

УТВЕРЖДЕНО

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

14.12.2010 № 43

РЕШЕНИЕ

о сто восьмом 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 сто восьмого 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 11.10.2010).

6. Перечень руководящих должностных лиц эмитента

Председатель Правления – Ермакова Надежда Андреевна;

Члены Правления:

Лукияненко 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 01.12.2010)

7.1. Акции:

Банк разместил в полном объеме 16 выпусков акций (06.03.2009 объединены в выпуск №17) 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 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 (без учета погашенных и аннулированных выпусков), всего	106	5043	778	280
в том числе:				

1.1. облигации с обеспечением (кроме облигаций, обеспеченных кредитами на жилищное строительство)	34	170	18	24
1.2. облигации, обеспеченные кредитами на жилищное строительство	13	2081	-	-
1.3. облигации без обеспечения (размер обязательств не превышает 80% нормативного капитала Банка)	51	1635	760	256
1.4. облигации без обеспечения (в соответствии с законодательством согласования НБРБ не требовалось)	1	7	-	-
1.5. биржевые облигации	7	1150	-	-
2. Размещено облигаций		4118	641	128

8. Цель выпуска облигаций

Выпуск облигаций осуществляется в целях привлечения дополнительных долгосрочных денежных средств от сахароперерабатывающих предприятий Республики Беларусь для формирования ресурсной базы Банка.

9. Указание вида и формы облигаций

Облигации именные, процентные, неконвертируемые, бездокументарные.

10. Объем эмиссии

Объем эмиссии Облигаций составляет 50.000.000 (Пятьдесят миллионов) долларов США.

11. Количество облигаций

Количество Облигаций – 50.000 (Пятьдесят тысяч) штук. Облигациям присваивается серия ГХ108 и номера с 00001 по 50000.

12. Номинальная стоимость

Номинальная стоимость Облигации – 1.000 (Одна тысяча) долларов США.

13. Период размещения облигаций

Банк осуществляет размещение Облигаций в период с 27.12.2010 по 28.02.2011, если иной срок не будет определен Правлением и Наблюдательным советом Банка. Период размещения Облигаций может быть сокращен также в случае полной реализации всего объема эмиссии Облигаций.

14. Место и время проведения продажи облигаций

Размещение Облигаций осуществляется департаментом инвестиций и ценных бумаг Банка (220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, тел. 2188146, факс 2222626) путем закрытой продажи на внебиржевом рынке на основании договоров закрытой продажи Облигаций, заключенных с сахароперерабатывающими предприятиями Республики Беларусь (ОАО «Городейский сахарный комбинат», ОАО «Жабинковский сахарный завод», ОАО «Скидельский сахарный комбинат», ОАО «Слуцкий сахаро-рафинадный комбинат» (далее – Покупатели);

В период размещения продажа Облигаций Покупателям осуществляется по цене, равной номинальной стоимости, увеличенной на сумму накопленного процентного дохода (по текущей стоимости Облигации), за исключением дней выплаты процентного дохода. В указанные дни Облигации продаются по номинальной стоимости Облигации. В день начала открытой продажи текущая стоимость облигации равна номинальной стоимости облигации.

Текущая стоимость Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$C = N + D_n$, где:

C – текущая стоимость Облигации;

N – номинальная стоимость Облигации;

D_n – накопленный процентный доход по Облигации.

Накопленный процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

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

D_n – накопленный процентный доход;

N – номинальная стоимость Облигации;

P – ставка процентного дохода в размере 6 процентов годовых;

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 закрытой продажи Облигации или установленная в настоящем Решении дата выплаты последнего процентного дохода по Облигации и день расчета текущей стоимости Облигации считаются одним днем.

Расчет осуществляется по каждой Облигации с округлением второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления. Проценты начисляются за каждый календарный день года.

15. Где и когда уплачиваются средства на покупку облигаций

Покупатели перечисляют Банку денежные средства в безналичном порядке на балансовый счет 4940, код 795 в соответствии с договором закрытой продажи Облигаций.

16. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 1828 календарных дней (с 27.12.2010 по 29.12.2015). День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

17. Дата начала погашения облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 29.12.2015. Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

18. Размер дохода по облигациям, условия его выплаты

По Облигациям установлен постоянный 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 - 6 (Шесть) процентов годовых.

Процентный доход выплачивается:

на основании реестра владельцев Облигаций, сформированного депозитарием Банка за 5 (Пять) рабочих дней до даты выплаты процентного дохода;

на счета владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на день закрытия реестра владельцев Облигаций;

путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода в долларах США на счета владельцев Облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

Величина процентного дохода по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{N \times P}{100} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right), \text{ где}$$

D – процентный доход по Облигации;

Н – номинальная стоимость Облигации;

П – ставка процентного дохода в размере 6 процентов годовых;

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 осуществляется по каждой Облигации с округлением второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления. Проценты начисляются за каждый календарный день года.

19. Период начисления процентного дохода по облигациям

Период начисления процентного дохода по Облигациям – с 28.12.2010 по 29.12.2015 (с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату начала погашения Облигаций) включительно.

Процентный доход за первый период начисления процентного дохода начисляется с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату его выплаты включительно. 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) включительно.

20. Даты выплаты процентного дохода

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

ПЕРИОДЫ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА				Дата закрытия реестра для целей выплаты процентного дохода
№ п/п	начало периода	конец периода, дата выплаты дохода	продолжительность периода, дней	
1	28.12.2010	29.03.2011	92	23.03.2011
2	30.03.2011	29.06.2011	92	23.06.2011
3	30.06.2011	29.09.2011	92	23.09.2011
4	30.09.2011	29.12.2011	91	23.12.2011
5	30.12.2011	29.03.2012	91	23.03.2012
6	30.03.2012	29.06.2012	92	24.06.2012

	30.06.2012	29.09.2012	92	24.09.2012
8	30.09.2012	29.12.2012	91	24.12.2012
9	30.12.2012	29.03.2013	90	25.03.2013
10	30.03.2013	29.06.2013	92	24.06.2013
11	30.06.2013	29.09.2013	92	23.09.2013
12	30.09.2013	29.12.2013	91	23.12.2013
13	30.12.2013	29.03.2014	90	24.03.2014
14	30.03.2014	29.06.2014	92	23.06.2014
15	30.06.2014	29.09.2014	92	23.09.2014
16	30.09.2014	29.12.2014	91	23.12.2014
17	30.12.2014	29.03.2015	90	23.03.2015
18	30.03.2015	29.06.2015	92	23.06.2015
19	30.06.2015	29.09.2015	92	23.09.2015
20	30.09.2015	29.12.2015	91	23.12.2015
ИТОГО			1828	

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

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

а) принятия соответствующего решения уполномоченным органом Банка. О данном решении Банк уведомляет владельцев Облигаций не позднее 5 рабочих дней до установленной даты досрочного погашения Облигаций;

б) приобретения Банком всего объема настоящего выпуска Облигаций либо его части до даты окончания срока обращения Облигаций в порядке, определенном пунктом 24 настоящего Решения.

При досрочном погашении 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 включительно (иные неполученные процентные

доходы – при их наличии). Досрочное погашение Облигаций производится на основании реестра владельцев Облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в долларах США на счета владельцев 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 сто восьмого 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, сформированном депозитарием Банка в срок, указанный в пункте 23 настоящего Решения;

путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в долларах США 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 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.

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 осуществляет приобретение (выкуп) Облигаций на внебиржевом рынке и/или на торгах в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» у любого их владельца по цене, равной номинальной стоимости Облигации, ежеквартально в следующие даты: 29.03.2011, 29.06.2011, 29.09.2011, 29.12.2011, 29.03.2012, 29.06.2012, 29.09.2012, 29.12.2012, 29.03.2013, 29.06.2013, 29.09.2013, 29.12.2013, 29.03.2014, 29.06.2014, 29.09.2014, 29.12.2014, 29.03.2015, 29.06.2015, 29.09.2015).

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) 2222626. Заявление, предоставленное после указанных сроков, Банком к исполнению не принимается.

В период обращения Облигаций Банк имеет право осуществлять: приобретение Облигаций в иные сроки по цене, определяемой Банком; дальнейшую реализацию либо досрочное погашение Облигаций,

приобретенных Банком 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 настоящего 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 в соответствии с законодательством Республики Беларусь:

- в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»;
- на внебиржевом рынке.

Владельцами Облигаций могут быть юридические лица — резиденты и/или нерезиденты Республики Беларусь, а также Банк.

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

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

Главный бухгалтер
Открытого акционерного
общества «Сбергательный банк
«Беларусбанк»



[Handwritten signature of G.S. Gospodarik]

[Handwritten signature of I.P. Lysokovskaya]

Г.С.Господарик

И.П.Лысоковская