



УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания
Наблюдательного совета
Открытого акционерного
общества «Сбергательный
банк «Беларусбанк»
21.07.2022 № 7

РЕШЕНИЕ

о двести сорок пятом выпуске
облигаций Открытого акционерного
общества «Сбергательный банк
«Беларусбанк»

1. Полное и сокращенное наименование эмитента

На белорусском языке:

полное: Адкрытае акцыянернае таварыства «Ашчадны банк
«Беларусбанк»;

сокращенное: ААТ «Акцыянерны Ашчадны банк «Беларусбанк»
(ААТ «ААБ Беларусбанк»).

На русском языке:

полное: Открытое акционерное общество «Сбергательный банк
«Беларусбанк» (далее – Банк);

сокращенное: ОАО «Акционерный Сбергательный банк «Беларусбанк»
(ОАО «АСБ Беларусбанк»).

2. Место нахождения эмитента

Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18.

3. Дата принятия (утверждения) решения о выпуске облигаций и наименование уполномоченного органа эмитента, принявшего (утвердившего) это решение

Решение о двести сорок пятом выпуске облигаций Банка в соответствии с
подпунктом 10.2 пункта 10 Устава Банка принято и утверждено
Наблюдательным советом Банка 21.07.2022 (протокол № 7).

4. Цели эмиссии облигаций и направления использования средств, полученных от размещения облигаций

Эмиссия облигаций осуществляется Банком в целях привлечения
временно свободных денежных средств физических лиц – резидентов и
нерезидентов Республики Беларусь, приобретающих Облигации не в целях
предпринимательской деятельности (далее – физические лица), и направления
полученных средств на пополнение ресурсной базы Банка.

5. Вид, форма облигаций и номер выпуска облигаций

Облигации Банка двести сорок пятого выпуска (далее – Облигации) –
именные, процентные, неконвертируемые облигации в бездокументарной
форме, имеющие равные номинальную стоимость, объем и сроки

осуществления прав в рамках выпуска Облигаций вне зависимости от времени приобретения облигации.

6. Объем выпуска, количество облигаций в выпуске и номинальная стоимость облигации

№ выпуска	Объем выпуска	Количество Облигаций, штук	Номинальная стоимость Облигации
245	30 000 000 (Тридцать миллионов) белорусских рублей	30 000	1 000 (Одна тысяча) белорусских рублей

7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Банк осуществляет эмиссию необеспеченных Облигаций 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) в пределах размера нормативного капитала Банка по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 05.08.2022 № 293).

По состоянию на 01.07.2022 размер нормативного капитала Банка составляет 7 279 395,4 тыс. белорусских рублей.

В случае если объем выпуска Облигаций (общий объем находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций Банка) превысит размер нормативного капитала Банка, Банк не позднее двух месяцев с даты, на которую им определялся размер нормативного капитала, представляет на сумму такого превышения обеспечение в соответствии с требованиями, предусмотренными в подпункте 1.7 пункта 1 Указа № 277, либо осуществляет погашение части выпуска Облигаций (иных находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций Банка) в размере разницы, возникшей между общим объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером нормативного капитала Банка.

В случае предоставления обеспечения по Облигациям Банком осуществляется внесение соответствующих изменений в настоящий документ и изменений и(или) дополнений в Проспект эмиссии Облигаций. Раскрытие внесенных в Проспект эмиссии Облигаций изменений и(или) дополнений осуществляется Банком в порядке и сроки, установленные законодательством о ценных бумагах.

8. Способ размещения облигаций

Банк осуществляет размещение Облигаций путем проведения открытой продажи физическим лицам на неорганизованном рынке.

9. Срок размещения облигаций

Дата начала размещения Облигаций: 01.09.2022.

Дата окончания размещения Облигаций: 28.02.2023, если иная дата окончания размещения Облигаций не будет определена Наблюдательным

советом Банка. Период размещения Облигаций может быть сокращен также в случае размещения всего объема выпуска Облигаций.

10. Сведения о месте, дате и времени проведения размещения облигаций

Размещение Облигаций осуществляется Банком посредством канала дистанционного банковского обслуживания – системы «Интернет-банкинг» Банка – путем заключения договоров открытой продажи Облигаций. Договор открытой продажи Облигаций заключается Банком с каждым физическим лицом, акцептовавшим Оферту Банка на заключение договора открытой продажи Облигаций, размещенную в системе «Интернет-банкинг» Банка, при соблюдении условий указанной Оферты и в порядке, ею предусмотренном.

Время продажи Облигаций – круглосуточно каждый календарный день в течение срока размещения Облигаций, установленного пунктом 9 настоящего документа.

11. Порядок определения цены облигации при размещении

В дату начала размещения Облигаций (01.09.2022) Облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости Облигации.

В иные даты периода размещения Облигации размещаются по текущей стоимости. Текущая стоимость Облигации рассчитывается на дату совершения сделки по следующей формуле:

$S = N_n + D_n$, где:

S – текущая стоимость Облигации;

N_n – номинальная стоимость Облигации;

D_n – накопленный процентный доход по Облигации.

Накопленный процентный доход рассчитывается в порядке, аналогичном установленному частью второй пункта 15 настоящего документа.

День начала размещения Облигации и день расчета текущей стоимости Облигации считаются одним днем.

Расчет стоимости Облигации осуществляется по каждой Облигации, исходя из фактического количества дней в году, с округлением до целой белорусской копейки в соответствии с правилами математического округления.

Денежные средства в оплату приобретаемых Облигаций перечисляются физическим лицом со счета, открытого в белорусских рублях либо иностранной валюте. В случае перечисления физическим лицом денежных средств со счета, открытого в иностранной валюте, Банк осуществляет их покупку по обменному курсу иностранной валюты, установленному Банком для проведения операций при использовании банковских платежных карточек Банка на дату и время совершения физическим лицом операции покупки Облигаций в системе «Интернет-банкинг» Банка (перечисления денежных средств в оплату Облигаций).

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

Банком не устанавливается доля нерасмещенных Облигаций, при которой эмиссия Облигаций считается несостоявшейся.

13. Условия и порядок возврата средств инвесторам в случае признания выпуска облигаций недействительным, а также в случае запрещения эмиссии облигаций

В случае признания республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг (далее – Регулирующий орган) выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций Банк:

в месячный срок с даты признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций возвращает владельцам Облигаций средства, полученные в оплату размещенных Облигаций, а также накопленный по этим Облигациям процентный доход по дате возврата средств (включительно);

письменно уведомляет Регулирующий орган о возврате указанных средств владельцам Облигаций в полном объеме.

14. Размер дохода по облигациям

По Облигациям может быть установлен постоянный или переменный процентный доход (далее – доход) в виде процента к номинальной стоимости Облигаций.

Величина дохода (размер ставки) определяется Наблюдательным советом Банка после утверждения Проспекта эмиссии Облигаций и устанавливается на весь срок обращения Облигаций. Банк не позднее чем за два рабочих дня до даты начала размещения Облигаций представляет информацию о величине дохода (размере ставки) в Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – ДЦБ МФ РБ) и раскрывает информацию о величине дохода (размере ставки) по Облигациям путем ее размещения на Едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее – ЕИРРЦБ), а также на официальном сайте Банка.

15. Порядок и сроки выплаты процентного дохода по облигациям

Период начисления дохода по Облигации – с 02.09.2022 по 02.10.2023 (с даты, следующей за датой начала размещения Облигации, по дате начала погашения Облигации) включительно.

Величина дохода по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

1) в случае установления Наблюдательным советом Банка постоянного процентного дохода:

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

D – доход по Облигации;

N_n – номинальная стоимость Облигации;

P_n – ставка дохода, установленная Банком в соответствии с пунктом 14 настоящего документа;

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;

2) в случае установления Наблюдательным советом Банка переменного процентного дохода:

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

где D – доход по Облигации;

N_n – номинальная стоимость Облигации;

$P_{D1}, P_{D2}, \dots, P_{DN}$ – ставка дохода (в процентах годовых) за соответствующую часть периода, в пределах которого величина используемого для определения дохода показателя была неизменной, равная ставке, установленной Банком в соответствии с пунктом 14 настоящего документа;

$T_{365(366)}$ – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365(366) дней.

Расчет дохода осуществляется по каждой Облигации с округлением до целой белорусской копейки в соответствии с правилами математического округления. Проценты начисляются за каждый календарный день года.

Доход выплачивается депозитарием ОАО «АСБ Беларусбанк» (далее – депозитарий Банка) в дату начала погашения Облигаций (02.10.2023) на основании реестра владельцев Облигаций, сформированного депозитарием Банка для целей погашения Облигаций в соответствии с пунктом 19 настоящего документа, владельцам Облигаций, являющимся таковыми по состоянию на дату формирования реестра.

Доход выплачивается в безналичном порядке в соответствии с законодательством путем перечисления причитающихся денежных средств на указанные в реестре счета владельцев Облигаций, открытые в белорусских рублях.

В случае отсутствия в реестре 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 выплате дохода по Облигациям считается исполненной с момента списания причитающихся денежных средств со счета Банка по реквизитам счетов владельцев Облигаций.

16. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 396 календарных дней (с 01.09.2022 по 02.10.2023). Для расчета срока обращения Облигаций день начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

Обращение Облигаций осуществляется в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа) и/или на неорганизованном рынке в порядке, установленном пунктом 24 настоящего документа.

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

Банк осуществляет частичное или полное досрочное погашение выпуска Облигаций, находящихся в обращении, по решению Наблюдательного совета Банка в случае, установленном в части третьей пункта 7 настоящего документа, при невозможности предоставления обеспечения.

Банк вправе по собственной инициативе осуществить частичное или полное досрочное погашение выпуска Облигаций в случае принятия соответствующего решения Наблюдательным советом Банка.

В случае принятия решения о досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части Банк оповещает о таком решении владельцев Облигаций не позднее пяти рабочих дней до установленной даты досрочного погашения выпуска Облигаций либо его части посредством адресной рассылки соответствующего уведомления в электронном виде в системе «Интернет-банкинг» Банка.

Банк раскрывает информацию о дате досрочного погашения выпуска Облигаций либо его части и дате формирования реестра владельцев Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения путем размещения на ЕИРРЦБ и на официальном сайте Банка.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Банка за два рабочих дня до установленной Банком даты досрочного погашения Облигаций.

В случае досрочного погашения части выпуска Облигаций досрочное погашение 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 владельцам Облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также доход, рассчитанный с даты начала размещения Облигаций по дату досрочного погашения включительно.

Выплата денежных средств за досрочно погашаемые Облигации осуществляется депозитарием Банка в безналичном порядке в соответствии с законодательством путем перечисления причитающихся денежных средств на указанные в реестре счета владельцев Облигаций, открытые в белорусских рублях.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Банка для целей досрочного погашения 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 досрочному погашению Облигаций считается исполненной с момента списания причитающихся денежных средств со счета Банка по реквизитам счетов владельцев Облигаций.

В соответствии с законодательством владельцы Облигаций не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств, необходимых для досрочного погашения Облигаций, обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых Облигаций на счет «депо» Банка.

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 владельцев Облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения Облигаций.

В период обращения Облигаций Банк может принять решение об аннулировании Облигаций, не размещенных Банком на момент принятия такого решения.

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

В период обращения Облигаций Банк не осуществляет приобретение Облигаций до даты начала их погашения.

19. Порядок и срок погашения облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 02.10.2023. В случае если дата начала погашения выпадает на нерабочий день, погашение Облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днём.

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.

Проценты на сумму погашения за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются. Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

При погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается номинальная стоимость Облигаций, а также доход за период обращения Облигаций.

Погашение Облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Банка для целей погашения Облигаций по состоянию на 28.09.2023. В случае если указанная дата выпадает на нерабочий день, фактическое формирование реестра осуществляется в последний рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

Выплата денежных средств за погашаемые Облигации осуществляется депозитарием Банка в безналичном порядке в соответствии с требованиями законодательства путем перечисления причитающихся денежных средств на

указанные в реестре счета владельцев Облигаций, открытые в белорусских рублях.

В случае отсутствия в реестре 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 причитающихся денежных средств со счета Банка по реквизитам счетов владельцев Облигаций.

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

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 владельцев Облигаций денежных средств, необходимых для погашения Облигаций.

Банк представляет в ДЦБ МФ РБ информацию о ходе погашения Облигаций в сроки, установленные законодательством.

20. Информация о порядке и условиях конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения

Конвертация Облигаций в облигации другого выпуска не осуществляется.

21. Порядок раскрытия информации эмитентом

Банк в порядке и в сроки, установленные законодательством о рынке ценных бумаг, раскрывает на рынке ценных бумаг:

- путем предоставления в ДЦБ МФ РБ (в соответствии с Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 № 43) следующую информацию:

- периодическую отчетность, составляемую на 1 января года по итогам финансового года, следующего за отчетным (в составе, определенном законодательством), – не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, за исключением отдельной информации, которая представляется не позднее тридцати пяти календарных дней со дня окончания отчетного года;

- периодическую отчетность, составляемую ежеквартально по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября по итогам отчетного квартала (в составе, определенном законодательством), – не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала;

- о своей реорганизации, а также о реорганизации своих дочерних и зависимых хозяйственных обществ – 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 своей ликвидации, а также о ликвидации своих дочерних и зависимых хозяйственных обществ – не позднее пяти рабочих дней с даты принятия такого решения;

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;

информацию об иных существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, в порядке и сроки, установленные законодательством;

- путем размещения на ЕИРРЦБ и официальном сайте Банка, в объеме, определенном Банком:

информацию о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии Облигаций – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии Облигаций соответственно (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 04.05.2018 № 32);

изменения и (или) дополнения, внесенные в Проспект эмиссии Облигаций, – не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии Облигаций ДЦБ МФ РБ;

краткую информацию об эмиссии Облигаций после ее завершения ДЦБ МФ РБ;

информацию о результатах своей финансово-хозяйственной деятельности;

информацию об иных существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка.

22. Владелец Облигаций имеет право:

распоряжаться Облигациями после их полной оплаты (если иное не установлено законодательными актами),

получать доход по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных в пунктах 14, 15 настоящего документа;

получить стоимость Облигации при ее досрочном погашении в порядке и на условиях, предусмотренных в пункте 17 настоящего документа;

получить номинальную стоимость Облигации, а также доход по ней при ее погашении в порядке, предусмотренном в пункте 19 настоящего документа.

23. Эмитент Облигаций обязан:

погасить Облигации в порядке и на условиях, предусмотренных в пункте 19 настоящего документа;

24. Порядок обращения облигаций

Сделки с Облигациями в процессе их обращения прекращаются с даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций, порядок определения которой указан в части пятой пункта 17 настоящего документа, а также с даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения Облигаций, указанной в части пятой пункта 19 настоящего документа.

Полученный владельцем Облигации доход в виде процентов (в том числе при ее погашении) не облагается подоходным налогом в соответствии со статьей 208 Кодекса Республики Беларусь от 29.12.2009 № 71-З «Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть)».

Директор департамента
бухгалтерского учета
заместитель главного
бухгалтера
ОАО «АСБ Беларусбанк»



Д.Г.Грищенко

А.А.Лапаева

В настоящем документе пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью десять листов.

Заместитель Председателя
Правления ОАО «АСБ Беларусбанк»



Д.Г.Гриценков