

УТВЕРЖДЕНО

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

08.02.2012 № 7

РЕШЕНИЕ

о сто тридцать 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 16.188.787.859.000 белорусских рублей.

4. Наименование депозитария, обслуживающего эмитента

Депозитарием эмитента является депозитарий Банка (номер
государственной регистрации Банка – 056, код депозитария Банка – 005),
расположенный по адресу: Республика Беларусь, 220050, г. Минск,
ул. Мясникова, 32, действующий на основании специального разрешения
(лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой
деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1089 сроком действия до
29.07.2012.

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 30.12.2011).

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;

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;

Шаланки Илья Александрович – заместитель Председателя Правления.

7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг эмитента (по состоянию на 01.02.2012)

7.1. Акции: Банк разместил в полном объеме акции общим количеством 16.188.787.859 штук номинальной стоимостью 1 000 бел. руб. каждая, в том числе 16.188.776.849 простых (обыкновенных) акций на сумму 16.188.776.849.000 бел. руб. и 11.010 привилегированных акций на сумму 11.010.000 бел. руб. (размер неденежной части уставного фонда составляет 55.905.013.225 бел. руб.).

7.2. Облигации:

	Валюта выпуска			
	бел. руб. (млрд.)	доллар США (млн.)	евро (млн.)	росс. руб. (млн.)
Объем размещения облигаций	13819,2	751	150,7	280,0

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

Решение о сто тридцать седьмом выпуске облигаций в соответствии с п.п. 10.2 Устава Банка принято Наблюдательным советом Банка 08.02.2012, № 7.

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

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

№ вып.	Объем эмиссии по номинальной стоимости	Количество облигаций, штук	Серия, номера облигаций	Номинальная стоимость облигации
137	125.000.000 российских рублей	125 000	ДХ137, 000001 - 125000	1000 российских рублей

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.

12. Период проведения продажи облигаций

После опубликования в газете «Звезда» Краткой информации об открытой продаже облигаций Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк» сто тридцатого – сто тридцать 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 01.03.2012 по 01.02.2013, 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, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, тел. 2188093, 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), за исключением дней выплаты процентного дохода. В указанные дни Облигации продаются по их номинальной стоимости. 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 по Облигации.

Накопленный процентный доход рассчитывается по формуле:

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

100 365 366

D_n – накопленный процентный доход;

H_n – номинальная стоимость Облигации;

P_n – ставка процентного дохода в размере 7 % годовых;

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

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 дата выплаты процентного дохода, предшествующего расчету текущей стоимости Облигации, и день расчета текущей стоимости Облигации считаются одним днем. При этом за дату выплаты процентного дохода принимается дата, установленная в пункте 19 настоящего документа.

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

15. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 365 календарных дней (с 01.03.2012 по 01.03.2013). День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

16. Дата начала погашения облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 01.03.2013. 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, указанным в пункте 19 настоящего документа, в течение срока обращения Облигаций. Ставка дохода по Облигации равна 7 (Семи) процентам годовых. Доход выплачивается:

- на основании реестра владельцев Облигаций, сформированного депозитарием Банка за пять рабочих дней до даты выплаты дохода (даты формирования реестра указаны в пункте 19 настоящего документа);

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

- путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь суммы дохода в валюте номинала Облигации на счета 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, выплачивается путем депонирования на счете Банка до письменного обращения владельца Облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Величина дохода рассчитывается по 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, равная 7 % годовых;

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

T_{366} – количество дней периода начисления 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.

18. Период начисления процентного дохода по облигациям

Период начисления дохода по Облигации – с 02.03.2012 по 01.03.2013 (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 Облигаций, 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:

ПЕРИОД НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА				Дата формирования реестра для целей выплаты дохода
№ п/п	начало периода	конец периода, дата выплаты дохода	продолжительность периода, дней	
1	02.03.2012	01.06.2012	92	25.05.2012
2	02.06.2012	01.09.2012	92	27.08.2012
3	02.09.2012	01.12.2012	91	25.11.2012
4	02.12.2012	01.03.2013	90	22.02.2013
ИТОГО			365	

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 Президентом Республики Беларусь нерабочими днями.

20. Условия и порядок досрочного погашения облигаций

Банк может принять решение о досрочном погашении 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 5 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.

В случае принятия вышеуказанных решений Банк в установленном порядке уведомляет Регистрирующий орган о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) Облигаций данного выпуска либо его части.

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 5 рабочих дней 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 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;

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

назначение перевода: перевод облигаций 137-го выпуска счет «депо» ОАО «АСБ Беларусбанк» в связи с их досрочным погашением.

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

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;
 депозитарий переводополучателя – ОАО «АСБ Беларусбанк»,
 корреспондентский счет «депо» лоро - 1000005;
 назначение перевода: перевод облигаций 137-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 22.02.2013.

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

В период обращения Облигаций Банк осуществляет приобретение (выкуп) Облигаций на Бирже или на внебиржевом рынке:

- по цене, равной номинальной стоимости Облигации;
- в следующие даты: 01.06.2012, 01.09.2012, 01.12.2012. Если установленная дата приобретения (выкупа) выпадает на нерабочий день, приобретение Облигаций осуществляется Банком по номинальной стоимости Облигации в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

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;
 - банковские реквизиты счета для перечисления средств за проданные Облигации (в случае если выкуп Облигаций осуществляется Банком на внебиржевом рынке);

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 5-и рабочих дней до предполагаемой даты продажи Облигаций по факсу (017)2222626 (с последующим предоставлением оригинала не позднее 3-х дней до даты продажи Облигаций), заказным письмом или непосредственно по адресу: Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32;

3) 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.

Кроме того, в период обращения Облигаций Банк имеет право:

- начиная с 12.03.2012 приобретать Облигации в иные сроки (цену и количество приобретаемых Облигаций определяет Банк);
- реализовывать на вторичном рынке либо досрочно погашать Облигации, приобретенные Банком;
- совершать иные действия с приобретенными 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 доход в срок не позднее тридцати дней 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 5 рабочих дней до даты начала погашения Облигаций, указанной в пункте 16 настоящего документа.

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

И.о. главного бухгалтера
Открытого акционерного
общества «Сберегательный
банк «Беларусбанк»

 К.И. Киселевич
И.О. Кулевская