ЗН215, 000001 – 300000	100 (Сто) долларов США

9. Цель эмиссии облигаций и направления использования средств, полученных от размещения облигаций

Эмиссия Облигаций осуществляется в целях привлечения временно свободных денежных средств физических лиц – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь, приобретающих Облигации не в целях предпринимательской деятельности (далее – физические лица), и направления полученных средств на пополнение ресурсной базы Банка.

10. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Банк осуществляет эмиссию Облигаций без обеспечения в соответствии с подпунктом 1.8 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» в пределах размера нормативного капитала Банка по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.05.2017 № 176).

По состоянию на 01.04.2017 размер нормативного капитала Банка составляет 3 446 848 500,00 белорусских рублей.

11. Срок размещения облигаций

Банк осуществляет размещение Облигаций путем проведения их открытой продажи физическим лицам на неорганизованном рынке после опубликования в газете «Звязда» и размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг Краткой информации об эмиссии облигаций

Банка двести пятнадцатого – двести шестнадцатого выпусков, заверенной в установленном порядке Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – Регистрирующий орган).

Банк проводит открытую продажу Облигаций в период с 01.06.2017 по 30.11.2018, если иной срок не будет определен Наблюдательным советом Банка до окончания открытой продажи Облигаций. Период проведения открытой продажи Облигаций может быть сокращен также в случае полного размещения всего объема выпуска Облигаций.

12. Место и время проведения открытой продажи облигаций

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

Время продажи Облигаций – круглосуточно каждый календарный день периода открытой продажи Облигаций, установленного пунктом 11 настоящего документа, за исключением дат формирования реестра для целей выплаты процентного дохода по Облигациям, указанных в пункте 19 настоящего документа, в которые продажа Облигаций Банком не осуществляется. Открытая продажа Облигаций возобновляется Банком начиная с 00:00 даты выплаты процентного дохода по Облигациям.

13. Порядок определения стоимости облигации при размещении облигации

В день начала открытой продажи Облигаций (01.06.2017), а также в даты выплаты процентного дохода, указанные в пункте 19 настоящего документа, Облигации продаются по цене, равной номинальной стоимости Облигации.

В иные дни периода открытой продажи за исключением дней, указанных в части второй пункта 12 настоящего документа, Облигации продаются по их текущей стоимости. Текущая стоимость Облигации рассчитывается на дату совершения операции по следующей формуле:

$S = H_n + D_n$, где:

S – текущая стоимость Облигации;

H_n – номинальная стоимость Облигации;

D_n – накопленный процентный доход по Облигации.

Накопленный процентный доход рассчитывается по формуле:

$$D_n = \frac{H_n \times P_n}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right), \text{ где:}$$

D_n – накопленный процентный доход;

H_n – номинальная стоимость Облигации;

P_n – ставка процентного дохода, указанная в части первой пункта 17 настоящего документа;

T – период начисления процентного дохода (дней), определяемый с даты начала размещения Облигации (с даты выплаты процентного дохода за предшествующий период) по дату расчета текущей стоимости Облигации;

$T_{365(366)}$ – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365(366) дней.

День начала размещения Облигации или установленная в настоящем документе дата выплаты процентного дохода за предшествующий период и день расчета текущей стоимости Облигации считаются одним днем.

Расчет стоимости Облигации в долларах США осуществляется по каждой Облигации, исходя из фактического количества дней в году, с округлением второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления.

14. Номера счетов эмитента, на которые будут зачисляться средства, поступающие при размещении облигаций

Покупка Облигаций осуществляется физическими лицами путем перечисления денежных средств в безналичном порядке на балансовый счет 4940 в Банке, код 795, в соответствии с договором открытой продажи Облигаций. Денежные средства в оплату приобретаемых Облигаций перечисляются физическим лицом в долларах США либо в белорусских рублях по обменному курсу доллара США, установленному Банком для проведения операций при использовании банковских платежных карточек ОАО «АСБ Беларусбанк» на дату и время совершения физическим лицом операции покупки Облигаций в системе «Интернет-банкинг» Банка (перечисления денежных средств в оплату Облигаций).

15. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 730 календарных дней (с 01.06.2017 по 01.06.2019). Для расчета срока обращения Облигаций день начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

16. Дата начала погашения облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 01.06.2019. Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

17. Размер дохода по облигациям, условия его выплаты. Порядок формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода

По Облигациям установлен постоянный процентный доход (далее – доход) в виде фиксированного процента к номинальной стоимости Облигации в размере 3,5 (Трех целых пяти десятых) процентов годовых.

Величина дохода по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{N_n \times P_n}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right), \text{ где:}$$

D – доход по Облигации;

N_n – номинальная стоимость Облигации;

P_n – ставка дохода, указанная в части первой настоящего пункта;

$T_{365(366)}$ – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365(366) дней.

Расчет дохода в долларах США осуществляется по каждой Облигации с округлением второго знака после запятой в соответствии с правилами округления, изложенными в пункте 59 Инструкции по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 30.07.2009 № 125. Проценты начисляются за каждый календарный день года.

Доход выплачивается на основании реестра владельцев Облигаций (далее – реестр) для целей выплаты дохода, сформированного депозитарием Банка, владельцам Облигаций, являющимся таковыми по состоянию на дату формирования реестра. Даты формирования реестра, а также порядок определения таких дат, в случае если установленная дата выпадает на нерабочий день, указаны в пункте 19 настоящего документа.

Доход выплачивается в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь путем перечисления причитающихся денежных средств:

в долларах США – на указанные в реестре счета владельцев Облигаций, открытые в долларах США;

в белорусских рублях по обменному курсу покупки доллара США, установленному Банком для проведения операций при использовании банковских платежных карточек ОАО «АСБ Беларусбанк», действующему на 00:00 даты выплаты дохода – на указанные в реестре счета владельцев Облигаций, открытые в белорусских рублях.

В случае отсутствия в реестре данных о счетах владельцев Облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на счете Банка и выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

18. Период начисления процентного дохода по облигациям

Период начисления дохода по Облигации – с 02.06.2017 по 01.06.2019 (с даты, следующей за датой начала размещения Облигации, по дату начала погашения Облигации) включительно.

Доход за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения Облигации, по дату его выплаты включительно. Доход за последующие периоды, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период начисления дохода (в последнем периоде – по дату начала погашения) включительно.

19. Даты выплаты процентного дохода. Даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода

Доход выплачивается в дату окончания соответствующего периода начисления дохода:

ПЕРИОД НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА				Дата формирования реестра для целей выплаты дохода
№ п/п	начало периода	конец периода, дата выплаты дохода	продолжительность периода, дней	
1	02.06.2017	13.09.2017	104	12.09.2017
2	14.09.2017	13.12.2017	91	12.12.2017
3	14.12.2017	14.03.2018	91	13.03.2018
4	15.03.2018	13.06.2018	91	13.06.2018
5	14.06.2018	12.09.2018	91	11.09.2018
6	13.09.2018	12.12.2018	91	11.12.2018
7	13.12.2018	13.03.2019	91	12.03.2019
8	14.03.2019	01.06.2019	80	29.05.2019
ИТОГО:			730	

В случае если дата выплаты дохода выпадает на нерабочий день, фактическая выплата дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму дохода по Облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

В случае если дата формирования реестра для целей выплаты дохода выпадает на нерабочий день, установленный в Республике Беларусь, фактическое формирование реестра осуществляется в последний рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

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, а в целях определения дат выплаты дохода и погашения Облигаций – также установленные в ином государстве – в случае перечисления дохода (суммы погашения) через банк-корреспондент, расположенный в данном государстве, где Банком открыты корреспондентские счета в иностранной валюте.

20. Условия и порядок досрочного погашения (аннулирования) облигаций

Досрочное погашение Облигаций Банком не осуществляется.

В период обращения Облигаций Банк может принять решение об аннулировании Облигаций, не размещенных Банком на момент принятия такого решения. В случае принятия такого решения Банк в установленном порядке письменно уведомляет Регистрирующий орган о необходимости внесения изменений в Государственный реестр ценных бумаг в связи с сокращением количества (аннулированием части выпуска) Облигаций.

21. Порядок погашения облигаций

При погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается номинальная стоимость Облигаций, а также доход за последний период начисления дохода (иные неполученные доходы – при их наличии).

Погашение Облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре для целей погашения Облигаций, который формируется депозитарием Банка на дату, указанную в пункте 22 настоящего документа. В случае если дата начала погашения выпадает на нерабочий день, погашение Облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму погашения за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Погашение Облигаций осуществляется в безналичном порядке в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь путем перечисления причитающихся денежных средств:

в долларах США – на указанные в реестре счета владельцев Облигаций, открытые в долларах США;

в белорусских рублях по обменному курсу покупки доллара США, установленному Банком для проведения операций при использовании банковских платежных карточек ОАО «АСБ Беларусбанк», действующему на 00:00 даты начала погашения – на указанные в реестре счета владельцев Облигаций, открытые в белорусских рублях.

В случае отсутствия в реестре данных о счетах владельцев Облигаций, а также, в случае если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на счете Банка и выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

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

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы Облигаций не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств, необходимых для погашения Облигаций, обязаны осуществить перевод погашаемых Облигаций на счет «депо» Банка по следующим реквизитам:

переводополучатель – ОАО «АСБ Беларусбанк», счет депо № 2, раздел 24;

депозитарий переводополучателя – ОАО «АСБ Беларусбанк», корреспондентский счет «депо» лоро № 1000005, код 005;

назначение перевода: перевод облигаций 215 выпуска на счет «депо» ОАО «АСБ Беларусбанк» в связи с их погашением.

Не позднее пяти рабочих дней после даты начала погашения Облигаций, а также не позднее трех месяцев после истечения срока обращения Облигаций Банк представляет в Регистрирующий орган информацию о ходе погашения Облигаций.

22. Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций

Для целей погашения Облигаций депозитарий Банка формирует реестр по состоянию на 29.05.2019. В случае если дата формирования реестра выпадает на нерабочий день, установленный в Республике Беларусь, фактическое формирование реестра осуществляется в последний рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

23. Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом до даты начала их погашения

Приобретение Облигаций до даты начала их погашения не осуществляется.

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

Конвертация Облигаций в облигации другого выпуска не осуществляется.

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

Банком не устанавливаются основания, по которым эмиссия Облигаций признается несостоявшейся.

26. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрещении эмиссии облигаций, признании выпуска облигаций недействительным регистрирующим органом

В случае запрещения эмиссии Облигаций, признания Регистрирующим органом настоящего выпуска Облигаций недействительным, Банк:

в месячный срок с даты признания выпуска недействительным возвращает владельцам Облигаций средства, полученные в оплату размещенных Облигаций, а также накопленный по этим Облигациям доход по дату возврата средств (включительно);

письменно уведомляет Регистрирующий орган о возврате указанных средств владельцам Облигаций в полном объеме.

27. Права владельцев облигаций

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Владелец Облигации имеет право:

распоряжаться Облигациями после их полной оплаты (если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь), в том числе путем их отчуждения физическим лицам с соблюдением требований валютного законодательства Республики Беларусь;

получать доход по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 17 – 19 настоящего документа;

получить номинальную стоимость Облигации при ее погашении в порядке, предусмотренном пунктом 21 настоящего документа.

28. Обязанности эмитента

Банк обязан:

обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в порядке и на условиях, изложенных в пункте 26 настоящего документа, в случае запрещения эмиссии Облигаций, признания Регистрирующим органом настоящего выпуска Облигаций недействительным;

выплачивать доход по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 17 – 19 настоящего документа;

погасить Облигацию в порядке, предусмотренном пунктом 21 настоящего документа.

28. Порядок обращения облигаций

Обращение Облигаций осуществляется среди физических лиц в установленном законодательством Республики Беларусь порядке.

Сделки с Облигациями на вторичном рынке осуществляются резидентами Республики Беларусь – в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» и/или на неорганизованном рынке, нерезидентами Республики Беларусь – только в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Сделки с Облигациями в процессе их обращения прекращаются:

с даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода по Облигациям, указанной в пункте 19 настоящего документа. В день выплаты дохода по Облигациям сделки возобновляются;

с даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения Облигаций, указанной в пункте 22 настоящего документа.

29. Налогообложение доходов по облигациям

Полученный владельцем Облигации доход в виде процентов (в том числе при ее погашении) не облагается подоходным налогом в соответствии со статьей 163 Кодекса Республики Беларусь от 29.12.2009 № 71-З «Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть)».

Исполнительный директор
ОАО «АСБ Беларусбанк»

Главный бухгалтер
ОАО «АСБ Беларусбанк»



В.А.Перепелица

И.П.Лысоковская