

25.08.2010 2010 № 23

РЕШЕНИЕ

о девяносто седьмом выпуске
облигаций Открытого акционерного
общества «Сберегательный банк
«Беларусбанк»

1. Полное наименование эмитента облигаций

Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк»
(в дальнейшем именуемое «Банк»).

2. Место нахождения эмитента

Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32.

3. Уставный фонд эмитента

Уставный фонд Банка составляет 2.288.787.859.000 (Два триллиона
двести восемьдесят восемь миллиардов семьсот восемьдесят семь миллионов
восемьсот пятьдесят девять тысяч) белорусских рублей.

4. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Облигации девяносто седьмого выпуска (в дальнейшем именуемые
совокупно «Облигации») выпускаются по согласованию с Национальным
банком Республики Беларусь в пределах 80 процентов 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».

5. Документ, регулирующий хозяйственную деятельность эмитента

Документом, регулирующим хозяйственную деятельность Банка,
является Устав Открытого акционерного общества «Сберегательный 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 31.03.2010).

6. Перечень руководящих должностных лиц эмитента

Председатель Правления – Ермакова Надежда Андреевна;

Члены Правления:

Лукьяненко Валентина Захаровна – Первый заместитель Председателя Правления;

Писарик Сергей Павлович – Первый заместитель Председателя Правления;

Назаренко Валентина Ануфриевна – заместитель Председателя Правления;

Новик Владимир Владимирович – заместитель Председателя Правления;

Козел Иван Федорович – заместитель Председателя Правления;

Стрихарь Владимир Леонидович – заместитель Председателя Правления;

Господарик Геннадий Сергеевич – заместитель Председателя Правления;

Занько Владимир Александрович – заместитель Председателя Правления;

Грудницкий Григорий Тимофеевич – директор департамента безопасности;

Крук Виталий Валентинович – директор департамента ревизий;

Главный бухгалтер – Лысоковская Ирина Петровна.

7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг эмитента (по состоянию на 18.08.2010)

7.1. Акции: Банк разместил в полном объеме акции общим количеством 2.288.787.859 штук номинальной стоимостью 1.000 (Одна тысяча) белорусских рублей каждая, в том числе: 2.288.776.849 простых (обыкновенных) акций на сумму 2.288.776.849.000 белорусских рублей; 11.010 привилегированных акций на сумму 11.010.000 белорусских рублей. Размер неденежной части уставного фонда Банка составляет 55.905.013.225 белорусских рублей.

7.2. Облигации

	К-во выпус- ков	Валюта выпуска		
		Белорусские рубли (млрд.)	Доллары США (млн.)	Евро (млн.)
1. Зарегистрировано облигаций, всего	95	4.323	468	270
в том числе:				
1.1. облигации с обеспечением (кроме облигаций, обеспеченных кредитами на жилищное строительство)	32	170	18	14

1.2. облигации, обеспеченные кредитами на жилищное строительство	12	1.581	-	-
1.3. облигации без обеспечения (размер обязательств не превышает 80% нормативного капитала Банка)	44	1.465	450	256
1.4. облигации без обеспечения (в соответствии с законодательством согласования НБРБ не требовалось)	1	7	-	-
1.5. биржевые облигации	6	1.100	-	-
2. Размещено облигаций		3.544	395	123

8. Цель выпуска облигаций

Выпуск облигаций осуществляется в целях привлечения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для формирования ресурсной базы Банка.

9. Указание вида и формы облигаций

Облигации бездокументарные, именные, процентные, неконвертируемые.

10. Объем эмиссии

Объем эмиссии Облигаций составляет 100.000.000.000 (Сто миллиардов) белорусских рублей.

11. Количество облигаций

Количество Облигаций – 100.000 (Сто тысяч) штук. Облигациям присваивается серия ГК97 и номера с 000001 по 100000.

12. Номинальная стоимость

Номинальная стоимость Облигации – 1.000.000 (Один миллион) белорусских рублей.

13. Период проведения открытой продажи облигаций

После опубликования Краткой информации об открытой продаже облигаций Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк» девяносто шестого и девяносто седьмого выпусков, заверенной в установленном порядке Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, Банк проводит открытую продажу Облигаций с 10.09.2010 по 10.03.2011, если иной срок не будет определен Правлением

Банка. Срок открытой продажи Облигаций может быть сокращен в случае полной реализации всего объема эмиссии Облигаций.

14. Место и время проведения продажи облигаций

Размещение Облигаций осуществляется путем открытой продажи облигаций юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – резидентам и нерезидентам Республики Беларусь (далее – покупатели) на внебиржевом рынке и (или) в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа) в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Продажа Облигации осуществляется по цене, равной текущей стоимости Облигации, рассчитываемой по следующей формуле:

$C = H + D_n$, где:

C – текущая стоимость Облигации;

H – номинальная стоимость Облигации;

D_n – накопленный процентный доход по Облигации.

В день начала открытой продажи Облигаций (10.09.2010), а также в день выплаты процентного дохода текущая стоимость Облигации равна ее номинальной стоимости.

Накопленный процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

$D_n = (P_1 * H * t_1 + P_2 * H * t_2 + \dots + P_n * H * t_n) / (365/366 * 100)$, где:

D_n – накопленный процентный доход по Облигации;

P_1, P_2, P_n – ставка процентного дохода (процентов годовых) за соответствующую часть периода начисления процентного дохода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, уменьшенной на 2 (Два) процентных пункта;

H – номинальная стоимость Облигации;

t_1, t_2, t_n – количество дней в соответствующей части текущего периода начисления процентного дохода, в пределах которой ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной. При этом сумма $t_1 + t_2 + \dots + t_n$ равна количеству дней, прошедших с даты, следующей за датой начала размещения Облигации (датой выплаты последнего процентного дохода), по дату расчета текущей стоимости включительно.

Расчет осуществляется по каждой Облигации, исходя из фактического количества дней в году. Проценты начисляются за каждый календарный день года.

15. Где и когда уплачиваются средства на покупку облигаций

Покупатели, изъявившие желание приобрести облигации на внебиржевом рынке, обязаны перечислить Банку денежные средства в безналичном порядке на балансовый счет 4940 в ОАО «АСБ Беларусбанк», код 795, в соответствии с договором открытой продажи облигаций.

Расчеты при открытой продаже облигаций на Бирже проводятся в соответствии с регламентом расчетов в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

16. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 546 календарных дней (с 10.09.2010 по 09.03.2012). День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

17. Дата начала погашения облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 09.03.2012. Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

18. Размер дохода по облигациям, условия его выплаты

По Облигациям установлен переменный процентный доход, выплачиваемый владельцам Облигаций периодически (один раз в три месяца) в дату окончания соответствующего периода начисления процентного дохода в течение срока обращения Облигаций. Ставка процентного дохода по Облигации равна ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения), уменьшенной на 2 (Два) процентных пункта.

Процентный доход выплачивается на основании реестра владельцев Облигаций путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода в белорусских рублях в соответствии с законодательством Республики Беларусь на счета владельцев Облигаций.

Для выплаты процентного дохода по Облигациям депозитарий Банка формирует реестр владельцев Облигаций за 5 (Пять) рабочих дней до даты выплаты процентного дохода.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций в белорусских рублях, открытых в уполномоченных банках Республики Беларусь, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается путем депонирования на счете Банка до непосредственного обращения владельца Облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Величина процентного дохода по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$D = (P1 \cdot H \cdot t1 + P2 \cdot H \cdot t2 + \dots + Pn \cdot H \cdot tn) / (365(366) \cdot 100)$, где:

D – процентный доход по Облигации;

P1, P2, Pn – ставка процентного дохода (процентов годовых) за соответствующую часть периода начисления процентного дохода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, уменьшенной на 2 (Два) процентных пункта;

H – номинальная стоимость Облигации;

t1, t2, tn – количество дней в соответствующей части текущего периода начисления процентного дохода, в пределах которой ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной. При этом сумма $t1 + t2 + \dots + tn$ должна быть равна количеству дней в данном периоде.

Расчет процентного дохода осуществляется по каждой Облигации, исходя из фактического количества дней в году (365 или 366). Проценты начисляются за каждый календарный день.

19. Период начисления процентного дохода по облигациям

Период начисления процентного дохода по Облигациям – с 11.09.2010 по 09.03.2012 (с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату начала погашения Облигаций).

Процентный доход за первый период начисления процентного дохода начисляется с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату его выплаты. Процентный доход по остальным периодам начисления процентного дохода, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период начисления процентного дохода, по дату выплаты процентного дохода за соответствующий период начисления процентного дохода (дату начала погашения).

20. Даты выплаты процентного дохода

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

Порядковый номер периода начисления процентного дохода	Начало периода начисления	Конец периода начисления процентного дохода, дата выплаты процентного дохода	Продолжительность периода начисления процентного дохода (дней)
1	11.09.2010	10.12.2010	91
2	11.12.2010	10.03.2011	90
3	11.03.2011	10.06.2011	92
4	11.06.2011	10.09.2011	92

5	11.09.2011	10.12.2011	91
6	11.12.2011	09.03.2012	90
ИТОГО			546

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму процентного дохода по Облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются. Под нерабочим днем в настоящем Решении считаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими днями.

21. Условия и порядок досрочного погашения и/или аннулирования выпуска облигаций

В течение срока обращения Облигаций Банк может принять решение о досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части. В случае принятия указанного решения Банк информирует владельцев Облигаций за 5 (Пять) рабочих дней до даты досрочного погашения. 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 досрочного погашения (иные неполученные процентные доходы – при их наличии).

В случае приобретения Банком всего объема выпуска Облигаций либо его части в порядке, определенном пунктом 24 настоящего Решения, Банк может принять решение о досрочном погашении выкупленных Банком Облигаций до даты окончания срока обращения Облигаций.

Кроме того, Банк может принять решение об аннулировании Облигаций, не размещенных на момент принятия такого решения.

В случае принятия вышеуказанных решений Банк в установленном порядке уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) Облигаций девяносто седьмого выпуска либо его части.

22. Порядок погашения облигаций

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

Погашение Облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета владельцев Облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае если день погашения выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму погашения за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

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

23. Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций

Для целей погашения Облигаций депозитарий Банка формирует реестр владельцев Облигаций за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала погашения Облигаций, указанной в пункте 17 настоящего Решения.

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

В период обращения Облигаций Банк обязуется ежеквартально осуществлять приобретение (выкуп) Облигаций у любого их владельца по цене, равной номинальной стоимости Облигаций, в следующие даты: 10.12.2010, 10.03.2011, 10.06.2011, 10.09.2011, 10.12.2011.

В случае если день выкупа Облигаций выпадает на нерабочий день, приобретение Облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по цене, равной номинальной стоимости Облигаций.

Приобретение Облигаций осуществляется Банком:

на внебиржевом рынке – на основании договора купли-продажи, заключенного между владельцем Облигаций и Банком;

на биржевом рынке – в соответствии с правилами Биржи.

Для продажи Облигаций Банку владельцы Облигаций должны подать в Банк заявление о намерении осуществить такую продажу, которое должно содержать:

наименование владельца Облигаций;

место нахождения и контактные телефоны владельца Облигаций;

номер выпуска Облигаций;

количество Облигаций, предлагаемых для продажи;
 банковские реквизиты счета для перечисления средств за проданные Облигации;

наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, который будет осуществлять продажу Облигаций на биржевом рынке (в случае если владелец Облигаций не является профессиональным участником рынка ценных бумаг);

подпись уполномоченного лица владельца Облигаций.

В случае если для осуществления продажи Облигаций Банку владельцу Облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа, или получение согласования, или получение разрешения, владелец продаваемых Облигаций обязан заблаговременно принять (получить) данное решение (согласование, разрешение).

Заявление о продаже Облигаций Банку должно быть предоставлено в Банк не позднее пяти рабочих дней до предполагаемой даты продажи Облигаций по факсу (с последующим предоставлением оригинала не позднее трех дней до даты продажи Облигаций), заказным письмом или непосредственно по адресу: Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32; факс – (017) 222 26 26. Заявление, предоставленное после указанных сроков, Банком к исполнению не принимается.

В период обращения Облигаций Банк имеет право осуществлять:

приобретение (выкуп) Облигаций в иные сроки по цене, определяемой Банком;

дальнейшую реализацию Облигаций, приобретенных на вторичном рынке;

иные действия с приобретенными Облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

25. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрещении выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь

В случае запрещения выпуска Облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, Банк в срок не позднее тридцати дней с момента принятия указанного решения возвращает владельцам Облигаций денежные средства, направленные на покупку Облигаций, с уплатой процентов за пользование денежными средствами по ставке процентного дохода, указанной в части первой пункта 18 настоящего Решения, за текущий период начисления процентного дохода, в котором принято решение о запрещении выпуска Облигаций.

26. Порядок обращения облигаций

Обращение Облигаций осуществляется среди юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на внебиржевом рынке и/или в торговой

системе Биржи в соответствии с законодательством Республики Беларусь и нормативными правовыми актами Биржи.

Сделки с Облигациями на вторичном рынке прекращаются за 5 (Пять) рабочих дней до даты погашения Облигаций.

Заместитель Председателя
Правления Открытого
акционерного общества
«Сбергательный банк
«Беларусбанк»

Главный бухгалтер
Открытого акционерного
общества «Сбергательный банк
«Беларусбанк»



Г.С.Господарик

И.П.Лысоковская