



УТВЕРЖДЕНО

Протокол

Наблюдательного совета

ОАО «Сбер Банк»

26.05.2023 №31

**Решение о сто двадцатом выпуске облигаций
Открытого акционерного общества «Сбер Банк»**

1. Полное и сокращенное наименование эмитента:

на белорусском языке:

полное – Адкрытае акцыянернае таварыства «Сбер Банк»;

сокращенное – ААТ «Сбёр Банк»;

на русском языке:

полное – Открытое акционерное общество «Сбер Банк»;

сокращенное – ОАО «Сбер Банк».

2. Место нахождения эмитента, телефон, факс, электронный адрес (e-mail).

Место нахождения ОАО «Сбер Банк» (далее – Банк, эмитент): пр-т Независимости, 32А-1, 220030, г. Минск, Республика Беларусь;

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

факс: (8017) 359 99 30;

адрес официального сайта Банка в глобальной компьютерной сети Интернет: www.sber-bank.by (далее – официальный сайт Банка);

e-mail: inbox@sber-bank.by.

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

Решение о 120-м выпуске облигаций Банка (далее – облигации) в соответствии с Уставом Банка принято и утверждено Наблюдательным советом Банка (протокол от 26.05.2023 №31).

4. Форма облигаций, объем выпуска облигаций, количество облигаций, номинальная стоимость облигаций.

Банк осуществляет эмиссию именных, процентных, неконвертируемых облигаций в бездокументарной форме.

Объем выпуска - 7 000 000 (семь миллионов) белорусских рублей.

Количество облигаций – 35 000 (тридцать пять тысяч) штук.

Номинальная стоимость облигации – 200 (двести) белорусских рублей.

5. Права владельцев облигаций.

Каждая облигация представляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владельцы облигаций имеют право:

распоряжаться облигациями после их полной оплаты в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

получить процентный доход по облигациям в соответствии с условиями предусмотренными пунктами 13-15 настоящего документа;

получить номинальную стоимость облигации при ее погашении и причитающийся процентный доход в порядке и на условиях, изложенных в пункте 21 настоящего документа;

получить номинальную стоимость облигации при ее досрочном погашении и процентный доход по облигации в порядке и на условиях, изложенных в пункте 18 настоящего документа;

получить стоимость облигации при приобретении (выкупе) облигаций эмитентом на условиях, изложенных в пункте 19 настоящего документа;

получить денежные средства в случае, в порядке и на условиях изложенных в пункте 10 настоящего документа.

6. Обязанности эмитента.

Банк обязан:

выплатить процентный доход по облигациям в безналичном порядке в соответствии с условиями, предусмотренными в пунктах 13-15 настоящего документа;

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

осуществить приобретение (выкуп) облигаций до даты начала их погашения в порядке и на условиях, изложенных в пункте 19 настоящего документа;

осуществить погашение облигаций, в порядке и на условиях, изложенных в пункте 21 настоящего документа;

обеспечить владельцам облигаций возврат денежных средств в случае, в порядке и на условиях, изложенных в пункте 10 настоящего документа.

7. Способ и срок размещения облигаций.

Размещение облигаций осуществляется Банком путем проведения открытой продажи физическим лицам – резидентам и нерезидентам Республики Беларусь на неорганизованном рынке после раскрытия информации об эмиссии облигаций в соответствии с подпунктом 11.4 пункта 11 настоящего документа.

Открытая продажа облигаций осуществляется в период с 04.09.2023 по 03.11.2023, 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 размещения всего объема выпуска облигаций.

Размещение облигаций не осуществляется:

в период с 16:30 рабочего дня, предшествующего дате формирования реестра владельцев облигаций для выплаты процентного дохода и погашения (досрочного погашения) облигаций, до даты начала их погашения (досрочного погашения);

в последний рабочий день месяца после 15:00.

В дату начала открытой продажи облигаций цена продажи одной облигации равна номинальной стоимости облигации. Начиная со второго дня открытой продажи облигаций, цена продажи одной облигации равна текущей стоимости облигации.

Текущая стоимость облигации рассчитывается по формуле:

$$C = Нп + Дн,$$

где: С – текущая стоимость облигации;

Нп – номинальная стоимость облигации;

Дн – накопленный процентный доход по облигации.

Порядок расчета накопленного процентного дохода по облигации аналогичен порядку расчета процентного дохода по облигациям, приведенному в пункте 13 настоящего документа.

Расчет текущей стоимости облигации осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году. Округление рассчитанной стоимости облигации осуществляется с точностью до целой белорусской копейки в соответствии с правилами математического округления.

Оплата облигаций при их покупке осуществляется в белорусских рублях в безналичном порядке в соответствии с договором купли-продажи облигаций и законодательством Республики Беларусь.

8. Место, дата и время проведения размещения облигаций.

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

Время продажи облигаций – круглосуточно каждый календарный день периода открытой продажи облигаций, указанного в пункте 7 настоящего документа, за исключением:

периода с 16:30 рабочего дня, предшествующего дате формирования реестра владельцев облигаций для выплаты процентного дохода и погашения (досрочного погашения) облигаций, до даты начала их погашения (досрочного погашения);

последнего рабочего дня месяца после 15:00.

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

Банком не предусматривается возможность признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

10. Условия и порядок возврата средств владельцам облигаций (инвесторам) в случае признания выпуска облигаций недействительным, а также в случае запрещения эмиссии облигаций.

В случае признания эмиссии облигаций недобросовестной, а выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, все облигации 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 и письменно уведомляет республиканский

орган государственного управления, осуществляющий государственное регулирование рынка ценных бумаг, о возврате денежных средств владельцам облигаций в полном объеме.

Все издержки, связанные с признанием выпуска облигаций недействительным, запрещением эмиссии облигаций и возвратом средств владельцам облигаций, относятся на счет эмитента.

11. Порядок раскрытия эмитентом информации на рынке ценных бумаг.

11.1. Банк в случае и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг:

путем ее размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее – Единый информационный ресурс);

путем ее размещения на официальном сайте Банка;

путем ее представления в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, определенному кругу лиц.

11.2. Банк раскрывает свой годовой отчет, утвержденный в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь о хозяйственных обществах, путем:

опубликования в газете «Рэспубліка» не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным (в соответствии с пунктом 15 Инструкции о раскрытии информации, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 № 19);

размещения на Едином информационном ресурсе, а также размещения на официальном сайте Банка в срок не позднее одного месяца после его утверждения.

Банк раскрывает свой ежеквартальный отчет (в составе, определенном законодательством Республики Беларусь) путем размещения на Едином информационном ресурсе и на официальном сайте Банка – не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала.

11.3. Банк раскрывает информацию на информационных ресурсах, указанных в подпункте 11.1 настоящего пункта:

о реорганизации Банка и хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми – не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; даты внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

о принятом решении о ликвидации Банка либо хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми - не позднее пяти рабочих дней с даты принятия такого решения. Также, в случае принятия Банком решения о ликвидации Банка, сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации размещаются в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;

о возбуждении в отношении Банка производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) – не позднее пяти рабочих дней с даты подачи Банком заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами. Также сведения о возбуждении в отношении Банка производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) публикуются Банком в журнале «Судебный вестник Плюс: Экономическое правосудие» в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;

иную информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности, информацию о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся его финансово-хозяйственной деятельности, которые могут повлиять на стоимость облигаций, в порядке и сроки, установленные Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 №43.

11.4. Раскрытие информации об эмиссии облигаций осуществляется Банком после регистрации Проспекта эмиссии облигаций и заверения краткой информации об эмиссии облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь путем размещения Проспекта эмиссии облигаций, краткой информации об эмиссии облигаций на Едином информационном ресурсе, а также путем размещения указанных в настоящем подпункте документов на официальном сайте Банка.

11.5. В случае внесения изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии облигаций и изменений в настоящий документ, эмитент:

не позднее семи дней с даты принятия соответствующего решения представляет документы в Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь для регистрации изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии облигаций;

не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации соответствующих изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии облигаций раскрывает внесенные изменения и (или) дополнения в Проспект эмиссии облигаций путем размещения на Едином информационном ресурсе и на официальном сайте Банка.

11.6. В соответствии с Инструкцией о порядке признания эмиссии эмиссионных ценных бумаг недобросовестной, а выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг недействительным, приостановления или запрещения эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 4 мая 2018 г. № 32, Банк раскрывает на информационных ресурсах Банка:

информацию о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций;

информацию о запрещении эмиссии облигаций – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о запрещении эмиссии облигаций.

12. 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 (далее – физические лица) для пополнения ресурсной базы Банка.

Денежные средства, привлеченные путем эмиссии облигаций, будут использованы Банком в соответствии с целью эмиссии облигаций.

13. Размер дохода по облигациям, порядок его выплаты.

По облигациям устанавливается переменный процентный доход на весь срок обращения облигаций.

В качестве показателя, используемого для определения величины процентного дохода по облигациям, применяется ставка рефинансирования, устанавливаемая Национальным банком Республики Беларусь (с учетом ее изменений).

Размер величины процентного дохода по облигациям устанавливается Правлением Банка путем принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 календарных дней до даты начала размещения облигаций, но не более ставки по депозитным продуктам для физических лиц на соответствующие сроки, актуальные на дату принятия решения об установлении процентного дохода по облигациям.

Величина переменного процентного дохода, определяемая Правлением Банка, может быть установлена в размере ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком Республики Беларусь (с учетом ее изменений), или в размере ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком Республики Беларусь (с учетом ее изменений), увеличенной либо уменьшенной на величину дополнительных(ого) процентных(ого) пунктов(а).

Информация о величине процентного дохода по облигациям, установленной Банком, раскрывается Банком не позднее чем за 2 рабочих дня до даты начала размещения облигаций путем размещения на Едином информационном ресурсе, а также на официальном сайте Банка.

Выплата процентного дохода по облигациям осуществляется владельцам облигаций единовременно в дату начала погашения облигаций на основании реестра владельцев облигаций, который формируется за 3 (три) рабочих дня до даты начала погашения облигаций.

Перечисление денежных средств на счета владельцев облигаций при выплате процентного дохода по облигациям осуществляется в белорусских рублях в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев, а также в случаях, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате владельцу облигаций, выплачивается Банком после непосредственного письменного обращения к нему владельца облигаций. Проценты на сумму денежных средств, причитающихся владельцу облигаций, в указанном случае не начисляются и не выплачиваются.

Расчет процентного дохода по облигациям производится путем его начисления на номинальную стоимость облигации за период начисления процентного дохода, указанный в пункте 14 настоящего документа.

Величина процентного дохода по облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$Д = \frac{Нп \times Пд1 \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + Нп \times Пд2 \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + Нп \times ПдN \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100},$$

где:

Д – процентный доход по облигациям;

Пд1, Пд2, ... ПдN – ставка дохода (процентов годовых) за соответствующую часть периода, в пределах которого величина используемого для определения процентного дохода показателя была неизменной, установленная эмитентом в соответствии с настоящим пунктом;

Нп – номинальная стоимость 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.

Расчет суммы процентного дохода по облигации производится по каждой облигации из расчета 365 (366) дней в году и фактического количества дней соответствующего периода начисления процентного дохода.

Округление рассчитанной суммы процентного дохода осуществляется с точностью до целой белорусской копейки в соответствии с правилами математического округления.

Выплата части процентного дохода в течение периода начисления процентного дохода не производится.

14. Период начисления процентного дохода по облигациям и дата выплаты процентного дохода.

Период начисления процентного дохода по облигациям – с 05.09.2023 по 04.12.2023 (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату начала погашения облигаций) включительно. Дата выплаты процентного дохода – 04.12.2023.

Если дата выплаты процентного дохода по облигации приходится на нерабочий день, перечисление денежных средств при выплате процентного дохода осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за нерабочим днем. При этом количество календарных дней 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.

15. Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода по облигациям.

Процентный доход выплачивается единовременно в дату начала погашения облигаций.

Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода и погашения облигаций – 29.11.2023.

16. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Банк осуществляет эмиссию необеспеченных облигаций по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.06.2023 № 214) 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 01.04.2023 размер нормативного капитала Банка составляет 740 049,8 тысяч белорусских рублей, на 01.05.2023 размер нормативного капитала Банка составляет 756 869,1 тысяч белорусских рублей.

В случае если общий объем выпусков облигаций Банка, эмитированных без обеспечения, превысит размер нормативного капитала Банка, то Банк не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения предоставляет на сумму такого превышения обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа №277, или 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 обеспечения по исполнению обязательств Банка по облигациям и (или) решение о погашении части выпуска необеспеченных облигаций принимается Наблюдательным советом Банка.

В случае предоставления обеспечения эмитент осуществляет внесение изменений в настоящий документ и изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии облигаций. Раскрытие внесенных изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии облигаций осуществляются эмитентом в соответствии с подпунктом 11.5 пункта 11 настоящего документа.

17. Срок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций – 91 календарный день – с 04.09.2023 по 04.12.2023.

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

Сделки с облигациями не проводятся в течение 3 (трех) рабочих дней до даты начала их погашения (досрочного погашения).

Обращение облигаций осуществляется среди физических лиц в установленном законодательством Республики Беларусь порядке. Сделки с облигациями в процессе их обращения совершаются на неорганизованном рынке и/или на организованном рынке в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – организатор торговли).

18. Условия и порядок досрочного погашения выпуска облигаций либо его части до даты окончания срока обращения выпуска облигаций.

Банк принимает решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части в случае, если общий объем выпусков облигаций Банка, эмитированных без обеспечения, превысит размер нормативного капитала Банка. При этом данное решение принимается в срок, позволяющий осуществить

досрочное погашение выпуска облигаций либо его части не позднее двух месяцев после возникновения факта превышения общего объема выпусков облигаций Банка, эмитированных без обеспечения, размера нормативного капитала Банка.

Банк может по собственной инициативе принять решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части.

Решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части принимается Наблюдательным советом Банка.

В случае принятия решения о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части, Банк уведомляет владельцев облигаций не позднее 5 (пяти) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения облигаций путем размещения такой информации на официальном сайте Банка и размещения сведений на Едином информационном ресурсе.

В случае досрочного погашения части выпуска облигаций досрочное погашение облигаций осуществляется владельцам облигаций пропорционально количеству принадлежащих каждому из них облигаций. Расчет количества досрочно погашаемых облигаций осуществляется с округлением до целого числа в меньшую сторону.

При досрочном погашении облигаций владельцам облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также процентный доход рассчитанный с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату начала досрочного погашения облигаций включительно.

Досрочное погашение облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, который формируется депозитарием Банка за 3 (три) рабочих дня до установленной Банком даты начала досрочного погашения облигаций, путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций.

Информация о дате формирования реестра владельцев облигаций в целях досрочного погашения облигаций раскрывается Банком на Едином информационном ресурсе, на официальном сайте Банка не позднее 2 рабочих дней с даты принятия такого решения.

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

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр владельцев облигаций содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате выплачивается Банком после непосредственного письменного обращения к нему владельца облигаций. Проценты на сумму денежных средств, причитающихся владельцу облигаций, в указанном случае не начисляются и не выплачиваются.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь 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 досрочного погашения облигаций.

Указанный перевод досрочно погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии Банка, на счет «депо» Банка осуществляется депозитарием Банка самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций.

Реквизиты для перевода облигаций:

получатель – ОАО «Сбер Банк»;

депозитарий – ОАО «Сбер Банк»;

номер счета «депо» – 369-999100;

раздел счета «депо» – 25;

номер балансового счета – 716;

корреспондентский счет «депо» «ЛЮРО» депозитария Банка – 1000007;

раздел корреспондентского счета «депо» «ЛЮРО» депозитария Банка – 00;

основание перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» ОАО «Сбер Банк» в связи с их погашением».

В период обращения облигаций Банк может принять решение об аннулировании неразмещенной части выпуска облигаций.

В случае приобретения Банком выпуска облигаций либо его части в порядке, определенном пунктом 19 настоящего документа, Банк может принять решение об аннулировании выпуска облигаций либо его части до даты окончания срока их обращения.

После досрочного погашения выпуска (части выпуска) облигаций Банк в установленном порядке уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) облигаций либо о необходимости внесения изменений в Государственный реестр ценных бумаг в связи с сокращением количества (аннулированием части выпуска) облигаций.

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

В период обращения облигаций Банк вправе до даты начала погашения облигаций осуществлять приобретение (выкуп) облигаций у любого их владельца по цене, определяемой Банком.

Приобретение (выкуп) облигаций осуществляется с возможностью их последующего обращения.

Приобретение (выкуп) облигаций осуществляется на организованном рынке через торговую систему организатора торговли и (или) на неорганизованном рынке с заключением соответствующего договора.

Приобретение (выкуп) облигаций Банком на организованном рынке осуществляется в соответствии с порядком, установленным организатором торговли. Расчеты при приобретении (выкупе) облигаций Банком на организованном рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов организатора торговли.

Банк имеет право осуществлять:

приобретение (выкуп) облигаций Банка на неорганизованном и (или) организованном рынках до даты начала их погашения с учетом ограничений,

установленных пунктом 17 настоящего документа на проведение сделок с облигациями, по цене, определяемой Банком;

досрочное погашение (аннулирование) приобретенных (выкупленных) облигаций в случае принятия Банком соответствующего решения;

дальнейшую реализацию приобретенных (выкупленных) облигаций Банка по цене, определяемой Банком, на организованном рынке через торговую систему организатора торговли и (или) на неорганизованном рынке с заключением соответствующего договора;

иные действия с приобретенными (выкупленными) облигациями Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

20. Дата начала погашения облигаций. Срок погашения облигаций.

Дата начала погашения облигаций – 04.12.2023.

Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

21. Порядок погашения облигаций. Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций.

При погашении облигаций владельцам облигаций выплачивается номинальная стоимость облигаций и процентный доход по облигациям.

Погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций, который формируется за 3 (три) рабочих дня до даты начала погашения.

Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения – 29.11.2023.

Перечисление денежных средств на счета владельцев облигаций при погашении облигаций осуществляется в безналичном порядке в белорусских рублях в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев, а также в случаях, если реестр владельцев облигаций содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате владельцу, выплачивается Банком после непосредственного письменного обращения к нему владельца облигаций. Проценты на сумму денежных средств, причитающихся владельцу облигаций, в указанном случае 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.

Если дата начала погашения облигаций приходится на выходной (нерабочий) день, перечисление денежных средств при погашении облигаций осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за выходным (нерабочим) днем. Процентный доход, причитающийся владельцу погашаемых облигаций, за указанный нерабочий день не начисляется и не выплачивается.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств на счета владельцев облигаций, необходимых для погашения облигаций.

Указанный перевод погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев

облигаций, открытых в депозитарии Банка, на счет «депо» Банка осуществляется депозитарием Банка самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций.

Реквизиты для перевода облигаций:

получатель – ОАО «Сбер Банк»;

депозитарий – ОАО «Сбер Банк»;

номер счета «депо» – 369-999100;

раздел счета «депо» – 25;

номер балансового счета – 716;

корреспондентский счет «депо» «ЛЮРО» депозитария Банка – 1000007;

раздел корреспондентского счета «депо» «ЛЮРО» депозитария Банка – 00;

основание перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» ОАО «Сбер Банк» в связи с их погашением».

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

Конвертация облигаций в облигации другого выпуска не осуществляется.

Начальник отдела ценных бумаг
и инвестиций Департамента
финансовых рынков

Главный бухгалтер Банка
директор Департамента
бухгалтерского учета



А.Н. Столбанов

И.Р. Клинцов



Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью
12 (двенадцать) листов.

Начальник отдела ценных бумаг
и инвестиций Департамента
финансовых рынков

А.Н. Столбанов

26.05.2023