

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания
Наблюдательного совета
Открытого акционерного
общества «Сберегательный
банк «Беларусбанк»
09.01.2014 № 1

РЕШЕНИЕ

о сто шестьдесят пятом 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, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18.

3. Уставный фонд эмитента – 16 688 787 859 000 белорусских рублей.

4. Наименование депозитария, обслуживающего эмитента

Депозитарием эмитента является депозитарий Банка (Банк зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь, номер государственной регистрации – 056, код депозитария Банка – 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 сроком действия до 29.07.2022.

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 31.12.2013).

6. Перечень руководящих должностных лиц эмитента

Председатель Правления – Писарик Сергей Павлович.

Члены Правления:

Господарик Геннадий Сергеевич – первый заместитель Председателя Правления;

Занько Владимир Александрович – заместитель Председателя Правления;

Лысоковская Ирина Петровна – главный бухгалтер;

Михайловская Татьяна Леонидовна – заместитель Председателя Правления;

Назаренко Валентина Ануфриевна – заместитель Председателя Правления;

Новик Владимир Владимирович – заместитель Председателя Правления;

Поливко Александр Иосифович – заместитель Председателя Правления;

Стрихарь Владимир Леонидович – заместитель Председателя Правления;

Сергей Иван Степанович – директор департамента безопасности.

7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг эмитента (по состоянию на 01.01.2014)

7.1. Банк разместил в полном объеме акции общим количеством 16 688 787 859 штук номинальной стоимостью 1 000 белорусских рублей каждая, в том числе 16 688 652 958 простых (обыкновенных) акций на сумму 16 688 652 958 000 белорусских рублей, 11 010 привилегированных акций первого типа на сумму 11 010 000 белорусских рублей и 123 891 привилегированная акция второго типа на сумму 123 891 000 белорусских рублей (размер неденежной части уставного фонда составляет 55 905 013 225 белорусских рублей).

7.2. Облигации:

	Валюта выпуска			
	бел. руб. (млрд.)	доллар США (млн.)	евро (млн.)	росс. руб. (млн.)
Зарегистрировано облигаций (163 выпуска)	18 561,5	1 608,0	633,0	780,0
Объем размещенной эмиссии облигаций	14 683,8	1 245,3	321,3	317,4
Аннулировано облигаций	9 996,2	1 163,0	445,0	530,0

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

Решение о сто шестьдесят пятом выпуске облигаций в соответствии с п.п. 10.2 Устава Банка принято Наблюдательным советом Банка 09.01.2014, № 1.

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

Банк осуществляет эмиссию именных бездокументарных, процентных, неконвертируемых облигаций сто шестьдесят пятого выпуска (в дальнейшем именуемых совокупно «Облигации»):

№ вып.	Объем эмиссии по номинальной стоимости	Количество Облигаций, штук	Серия, номера Облигаций	Номинальная стоимость Облигации
165	50 000 000 (Пятьдесят миллионов) долларов США	50 000	EX165, 00001 - 50000	1 000 долларов США

10. Цель выпуска облигаций и направления использования средств, полученных от размещения облигаций

Выпуск Облигаций осуществляется в целях диверсификации ресурсной базы путем более широкого использования инструментов денежного рынка и расширения публичной кредитной истории Банка. Средства, полученные от размещения Облигаций, будут направлены на выполнение задач, предусмотренных Уставом Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк».

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Облигации выпускаются в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» в пределах 80 процентов нормативного капитала Банка по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от __.01.2014 № __).

12. Период проведения продажи облигаций

После опубликования в газете «Звязда» Краткой информации об открытой продаже облигаций Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк» сто шестьдесят пятого – сто шестьдесят седьмого выпусков, заверенной в установленном порядке Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (в дальнейшем именуемый «Регистрирующий орган»), Банк проводит открытую продажу Облигаций с 20.01.2014 по 19.01.2015, если иной срок до окончания открытой продажи Облигаций не будет определен Правлением и Наблюдательным советом Банка. Период проведения открытой продажи Облигаций может быть сокращен также в случае полной реализации всего объема эмиссии Облигаций.

13. Где и когда уплачиваются средства на покупку облигаций

Инвесторы, изъявившие желание приобрести Облигации на внебиржевом рынке, перечисляют Банку денежные средства в безналичном

порядке на балансовый счет 4940 в Банке, код 795 в соответствии с договором открытой продажи Облигаций.

Расчеты при продаже Облигаций на биржевом рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (в дальнейшем именуемое «Биржа»).

Нерезиденты Республики Беларусь могут приобретать Облигации в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь.

14. Место и время проведения продажи облигаций

Размещение Облигаций осуществляется Банком путем их открытой продажи на внебиржевом и/или биржевом рынках. Покупателями Облигаций на первичном рынке могут быть юридические лица – резиденты и нерезиденты Республики Беларусь.

На внебиржевом рынке размещение Облигаций осуществляется департаментом инвестиций и ценных бумаг центрального аппарата Банка (Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18, тел. 3090433, факс 2222626), а также учреждениями Банка (филиалами-областными (Минским) управлениями, филиалами, центрами банковских услуг) на основании договоров открытой продажи Облигаций, заключенных между Банком и Покупателями. Отделения Банка в размещении Облигаций не участвуют.

На биржевом рынке размещение Облигаций осуществляется в торговой системе Биржи. Покупатель, не являющийся профессиональным участником рынка ценных бумаг, может осуществить покупку Облигаций только с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг – члена секции фондового рынка Биржи в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В период размещения Облигации продаются первому их собственнику по цене, равной номинальной стоимости, увеличенной на сумму накопленного процентного дохода (по текущей стоимости Облигации). Исключение составляют даты выплаты процентного дохода, в которые Облигации продаются по их номинальной стоимости. Даты выплаты процентного дохода установлены в графике начисления и выплаты дохода, указанном в пункте 19 настоящего документа (далее – «График»). В день начала размещения текущая стоимость Облигации равна номинальной стоимости Облигации.

Текущая стоимость Облигации рассчитывается на дату совершения операции по формуле: $C = H_n + D_n$, где:

C – текущая стоимость Облигации;

H_n – номинальная стоимость Облигации;

D_n – накопленный процентный доход.

Накопленный процентный доход по Облигации рассчитывается по формуле:

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

D_n – накопленный процентный доход;

N_n – номинальная стоимость Облигации;

P_n – ставка процентного дохода в размере 6 процентов годовых;

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

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

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

День начала размещения Облигации или установленная в настоящем документе дата выплаты процентного дохода, предшествующая дню расчета текущей стоимости Облигации, и день расчета текущей стоимости Облигации считаются одним днем.

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

15. Срок обращения облигаций.

Срок обращения Облигаций – 730 календарных дней (с 20.01.2014 по 20.01.2016). День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

16. Дата начала погашения Облигаций – 20.01.2016. Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

17. Размер или порядок определения размера дохода по облигациям, условия его выплаты

По Облигациям установлен постоянный процентный доход (в дальнейшем именуемый «доход»), выплачиваемый владельцам Облигаций периодически (в соответствии с Графиком) в течение срока обращения Облигаций. Ставка дохода по Облигациям устанавливается в размере 6 (Шести) процентов годовых.

Доход выплачивается на основании реестра владельцев Облигаций, сформированного депозитарием Банка (даты формирования реестра указаны в Графике), путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь суммы дохода в валюте номинала Облигации на счета владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на дату закрытия реестра владельцев Облигаций.

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, депонируется на счете

Банка и выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Величина дохода рассчитывается по формуле:

$$Д = \frac{Н_p \times П_p}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right), \text{ где:}$$

Д – доход по Облигации;

Н_п – номинальная стоимость Облигации;

П_п – ставка дохода в размере 6 процентов годовых;

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

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

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

18. Период начисления процентного дохода по облигациям

Период начисления дохода по Облигации – с 21.01.2014 по 20.01.2016 (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 по остальным периодам, 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 периодически выплачиваемого процентного дохода. Даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода.

Доход выплачивается в дату окончания соответствующего периода начисления дохода:

График начисления и выплаты дохода

ПЕРИОД НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА				Дата формирования реестра для целей выплаты дохода
№ п/п	начало периода	конец периода, дата выплаты дохода	продолжительность периода, дней	
1	21.01.2014	20.04.2014	90	15.04.2014
2	21.04.2014	20.07.2014	91	15.07.2014
3	21.07.2014	20.10.2014	92	14.10.2014
4	21.10.2014	20.01.2015	92	14.01.2015
5	21.01.2015	20.04.2015	90	15.04.2015
6	21.04.2015	20.07.2015	91	14.07.2015

7	21.07.2015	20.10.2015	92	14.10.2015
8	21.10.2015	20.01.2016	92	14.01.2016
ИТОГО:			730	

В случае если дата выплаты дохода выпадает на нерабочий день, фактическая выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму дохода по Облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются. Под нерабочими днями понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни:

установленные и объявленные Советом Министров Республики Беларусь, Президентом Республики Беларусь нерабочими днями – в случае перечисления дохода на счета владельцев Облигаций, открытые в банках Республики Беларусь;

установленные в ином государстве – в случае перечисления дохода через банк-корреспондент, расположенный в ином государстве.

20. Условия и порядок досрочного погашения (аннулирования) облигаций

Банк может принять решение о досрочном погашении (аннулировании) Облигаций настоящего выпуска либо его части в следующих случаях:

а) принятия соответствующего решения Правлением и Наблюдательным советом Банка. О данном решении Банк письменно уведомляет владельцев Облигаций не позднее 4 рабочих дней до установленной даты досрочного погашения Облигаций;

б) приобретения Банком всего объема Облигаций настоящего выпуска либо его части до даты окончания срока обращения Облигаций в порядке, определенном пунктом 23 настоящего документа.

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

При досрочном погашении владельцам Облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату досрочного погашения включительно.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, который формируется депозитарием Банка за 4 рабочих дня до установленной Банком даты досрочного погашения Облигаций, путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств в валюте номинала Облигации на счета владельцев Облигаций.

Обязанность Банка по досрочному погашению Облигаций считается исполненной с момента списания 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 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.

В соответствии с законодательством 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 погашения Облигаций, по следующим реквизитам:

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

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

назначение перевода: перевод облигаций 165-го выпуска на счет «депо» ОАО «АСБ Беларусбанк» в связи с их досрочным погашением.

После досрочного погашения Облигаций (принятия решения об аннулировании Облигаций) Банк в установленном порядке уведомляет Регистрирующий орган о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) Облигаций данного выпуска или его части.

21. Порядок погашения облигаций

При погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается номинальная стоимость Облигаций, а также доход за последний период начисления дохода.

Погашение Облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, который формируется депозитарием Банка в срок, указанный в пункте 22 настоящего документа, путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств в валюте номинала Облигации на счета владельцев Облигаций.

В случае если день погашения выпадает на нерабочий день, определенный таковым в соответствии с частью второй пункта 19 настоящего документа, 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, 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 денежных средств со счета Банка по реквизитам счетов владельцев Облигаций.

В соответствии с законодательством владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых Облигаций на счет «депо» Банка не

позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств, необходимых для погашения Облигаций, по следующим реквизитам:

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

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

назначение перевода: перевод облигаций 165-го выпуска на счет «депо» ОАО «АСБ Беларусбанк» в связи с их погашением.

После погашения Облигаций Банк уведомляет Регистрирующий орган о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) Облигаций.

22. Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций

Для целей погашения Облигаций депозитарий Банка формирует реестр владельцев Облигаций по состоянию на 14.01.2016.

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

В период обращения Облигаций Банк осуществляет приобретение (выкуп) Облигаций до даты начала их погашения на биржевом рынке в соответствии с правилами Биржи или на внебиржевом рынке в соответствии с заключенными договорами купли-продажи облигаций.

Выкуп осуществляется по цене, равной номинальной стоимости Облигации, в даты выплаты дохода по Облигациям, указанные в Графике. Если установленная дата выкупа выпадает на нерабочий день, определенный таковым в соответствии с частью второй пункта 19 настоящего документа, выкуп Облигаций осуществляется Банком по номинальной стоимости Облигации в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты по выкупленным Облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Для продажи Облигаций Банку владельцы Облигаций обязаны:

1) подготовить заявление, содержащее:

полное наименование владельца Облигаций;

место нахождения и контактные телефоны владельца Облигаций;

номер выпуска Облигаций и количество продаваемых Облигаций;

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

согласие с настоящими условиями приобретения Облигаций Банком;

подпись уполномоченного лица и печать владельца Облигаций;

2) предоставить в Банк указанное заявление не позднее 4-х рабочих дней до предполагаемой даты продажи Облигаций по факсу (017) 2222626 (с

последующим предоставлением оригинала не позднее 2-х дней до даты продажи Облигаций), заказным письмом или непосредственно по адресу: Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18;

3) обеспечить не позднее 10.00 дня продажи Облигаций Банку наличие Облигаций на соответствующем разделе своего счета «депо» (при продаже Облигаций на биржевом рынке);

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

В случае невыполнения владельцем Облигаций условий, установленных частью второй настоящего пункта, приобретение Облигаций Банком не осуществляется.

В период обращения Облигаций Банк имеет право:

приобретать Облигации в иные сроки (цену и количество приобретаемых Облигаций определяет Банк), начиная с 23.01.2014;

осуществлять дальнейшую реализацию или досрочное погашение выкупленных Облигаций;

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

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

Банком не предусматривается конвертация Облигаций в облигации другого выпуска.

25. Основания, по которым выпуск бездокументарных облигаций может быть признан несостоявшимся

Банком не устанавливаются основания признания выпуска Облигаций не состоявшимся.

26. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрещении выпуска облигаций регистрирующим органом

В случае запрещения настоящего выпуска Облигаций Регистрирующим органом Банк:

- возвращает инвесторам средства, полученные в оплату размещенных Облигаций, а также накопленный по этим Облигациям доход в месячный срок с момента получения уведомления о запрещении выпуска;

- письменно уведомляет Регистрирующий орган о возврате указанных средств инвесторам в полном объеме.

27. Порядок обращения облигаций

Сделки с Облигациями на вторичном рынке осуществляются в соответствии с законодательством Республики Беларусь:

резидентами Республики Беларусь (в том числе Банком) – в торговой системе Биржи и/или на внебиржевом рынке;

нерезидентами Республики Беларусь – только в торговой системе Биржи.

Сделки с Облигациями на вторичном рынке прекращаются за 4 рабочих дня до даты начала погашения Облигаций, указанной в пункте 16 настоящего документа.

28. Сведения об иных лицах, подписавших настоящий документ

Настоящий документ подготовлен Банком с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг – Унитарного предприятия по оказанию услуг на рынке ценных бумаг «АСБ БРОКЕР», расположенного по адресу: Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, комн. 201, действующего на основании специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-12-1135 сроком действия до 23.01.2023.

Первый заместитель
Председателя Правления
Открытого акционерного
общества «Сбергательный
банк «Беларусбанк»

Г.С.Господарик

Главный бухгалтер
Открытого акционерного
общества «Сбергательный
банк «Беларусбанк»

И.П.Лысоковская

И.о. директора Унитарного
предприятия по оказанию
услуг на рынке ценных
бумаг «АСБ БРОКЕР»
(приказ от 30.12.2013 № 70)

И.В.Мельникова

