

УТВЕРЖДЕНО

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

26.10.2011 № 35

РЕШЕНИЕ

О сто восемнадцатом выпуске
облигаций Открытого акционерного
общества «Сбергательный банк
«Беларусбанк»

1. Полное наименование эмитента облигаций

Открытое акционерное общество «Сбергательный 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. 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 21.07.2011).

6. Перечень руководящих должностных лиц эмитента

Председатель Правления – Писарик Сергей Павлович.

Члены 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 01.10.2011)

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 выпу- сков	Валюта выпуска			
		бел. руб. (млрд.)	доллар США (млн.)	евро (млн.)	рос. руб. (млн.)
1. Всего размещено облигаций		6284,7	720,4	141,2	175,9
2. Общий объем согласованной эмиссии (без учета погашения и аннулирования)	117	9453	883	285	280

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

Решение о сто восемнадцатом выпуске облигаций Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк» в соответствии с подпунктом 10.2 Устава Банка принято Наблюдательным советом Банка 26.10.2011, протокол № 35.

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

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

№ выпуска	Объем эмиссии по номинальной стоимости	Количество Облигаций, штук	Серия, номера Облигаций	Номинальная стоимость Облигации
118	200.000.000.000 (Двести миллиардов) белорусских рублей	200.000 (Двести тысяч)	ДБ118, с 000001 по 200000	1.000.000 (Один миллион) белорусских рублей

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

Выпуск Облигаций осуществляется в целях привлечения дополнительных долгосрочных ресурсов, направляемых на рефинансирование ранее выданных кредитов на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Облигации обеспечены правом требования по кредитам, выданным Банком физическим лицам на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости, включенным (включаемым) в соответствующий сформированный реестр данных обязательств, ведение которого Банк осуществляет в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь. Основная сумма долга по включенным в реестр обязательствам по кредитам составляет 285.716.574.228 белорусских рублей.

Банк ведет вышеуказанный реестр и обеспечивает установленный в части второй подпункта 1.1 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.08.2006 № 537 «О выпуске банками облигаций» норматив соответствия объема находящихся в обращении Облигаций размеру основной суммы долга обязательств по кредитным договорам.

С учетом положений, предусмотренных в подпункте 1.7 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» Банк может принять решение о замене

данного обеспечения на иной вид обеспечения (о дополнительном обеспечении) исполнения своих обязательств по Облигациям.

Указанные действия осуществляются Банком в течение трех месяцев с даты принятия соответствующего решения Правлением и Наблюдательным советом Банка.

Банк не позднее пяти рабочих дней с даты принятия такого решения письменно уведомляет Департамент ценных бумаг Министерства финансов Республики Беларусь (в дальнейшем именуемый «Регистрирующий орган») и владельцев Облигаций о принятом решении с указанием изменений, внесенных в настоящий документ.

12. Период проведения продажи облигаций

Банк осуществляет размещение Облигаций в период с 09.11.2011 по 31.10.2012, если иной срок до окончания периода размещения не будет определен Правлением и Наблюдательным советом Банка.

Период размещения Облигаций может быть сокращен также в случае полной реализации всего объема эмиссии Облигаций.

13. Где и когда уплачиваются средства на покупку облигаций

Покупатели, изъявившие желание приобрести Облигации обязаны перечислить Банку денежные средства в безналичном порядке на балансовый счет 4940, код 795 в соответствии с договором закрытой продажи Облигаций.

14. Место и время проведения продажи облигаций

Размещение Облигаций осуществляется:

- путем закрытой продажи на внебиржевом рынке юридическим лицам, список которых приведен в приложении к настоящему документу (в дальнейшем именуемые «Покупатели»);

- 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). Отделения Банка в размещении Облигаций не участвуют;

- на основании договоров закрытой продажи облигаций, заключенных между Банком и Покупателями.

В период размещения Облигации продаются Покупателям (первым их собственникам) по цене, равной номинальной стоимости Облигации, 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 закрытой продажи текущая стоимость Облигации равна номинальной стоимости Облигации.

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

$$D_n = \frac{H_n \times P_{D1} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + H_n \times P_{D2} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + H_n \times P_{DN} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100},$$

где:

D_n – накопленный процентный доход по Облигациям;

$P_{D1}, P_{D2}, \dots, P_{DN}$ – ставка дохода (процентов годовых) за соответствующую часть периода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, увеличенной на 4,5 п.п.;

H_n – номинальная стоимость Облигаций;

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 последнего 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.

15. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 721 календарный день (с 09.11.2011 по 30.10.2013). День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

16. Дата начала погашения облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 30.10.2013. 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 переменный процентный доход, равный ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения), увеличенной на 4,5 процентного пункта.

Выплата процентного дохода владельцам Облигаций производится:

- периодически в соответствии с графиком начисления и выплаты процентного дохода (указан в пункте 19 настоящего документа) в течение срока обращения Облигаций;

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

- путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода в белорусских рублях на счета владельцев Облигаций, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь.

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

Величина процентного дохода по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{N_n \times P_{D1} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + N_n \times P_{D2} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + N_n \times P_{Dn} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100},$$

где: D – процентный доход по Облигациям;

$P_{D1}, P_{D2}, \dots, P_{Dn}$ – ставка дохода (процентов годовых) за соответствующую часть периода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, увеличенной на 4,5 п.п.;

N_n – номинальная стоимость Облигаций;

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, исходя из фактического количества дней в году.

18. Период начисления процентного дохода по облигациям

Период начисления процентного дохода по Облигации – с 10.11.2011 по 30.10.2013 (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 (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.

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

ПЕРИОД НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА				Дата формирования реестра для целей выплаты процентного дохода
№ п/п	начало периода	конец периода, дата выплаты дохода	продолжительность периода, дней	
1	10.11.2011	01.02.2012	84	25.01.2012
2	02.02.2012	01.05.2012	90	24.04.2012
3	02.05.2012	01.08.2012	92	25.07.2012
4	02.08.2012	01.11.2012	92	25.10.2012
5	02.11.2012	01.02.2013	92	25.01.2013
6	02.02.2013	01.05.2013	89	24.04.2013
7	02.05.2013	01.08.2013	92	25.07.2013
8	02.08.2013	30.10.2013	90	23.10.2013
ИТОГО			721	

В случае 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.

20. Условия и порядок досрочного погашения 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 письменно 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 23 настоящего документа;

в) недостаточности обязательств по кредитным договорам для замены по истечении одного месяца со дня превышения норматива соответствия объема находящихся в обращении Облигаций размеру основной суммы долга обязательств по кредитным договорам, установленного частью второй подпункта 1.1 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.08.2006 № 537 «О выпуске банками 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 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 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 осуществляется Банком:

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Банка за 5 рабочих дней до установленной Банком даты досрочного погашения Облигаций;

путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств в белорусских рублях 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, депонируется на счете Банка и выплачивается после непосредственного письменного обращения

владельца Облигаций. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

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 118-го выпуска на счет «депо» ОАО «АСБ Беларусбанк» в связи с их досрочным погашением.

После досрочного погашения Облигаций Эмитент 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 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 22 настоящего документа;

путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств в белорусских рублях 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 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.

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 118-го выпуска на счет «депо» ОАО «АСБ Беларусбанк» в связи с их погашением.

После погашения Облигаций Эмитент 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 23.10.2013.

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

В период обращения Облигаций Банк осуществляет приобретение (выкуп) Облигаций по цене, равной номинальной стоимости Облигации, на торгах Биржи у любого их владельца в следующие даты: 01.02.2012, 01.05.2012, 01.08.2012, 01.11.2012, 01.02.2013, 01.05.2013, 01.08.2013.

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:

1) подготовить заявление, которое должно содержать:

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;

согласие с настоящими условиями приобретения Облигаций Банком;

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

подпись уполномоченного лица и печать владельца Облигаций;

2) предоставить в Банк заявление не позднее 5-и рабочих дней до предполагаемой даты продажи Облигаций по факсу (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; факс – (017)2222626;

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

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 третьей настоящего пункта, приобретение Облигаций Банком не осуществляется.

Кроме того, в период обращения Облигаций Банк имеет право осуществлять:

- приобретение Облигаций в иные сроки по цене и в количестве, определяемых Банком;
- дальнейшую реализацию либо досрочное погашение Облигаций, приобретенных Банком на вторичном рынке;
- 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 Покупателям средства, полученные в оплату размещенных Облигаций, а также накопленный процентный доход в срок не позднее тридцати дней с момента получения уведомления о запрещении выпуска;

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

27. Порядок обращения облигаций

Обращение Облигаций осуществляется в торговой системе Биржи в соответствии с законодательством Республики Беларусь и нормативными правовыми актами Биржи.

Владельцами Облигаций на вторичном рынке могут быть юридические лица – резиденты и/или нерезиденты Республики Беларусь, а также Банк.

Сделки с Облигациями прекращаются со дня формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения Облигаций.

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

Г.С.Господарик

Главный бухгалтер Открытого
акционерного общества
Сберегательный банк «Беларусбанк»

И.П.Лысоковская

