



УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания
Совета директоров
ЗАО «Сомбелбанк»
18.09.2012г. № 15

РЕШЕНИЕ

о пятом 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 пятого 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" (постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 02.10.2012, № 506).

Нормативный капитал Банка по состоянию на 01.09.2012г. составляет 176 126,2 млн. белорусских рублей.

5. Документ, регулирующий хозяйственную деятельность эмитента

Документом, регулирующим хозяйственную деятельность Банка, является Устав Закрытого акционерного общества «Сомбелбанк», зарегистрированный Национальным банком Республики Беларусь 28.11.2011г. с изменениями и дополнениями утвержденными Общим собранием акционеров 28.08.2011г. (протокол №6).

6. Перечень руководящих должностных лиц эмитента

Председатель Правления - Медведсва Гатяна Михайловна;
Первый заместитель Председателя Правления – Даниленко Гатяна Леопидовна;
Заместитель Председателя Правления – Самойленко Гатяна 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 сентября 2012г. 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:

Выпуск №1 именных неконвертируемых процентных бездокументарных облигаций первого выпуска, серия облигаций – «СББ-1», номинальная стоимость одной облигации 1 000 (Одна тысяча) злотых, общее количество эмитированных облигаций первого выпуска 30 000 (Тридцать тысяч) штук на общую сумму 30 000 000 (Тридцать миллионов) злотых, размещено 29 856 (Двадцать девять тысяч восемьсот пятьдесят шесть) именных неконвертируемых процентных бездокументарных облигаций, на общую сумму 29 856 000 (Двадцать девять миллионов восемьсот пятьдесят шесть тысяч) злотых. Дата погашения облигаций выпуска №1 – 15 апреля 2013 года.

Выпуск №2 именных неконвертируемых процентных бездокументарных облигаций второго выпуска, серия облигаций – «СББ-2», номинальная стоимость одной облигации второго выпуска 10 000 000 (Десять миллионов) белорусских рублей, общее количество эмитированных облигаций второго выпуска 3 000 (Три тысячи) штук на общую сумму 30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) белорусских рублей, размещено 1089 (Одна тысяча восемьдесят девять) облигаций второго выпуска, на общую сумму 10 890 000 000 (Десять миллиардов восемьсот девяносто миллионов) белорусских рублей. Выпуск был погашен в полном объеме.

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 15 000 000 000 (Пятнадцать миллиардов) белорусских рублей.

11. Количество облигаций

Количество облигаций - 15 000 (Пятнадцать тысяч) штук. Облигациям присваивается серия «СББ-5» и номера с 000001 по 015000.

12. Номинальная стоимость

Номинальная стоимость облигаций – 1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей.

13. Период размещения облигаций

Банк осуществляет размещение облигаций в период с 01.11.2012 года по 01.05.2013 года, 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 индивидуальныe 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, отделом развития клиентской базы Private Banking (Республика Беларусь, г. Минск, ул. К. Маркса, д. 25, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Ф. Энгельса, д. 30) и в местах продаж:

ЦБУ № 9. Брестская обл., г. Барановичи, пл. Ленина, 1

ЦБУ № 10. г. Минск, пр. Независимости, 6

ЦБУ № 11. г. Минск, ул. Ленина, 9

ЦБУ № 12. г. Могилев, ул. Первомайская, 32/2

ЦБУ № 15. г. Гродно, ул. Советская, 10

ЦБУ № 18. г. Жлобин, ул. Первомайская, 52

ЦБУ № 19. г. Пинск, ул. Ленина, 2

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

ЦБУ № 21. г. Мозырь, ул. Притыцкого, 30а

ЦБУ № 22. г. Молодечно, ул. Притыцкого, 14

ЦБУ № 23. г. Брест, ул. Советская, 74

ЦБУ № 24. г. Светлогорск, м-н Первомайский, 12

ЦБУ № 25. г. Могилев, ул. Островского, 15

ЦБУ № 26. г. Солигорск, ул. Ленина, 20

ЦБУ № 27. г. Гомель, ул. Победы, 20

ЦБУ № 29. г. Борисов, ул. 3-го Интернационала, 58

ЦБУ № 31. г. Борисов, ул. Гагарина, 69а

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

ЦБУ № 33. г. Полоцк, ул. Ф. Скорины, 16

ЦБУ № 34. г. Минск, ул. Гикало, 1

ЦБУ № 35. г. Гродно, пр. Космонавтов, 27-81

ЦБУ № 36. г. Минск, пр. Рокоссовского, 80

ЦБУ № 37. г. Минск, ул. В. Хоружей, 18а

ЦБУ № 38. г. Лида, ул. Советская, 32

ЦБУ № 39. г. Бобруйск, ул. Минская, 56

ЦБУ № 40. г. Минск, ул. Кирова, 1

ЦБУ № 41. г. Орша, ул. Мира, 13

ЦБУ № 42. г. Минск, пр. Независимости, 168-1

ЦБУ №43. г.Гомель, ул. Советская, 40а
 ЦБУ №44. г.Витебск, пр. Московский, 44, к.1
 ЦБУ №45. г.Слоним, ул. Первомайская, 5
 ЦБУ №46. г.Волковыск, ул. Ленина, 7
 ЦБУ №47. г.Речица, ул. Советская, 41
 ЦБУ №48. г.Береза, ул. Малый рынок, литер А, 1/К
 ЦБУ №49. г.Кобрин, ул. Ленина, 25
 ЦБУ №50. г.Слуцк, ул. Ленина, 130

на основании договора(ов) купли-продажи Облигаций (далее по тексту - договор), заключенных между Банком и Покупателями.

Открытая продажа на внебиржевом рынке осуществляется путем заключения договора с перечислением Эмитенту соответствующих денежных средств. Покупатель осуществляет предварительную оплату текущей стоимости приобретаемых облигаций путем безналичного перечисления денежных средств на счет Эмитента. Минимальное количество облигаций приобретаемых одним Покупателем составляет 10 (Десять) штук, максимальное количество облигаций приобретаемых одним Покупателем – 5 000 (Пять тысяч) штук.

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 C - текущая стоимость облигаций; Nп - номинальная стоимость облигаций; Дн - накопленный доход.

Накопленный доход рассчитывается по формуле

$$Дн = \frac{N \times \Pi \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right) + N \times \Pi \times \left(\frac{T365}{365} - \frac{T366}{366} \right) \dots}{100} + \frac{N \times \Pi \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right)}{100},$$

где Дн - накопленный доход по процентным Облигациям; N - номинальная стоимость Облигаций; Π - ставка дохода

(процент годовых) за соответствующую часть периода, в пределах которого номинал используется для определения процентного дохода покупателя была максимальной, установленная Банком; T365 - количество дней периода начисления дохода, приходящегося на календарный год, состоящий из 365 дней; T366 - количество дней периода начисления дохода, приходящегося 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 – 2191 календарный день (с 01 ноября 2012 года по 01 ноября 2018 года).

16.Дата начала погашения облигаций.

Дата начала погашения Облигаций – 01 ноября 2018 года.

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 ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменений) плюс один процентный пункт.

Процентный доход выплачивается:

на основании реестра владельцев облигаций, сформированного депозитарием Банка в даты, указанные в п.19 настоящего Решения, 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, 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 переменного процентного дохода по Облигациям рассчитывается по формуле

$$D = \frac{N \times \left(\frac{T_{365}}{365} \times \frac{P_1}{D_1} + \frac{T_{366}}{366} \times \frac{P_2}{D_2} \right)}{100} + \dots + \frac{N \times \left(\frac{T_{365}}{365} \times \frac{P_n}{D_n} + \frac{T_{366}}{366} \times \frac{P_{n+1}}{D_{n+1}} \right)}{100},$$

где D – переменный процентный доход по облигациям; N – номинальная стоимость Облигаций; $\frac{P_1}{D_1}, \frac{P_2}{D_2}, \dots, \frac{P_n}{D_n}$ – ставка дохода

(доцентных годовых) за соответствующую часть периода, в пределах которой величина используется для определения процентного дохода по облигации.

наименования, установленная Банком; 3365 – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней; 366 – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

18. Период начисления процентного дохода по облигациям

Период начисления процентного дохода по Облигациям с 02 ноября 2012 года по 01 ноября 2018 года (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	02.11.2012	01.02.2013	92	28.01.2013
2	02.02.2013	02.05.2013	90	25.04.2013
3	03.05.2013	02.08.2013	92	29.07.2013
4	03.08.2013	01.11.2013	91	28.10.2013
5	02.11.2013	03.02.2014	94	28.01.2014
6	04.02.2014	02.05.2014	88	25.04.2014
7	03.05.2014	01.08.2014	91	28.07.2014
8	02.08.2014	03.11.2014	94	28.10.2014
9	04.11.2014	02.02.2015	91	27.01.2015
10	03.02.2015	04.05.2015	91	27.04.2015
11	05.05.2015	03.08.2015	91	28.07.2015
12	04.08.2015	02.11.2015	91	27.10.2015
13	03.11.2015	01.02.2016	91	26.01.2016
14	02.02.2016	02.05.2016	91	26.04.2016
15	03.05.2016	01.08.2016	91	26.07.2016
16	02.08.2016	01.11.2016	92	26.10.2016
17	02.11.2016	01.02.2017	92	26.01.2017
18	02.02.2017	02.05.2017	90	25.04.2017
19	03.05.2017	01.08.2017	91	26.07.2017
20	02.08.2017	01.11.2017	92	26.10.2017
21	02.11.2017	01.02.2018	92	26.01.2017
22	02.02.2018	02.05.2018	90	25.04.2018
23	03.05.2018	01.08.2018	91	26.07.2018
24	02.08.2018	01.11.2018	92	26.10.2018

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 Решении 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 Общим собранием акционеров 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, оплата осуществляется в безналичном порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь в белорусских рублях на счета владельцев Облигаций.

Владелец погашаемых Облигаций обязан осуществить перевод досрочно погашаемых Облигаций на счет "депо" Банка №600005, раздел 21, в Республиканском унитарном предприятии «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг», код – С01 в срок не ранее даты, на которую формируется реестр владельцев облигаций для целей погашения, не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления денежных средств на счет владельца Облигаций. Для осуществления перевода облигаций на счет «депо» Банка в депозитарий владелец облигаций обязан предоставить поручение «депо», в котором в реквизите «Назначение и (или) основание» указывается: «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

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 пятого 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 реестре владельцев облигаций, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае если день погашения выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму погашения за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Владелец погашаемых Облигаций обязан осуществить перевод погашаемых Облигаций на счет "депо" Банка №600005, раздел 21, в Республиканском унитарном предприятии «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг», код - С01 в срок не ранее даты, на которую формируется реестр владельцев облигаций для целей погашения, не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления денежных средств на счет владельца Облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, Банк вправе перечислить денежные средства на счета владельцев облигаций, указанные в договорах либо 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 по состоянию на 26.10.2018.

23. Условия и порядок досрочного приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения Облигаций с возможностью их последующего обращения.

Банк осуществляет приобретение Облигаций до даты начала их погашения по текущей стоимости при соблюдении одновременно следующих условий:

- по истечении 6 (Шести) месяцев со дня приобретения Облигаций владельцем;
- если владелец Облигаций подал заявку на продажу Облигаций в системе открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» и сделка не была заключена по истечении 60 дней с даты подачи заявки на продажу Облигаций.

Владелец Облигаций предоставляет в Банк заявление на продажу Облигаций в соответствии с настоящим Решением.

Заявление на продажу Облигаций 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 не позднее 5 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, г. Минск, ул. К. Маркса, д. 25).

Приобретение (выкуп) может осуществляться на внебиржевом рынке, в местах продажи облигаций, указанных в пункте 14 настоящего Решения, с заключением договора, а также через систему открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» в соответствии с Регламентом Биржи.

Банк вправе осуществлять приобретение Облигаций в иные сроки, на условиях согласованных сторонами.

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 Банк в месячный срок с момента получения от регистрирующего органа уведомления о запрещении выпуска Облигаций возвращает владельцам облигаций средства, полученные в оплату размещенных облигаций, а также накопленный по таким облигациям доход, и письменно уведомляет регистрирующий орган о возврате указанных средств владельцам облигаций в полном объеме.

25. Порядок обращения Облигаций

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь через систему открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» и/или 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

Главный бухгалтер,
начальник управления бухгалтерского
учета

Е.М.Панушева

