

УТВЕРЖДЕНО

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

14.06.2011 № 19

РЕШЕНИЕ

о сто шестнадцатом 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 3.288.787.859.000 (Три триллиона двести восемьдесят восемь миллиардов семьсот восемьдесят семь миллионов восемьсот пятьдесят девять тысяч) белорусских рублей.

4. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Исполнение обязательств Банка по облигациям сто шестнадцатого выпуска (в дальнейшем именуемые совокупно «Облигации») обеспечено поручительством:

- Сельскохозяйственного частного унитарного предприятия «АСБ Тетерино» (далее – Поручитель 1), (Республика Беларусь, 213186, Могилевская область, Круглянский район, д. Тетерино, ул. Школьная, 9, УНП 700032149) на сумму 25,0 млрд. бел. руб., что эквивалентно 117,0 млн. российских рублей, в пределах которой Поручитель 1 отвечает перед владельцами Облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств по Облигациям;

- Частного унитарного предприятия «АСБ Первая весна» (далее – Поручитель 2), (Республика Беларусь, 223419 Минская область, Узденский район, д. Кухтичи, ул. Зеленая, 12, УНП 690301939) сумму 35 млрд. бел. руб., что эквивалентно составляет 163,0 млн. российских рублей, в пределах которой Поручитель 2 отвечает перед владельцами Облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств по Облигациям.

Общая сумма поручительства Поручителя 1 и Поручителя 2 составляет 60 млрд. бел. руб., что эквивалентно 280,0 млн. российских рублей.

При получении от владельца(ев) Облигаций письменного требования и оригинала(ов) Облигаций(ий), в соответствии с условиями заключенного договора поручительства, Поручитель выплачивает владельцу Облигаций денежные средства в размере, не превышающем свои обязательства по договору поручительства.

По состоянию на 01.04.2011 стоимость чистых активов составила:

Поручителя 1 – 83,421 млрд. бел. руб.;

Поручителя 2 – 37, 844 млрд. бел. руб.

Ежеквартально (с даты начала продажи Облигаций и до даты окончания срока их обращения) Банк письменно уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о стоимости чистых активов Поручителя 1 и Поручителя 2, рассчитанных по состоянию на первое число каждого квартала.

Банк имеет право проводить замену обеспечения (предоставлять дополнительное обеспечение) исполнения своих обязательств по Облигациям в следующих случаях:

- принятия соответствующего решения Правлением и Наблюдательным советом Банка;

- если стоимость чистых активов Поручителя 1 и Поручителя 2 станет меньше объема Облигаций, находящихся в обращении;

- ликвидации Поручителя 1 и/или Поручителя 2.

Замена обеспечения (предоставление дополнительного обеспечения) осуществляется Банком:

- в течение трех месяцев с момента возникновения основания, влекущего необходимость замены обеспечения;

- после внесения соответствующих изменений в Проспект эмиссии облигаций сто шестнадцатого выпуска Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк».

5. Документ, регулирующий хозяйственную деятельность эмитента

Документом, регулирующим хозяйственную деятельность Банка, является Устав Открытого акционерного общества «Сбергательный 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 21.03.2011).

6. Перечень руководящих должностных лиц эмитента

Председатель Правления – Ермакова Надежда Андреевна;

Члены Правления:

Писарик Сергей Павлович – Первый 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;

Господарик Геннадий Сергеевич – заместитель Председателя Правления;

Занько Владимир Александрович – заместитель Председателя Правления;

Шаланки Илья Александрович – заместитель Председателя Правления;

Сергей Иван Степанович – директор департамента безопасности;

Главный бухгалтер – Лысоковская Ирина Петровна.

7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг эмитента (по состоянию на 01.06.2011)

7.1. Акции:

Банк разместил в полном объеме акции общим количеством 3 288 787 859 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, в том числе 3 288 776 849 простых (обыкновенных) акций на сумму 3 288 776 849 000 рублей и 11 010 привилегированных акций на сумму 11 010 000 рублей (размер неденежной части уставного фонда составляет 55 905 013 225 рублей).

7.2. Облигации:

	К-во выпусков	Валюта выпуска		
		бел. руб. (млрд.)	доллар США (млн.)	евро (млн.)
1. Всего размещено облигаций (начиная с 1-го выпуска)		6279,0	705,3	134,5
2. Общий объем согласованной эмиссии (без учета погашения и аннулирования)	115	9453	883	280

8. Цель выпуска облигаций

Выпуск Облигаций осуществляется в целях диверсификации ресурсной базы путем использования инструментов денежного рынка и расширения публичной кредитной истории Банка.

9. Указание вида и формы облигаций

Облигации именные, процентные, неконвертируемые, в бездокументарной форме.

10. Объем эмиссии

Объем эмиссии Облигаций составляет 280.000.000 (Двести восемьдесят миллионов) российских рублей.

11. Количество облигаций

Количество Облигаций – 280.000 (Двести восемьдесят тысяч) штук. Облигациям присваивается серия ГЯ116 и номера с 000001 по 280000.

12. Номинальная стоимость

Номинальная стоимость Облигации – 1.000 (Одна тысяча) российских рублей.

13. Период размещения облигаций

После опубликования Краткой информации об открытой продаже облигаций Открытого акционерного общества «Сберегательный банк «Беларусбанк» сто шестнадцатого выпуска, заверенной в установленном порядке Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, Банк проводит открытую продажу Облигаций с 11.07.2011 по 11.07.2012, если иной срок 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.

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 и индивидуальные предприниматели – 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 ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – «Биржа»). 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 открытой продажи текущая стоимость Облигации равна номинальной стоимости Облигации.

Текущая стоимость Облигации рассчитывается на дату совершения операции по следующей формуле:

$$C = H_n + D_n, \text{ где:}$$

C – текущая стоимость Облигации;

H_n – номинальная стоимость Облигации;

D_n – накопленный процентный доход по Облигации.

Накопленный процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

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

D_n – накопленный процентный доход;

H_n – номинальная стоимость Облигации;

P_n – ставка процентного дохода в размере 6,5 % 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 открытой продажи Облигации или установленная в настоящем документе дата выплаты последнего процентного дохода, предшествующего расчету текущей стоимости 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, изъявившие желание приобрести Облигации на внебиржевом рынке, обязаны перечислить 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 Биржи.

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

16. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 731 календарный день (с 11.07.2011 по 11.07.2013). День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

17. Дата начала погашения облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 11.07.2013. 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 равна 6,5 % годовых.

Процентный доход выплачивается:

- на основании реестра владельцев Облигаций, сформированного депозитарием Банка за 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 в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь суммы процентного дохода в российских рублях на счета владельцев Облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций в российских рублях, открытых в уполномоченных банках Республики Беларусь, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается путем депонирования на счете Банка до непосредственного

письменного обращения владельца Облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Величина процентного дохода по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

Д – процентный доход по Облигации;

H_{π} – номинальная стоимость Облигации;

Π_{π} – ставка процентного дохода, равная 6,5% 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.

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 12.07.2011 по 11.07.2013 (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:

ПЕРИОД НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА				Дата
№ п/п	начало периода	конец периода, дата выплаты дохода	продолжительность периода, дней	закрытия реестра для целей выплаты процентного дохода
1	12.07.2011	01.10.2011	82	26.09.2011
2	02.10.2011	01.01.2012	92	26.12.2011
3	02.01.2012	01.04.2012	91	26.03.2012

4	02.04.2012	01.07.2012	91	25.06.2012
5	02.07.2012	01.10.2012	92	24.09.2012
6	02.10.2012	01.01.2013	92	25.12.2012
7	02.01.2013	01.04.2013	90	25.03.2013
8	02.04.2013	11.07.2013	101	04.07.2013
ИТОГО			731	

В случае перечисления процентного дохода на счета владельцев Облигаций, открытые в банках Республики Беларусь и если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, фактическая 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 нерабочими днями в настоящем документе понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими днями.

В случае перечисления процентного дохода через банки-корреспонденты Российской Федерации и если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, фактическая 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 нерабочими днями в указанном случае понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни Российской Федерации.

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 Правлением и Наблюдательным советом 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 п. 24 настоящего документа;

в) если стоимость чистых активов Поручителя 1 и Поручителя 2 станет меньше объема Облигаций, находящихся в обращении;

г) ликвидации Поручителя 1 и/или Поручителя 2.

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 данного выпуска либо его части.

При досрочном погашении владельцам Облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также процентный доход, рассчитанный с даты, следующей да 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 в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств в российских рублях 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.

22. Порядок погашения облигаций

При погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается номинальная стоимость Облигаций, 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 п. 23 настоящего документа, путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств в российских рублях на счета владельцев Облигаций.

В случае если день погашения выпадает на нерабочий день, определенный таковым в соответствии с п. 20 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, 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 п. 17 настоящего документа.

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

В период всего срока обращения Облигаций Банк осуществляет приобретение (выкуп) Облигаций у любого их владельца:

- на внебиржевом рынке и/или в торговой системе Биржи;
- по цене, равной номинальной стоимости Облигации, в следующие даты: 01.10.2011, 01.01.2012, 01.04.2012, 01.07.2012, 01.10.2012, 01.01.2013, 01.04.2013. В случае если установленная дата приобретения (выкупа) выпадает на нерабочий день, приобретение Облигаций осуществляется по номинальной стоимости в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

Для продажи Облигаций Банку владельцы Облигаций должны подать в Банк заявление, 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 (в случае если выкуп Облигаций осуществляется Банком на внебиржевом рынке);
- согласие с условиями приобретения Облигаций Банком, изложенными в настоящем документе;
- 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);
- подпись уполномоченного лица и печать 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.

В настоящем документе пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью 6 (Шесть) листов.

Заместитель Председателя Правления
ОАО «АСБ Беларусбанк»

Г.С.Господ

