

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания
Совета Директоров
ЗАО «Сомбелбанк»
11.08.2011г. № 11

РЕШЕНИЕ

о втором выпуске облигаций
Закрытого акционерного общества
«Сомбелбанк»
(далее по тексту – «Решение о выпуске облигаций»)

1. Полное наименование эмитента облигаций

Закрытое акционерное общество «Сомбелбанк» (в дальнейшем именуемое «Банк»).

2. Место нахождения эмитента

Республика Беларусь, г. Минск, ул. К. Маркса, д. 25.

3. Уставный фонд эмитента

Уставный фонд Банка составляет 55 322 604 000 (Пятьдесят пять миллиардов триста двадцать два миллиона шестьсот четыре тысячи) белорусских рублей.

4. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Облигации второго выпуска выпускаются по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь в пределах 80 процентов нормативного капитала в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 N 277 "О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг".

5. Документ, регулирующий хозяйственную деятельность эмитента

Документом, регулирующим хозяйственную деятельность Банка, является Устав Закрытого акционерного общества «Сомбелбанк», зарегистрированный Национальным банком Республики Беларусь 29.11.2010г. с изменениями и дополнениями утвержденными Общим собранием акционеров 16.11.2010г. (протокол №7).

6. Перечень руководящих должностных лиц эмитента

Председатель Правления - Медведева Татьяна Михайловна;
Первый заместитель Председателя Правления – Даниленко Татьяна Леонидовна;
Заместитель Председателя Правления – Самойленко Татьяна Васильевна;
Главный бухгалтер, начальник управления бухгалтерского учета – Папушева Елена Михайловна;
Заместитель главного бухгалтера – Юреть Оксана Ивановна.

7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг

7.1. Акции:

Банк по состоянию на 01 августа 2011г. разместил в полном объеме 16 734 (Шестнадцать тысяч семьсот тридцать четыре) простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 3 306 000 (Три миллиона триста шесть тысяч) белорусских рублей каждая, на сумму 55 322 604 000 (Пятьдесят пять миллиардов триста двадцать два миллиона шестьсот четыре тысячи) белорусских рублей.

7.2. Облигации:

Банк по состоянию на 01 августа 2011г. разместил 29 856 (Двадцать девять тысяч восемьсот пятьдесят шесть) именных неконвертируемых процентных бездокументарных облигаций первого выпуска, серии облигаций – «СББ-1», номера «000001 - 029856», номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) злотых, на общую сумму 29 856 000 (Двадцать девять миллионов восемьсот пятьдесят шесть тысяч) злотых, общее количество эмитированных облигаций первого выпуска 30 000 (Тридцать тысяч) штук на общую сумму 30 000 000 (Тридцать миллионов) злотых.

8. Цель выпуска облигаций

Выпуск облигаций осуществляется в целях привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей-резидентов и нерезидентов Республики Беларусь, и направления полученных средств на пополнение ресурсной базы Банка.

9. Указание вида облигаций

Облигации именные, процентные, неконвертируемые, бездокументарные.

10. Объем эмиссии

Объем эмиссии Облигаций составляет 30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) белорусских рублей.

11. Количество облигаций

Количество облигаций - 3 000 (Три тысячи) штук. Облигациям присваивается серия «СББ-2» и номера с 000001 по 003000.

12. Номинальная стоимость

Номинальная стоимость облигаций – 10 000 000 (Десять миллионов) белорусских рублей.

13. Период размещения облигаций

Банк осуществляет размещение облигаций в период с 15.09.2011 по 21.11.2011, если иной срок не будет определен Советом Директоров Банка. Период размещения Облигаций может быть сокращен также в случае полной реализации всего объема эмиссии Облигаций.

14. Место и время проведения продажи облигаций

Размещение Облигаций осуществляется путем их открытой продажи на внебиржевом рынке.

Покупателями Облигаций могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели – резиденты и нерезиденты Республики Беларусь. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь.

На внебиржевом рынке размещение Облигаций осуществляется управлением продаж корпоративных продуктов (Республика Беларусь, г. Минск, ул. К. Маркса, д. 25, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Ф. Энгельса, д. 30) и в местах продаж:

ЦБУ №11 220030 Республика Беларусь, г. Минск, ул. Ленина, 9

ЦБУ №37 220123 Республика Беларусь, г. Минск, ул. В. Хоружей, 18А

ЦБУ №15 230025 Республика Беларусь, г. Гродно, ул. Советская, 10

ЦБУ №20 210001 Республика Беларусь, г. Витебск, ул. Кирова, 7/13

ЦБУ №28 246017 Республика Беларусь, г. Гомель, ул. Победы, 20

ЦБУ №30 212030 Республика Беларусь, г. Могилев, ул. Первомайская, 3

ЦБУ №32 224005 Республика Беларусь, г. Брест, ул. Комсомольская, 52/1

на основании договоров открытой продажи Облигаций, заключенных между Банком и Покупателями.

Открытая продажа на внебиржевом рынке осуществляется путем заключения договора об открытой продаже облигаций с перечислением эмитенту соответствующих денежных средств. Минимальное количество облигаций приобретаемых одним Покупателем составляет 1 (Одна) штука.

Режим работы эмитента с клиентами: рабочие дни с 9-00 до 15-00.

В период размещения Облигации продаются по цене, равной номинальной стоимости, увеличенной на сумму накопленного процентного дохода (по текущей стоимости Облигации). В день начала открытой продажи текущая стоимость Облигации равна номинальной стоимости Облигаций.

Текущая стоимость процентных облигаций рассчитывается по формуле

$$C = Nп + Дн,$$

где С - текущая стоимость облигаций; Nп - номинальная стоимость облигаций; Дн - накопленный доход.

Накопленный доход рассчитывается по формуле

$$Дн = \frac{Nп \times Пд}{100} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right),$$

где Дн - накопленный доход; Nп - номинальная стоимость облигаций; Пд - ставка дохода (процентов годовых), установленная Банком; Т - период начисления дохода (дней). Период начисления дохода определяется с даты выплаты последнего процентного дохода по дату расчета текущей стоимости облигаций; Т365 - количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней; Т366 - количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Если срок (период) делится переходом с календарного года, состоящего из 365 дней, на календарный год, состоящий из 366 дней, либо наоборот, то при определении значений

T365 и T366 уменьшается количество дней в первой части периода независимо от количества дней в календарном году.

Текущая стоимость облигации рассчитывается с точностью до одного рубля (округление производится по правилам математического округления).

15.Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 274 календарных дня (с 15.09.2011 по 15.06.2012).

16.Дата начала погашения облигаций.

Дата начала погашения Облигаций – 15.06.2012.

17. Размер дохода по облигациям, условия его выплаты

По облигациям установлен переменный 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 равна действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменений) плюс семь процентных пунктов.

Процентный доход выплачивается:

на основании реестра владельцев облигаций, сформированного депозитарием Банка за 5 (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 суммы процентного дохода в валюте номинала на счета владельцев облигаций, указанных в договорах открытой продажи облигаций/договорах купли-продажи, в соответствии с законодательством 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 в валюте номинала, подлежащая выплате, выплачивается путем депонирования на счетах 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:

$$D = \frac{N_p \times P_d}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где D - процентный доход по облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения; N_п - номинальная стоимость облигации; P_д - ставка процентного дохода, равная ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь плюс семь процентных пунктов; T₃₆₅ - количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней; T₃₆₆ - количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Расчет процентного дохода осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году (365 или 366). Проценты начисляются за каждый календарный день.

18.Период начисления процентного дохода по облигациям

Период начисления процентного дохода по Облигациям с 15.09.2011 по 15.06.2012 (с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату погашения Облигаций) включительно.

Процентный доход за первый период начисления процентного дохода начисляется с даты, следующей за датой 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 включительно.

19. Даты выплаты процентного дохода

Процентный доход в валюте номинала выплачивается в следующем порядке:

Периоды начисления процентного дохода				Дата формирования реестра для целей выплаты процентного дохода
№	Начало периода	Конец периода/ дата выплаты процентного дохода	Продолжительность периода, дней	
1	15.09.2011	15.12.2011	91	09.12.2011
2	16.12.2011	15.03.2012	91	09.03.2012
3	16.03.2012	15.06.2012	92	11.06.2012

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму процентного дохода по Облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются. Под нерабочим днем в настоящем Проспекте считаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими днями. Сделки с Облигациями в период со дня формирования реестра владельцев облигаций до дня выплаты процентного дохода по Облигациям, не осуществляются.

20. Условия и порядок досрочного погашения облигаций

Банк вправе принять решение о досрочном погашении настоящего выпуска облигаций или его части в следующих случаях:

а) принятия соответствующего решения уполномоченным органом 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.23 настоящего Решения.

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.

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 белорусских рублях на счета владельцев Облигаций.

Кроме того, Банк вправе принять решение о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг облигаций, не размещенных на момент принятия такого решения. Данное решение принимает Совет Директоров Банка.

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 второго выпуска либо его части.

21. Порядок погашения облигаций

При погашении облигаций владельцам облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также процентный доход за последний период начисления процентного дохода.

Погашение облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием Банка в срок, указанный в пункте 22 настоящего Решения путем перечисления денежных средств в валюте номинала в безналичном порядке на счета владельцев облигаций, указанных в договорах открытой продажи облигаций, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае если день погашения выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется, начиная с первого рабочего дня, следующего 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 счета Банка до непосредственного письменного обращения владельца облигации. 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.

22. 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 пункте 16 настоящего Решения.

23. Порядок досрочного приобретения облигаций эмитентом в период их обращения

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

- на внебиржевом рынке;
- по договорной цене.

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;
- подпись уполномоченного лица владельца облигаций.

Заявление о продаже облигаций Банку должно быть предоставлено в Банк не позднее 5 рабочих дней до предполагаемой даты по факсу (с последующим предоставлением оригинала не позднее трех дней до даты продажи Облигаций), заказным письмом или непосредственно по адресу (Республика Беларусь, г.Минск, ул.К.Маркса, д.25). Заявление, предоставленное после указанных сроков, Банком к рассмотрению не принимается.

Кроме того, в период обращения Облигаций Банк имеет право осуществлять:
дальнейшую реализацию либо досрочное погашение Облигаций, приобретенных Банком на вторичном рынке;
иные действия с приобретенными Облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

24. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрещении выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь

В случае запрета Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь выпуска облигаций Общество в срок не позднее 30 дней с момента принятия указанного решения возвращает владельцам облигаций денежные средства в валюте номинала, направленные на покупку облигаций, с уплатой процентов за пользование денежными средствами по процентной ставке, указанной в части первой пункта 17 настоящего Решения.

25. Порядок обращения Облигаций

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь на внебиржевом рынке.

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

Сделки с облигациями на вторичном рынке прекращаются за 5 рабочих дней до даты погашения Облигаций.

Председатель Правления
Закрытого акционерного общества
«Сомбелбанк»



Т.М.Медведева

И.о. главного бухгалтера

О.И.Юреть