

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным советом

ОАО «БПС-Сбербанк»

Протокол от 27.02.2012 г.

№ 3

**Решение о сорок девятом выпуске облигаций
Открытого акционерного общества «БПС-Сбербанк»**

1. Полное и сокращенное наименование эмитента облигаций:

на белорусском языке:

полное - Адкрытае акцыянернае таварыства «БПС-Сбербанк»;

сокращенное - ААТ «БПС-Сбербанк»;

на русском языке:

полное - Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк»;

сокращенное - ОАО «БПС-Сбербанк».

2. Место нахождения Открытого акционерного общества «БПС-Сбербанк» (далее - ОАО «БПС-Сбербанк» или Банк) - бульвар имени Мулявина, 6, 220005, г. Минск, Республика Беларусь.

3. Уставный фонд Банка составляет 513 220 500 000 (Пятьсот тринадцать миллиардов двести двадцать миллионов пятьсот тысяч) белорусских рублей.

4. Информация об обеспечении исполнения обязательств по облигациям.

Выпуск облигаций выпусков осуществляется Банком по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (письмо от 05.03.2012 № 15-17/20) в пределах 80 процентов нормативного капитала в соответствии с подпунктом 1.8. пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 года № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг».

5. Документом, регулирующим хозяйственную деятельность Банка, является Устав ОАО «БПС-Сбербанк», утвержденный Общим собранием акционеров 25 марта 2011 г. (протокол № 3), с изменениями, утвержденными Общим собранием акционеров 23 августа 2011 г. (протокол № 5) и зарегистрированный в Национальном банке Республики Беларусь 10 октября 2011 года, регистрационный №25.

Депозитарием, обслуживающим Банк, является депозитарий Банка, расположенный по адресу: бульвар имени Мулявина, 6, г. Минск, Республика Беларусь, действующий на основании специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам №02200/5200-1246-1086, выданного Министерством финансов Республики Беларусь, срок действия которого по 30 января 2022 года

6. Перечень руководящих должностных лиц Банка.

Председатель Правления – Матюшевский Василий Станиславович;
 Первый заместитель Председателя Правления – Коледа Владимир Николаевич;
 Заместитель Председателя Правления – Дубенецкая Алла Николаевна;
 Заместитель Председателя Правления – Бородко Олег Владимирович;
 Заместитель Председателя Правления – Василюк Виктор Владимирович;
 Заместитель Председателя Правления – Борисевич Анатолий Викторович;
 Заместитель Председателя Правления – Шнек Александр Викторович;
 Заместитель Председателя Правления – Перепелица Виктор Александрович;
 Главный бухгалтер – Борейко Анатолий Владимирович.

7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг.

Банком осуществлено два выпуска акций.

Номинальная стоимость одной акции составляет 465 (Четыреста шестьдесят пять) белорусских рублей.

Общее количество акций 1 103 700 000 (Один миллиард сто три миллиона семьсот тысяч) штук, в том числе 1 102 828 888 (Один миллиард сто два миллиона восемьсот двадцать восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) простых (обыкновенных) акций на сумму 512 815 432 920 (Пятьсот двенадцать миллиардов восемьсот пятнадцать миллионов четыреста тридцать две тысячи девятьсот двадцать) белорусских рублей и 871 112 (Восемьсот семьдесят одна тысяча сто двенадцать) привилегированных акций на сумму 405 067 080 (Четыреста пять миллионов шестьдесят семь тысяч восемьдесят) белорусских рублей.

Все выпуски акций Банка размещены в полном объеме.

Банком осуществлен выпуск двадцати двух облигационных займов (1 – 7 выпуски, 9 – 14 выпуски, 21 – 24 выпуски и 30 – 34 выпуски) для физических лиц, на предъявителя, в документарной форме, в виде отпечатанных на бумаге бланков, и двадцати четырех облигационных займов (8, 15 – 20, 25-28, 29, 35-38, 39-42, 43-46 выпуски) для юридических лиц, в бездокументарной форме, в виде записей на счетах «депо», открытых в депозитарии. Сведения о выпусках облигаций, находящихся в обращении по состоянию на 1 февраля 2012 года:

Номер выпуска облигаций	Объем выпуска	Номинальная стоимость	Срок обращения	Объем размещения (по номинальной стоимости)
29	200 млрд. руб.	1 000 000 руб.	с 23.03.2010 по 23.03.2012	200 млрд. руб.
30	15 млн. долларов США	10000 долларов США	с 04.10.2010 по 04.10.2012	5,04 млн. долларов США
32	7 млн. евро	10000 евро	с 04.10.2010 по 04.10.2012	3,44 млн. евро
34	10 млрд. руб.	1 000 000 руб.	с 04.10.2010 по 04.04.2012	1,047 млрд. руб.

35	15 млн. долларов США	1000 долларов США	с 28.02.2011 по 28.02.2013	15 млн. долларов США
36	15 млн. евро	1000 евро	с 28.02.2011 по 28.02.2013	15 млн. евро
37	100 млрд. руб.	1000 000 руб.	с 28.02.2011 по 28.02.2013	100 млрд. руб.
38	100 млрд. руб.	1000 000 руб.	с 28.02.2011 по 28.02.2012	100 млрд. руб.
39	15 млн. долларов США	1000 долларов США	с 27.06.2011 по 27.06.2012	15 млн. долларов США
40	15 млн. евро	1000 евро	с 27.06.2011 по 27.06.2012	15 млн. евро
41	150 млн. рос.руб.	10 000 рос.руб.	с 27.06.2011 по 27.06.2012	150 млн. рос.руб.
42	80 млрд. руб.	1000 000 руб.	с 27.06.2011 по 27.06.2012	80 млрд. руб.
43	10 млн. долларов США	1000 долларов США	с 07.12.2011 по 07.12.2012	9,99 млн. долларов США
44	10 млн. евро	1000 евро	с 07.12.2011 по 07.12.2012	9,98 млн. евро
45	200 млн. рос.руб.	10 000 рос.руб.	с 07.12.2011 по 07.12.2012	200 млн. рос.руб.
46	500 млрд. руб.	1000 000 руб.	с 01.12.2011 по 30.11.2012	500 млрд. руб.

8. Цель выпуска облигаций.

Выпуск облигаций осуществляется Банком в целях привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц/индивидуальных предпринимателей (далее – юридические лица) для финансирования реального сектора экономики.

9. Вид облигаций.

Выпускаются процентные облигации, именные, неконвертируемые, в бездокументарной форме.

10. Общая сумма эмиссии облигаций составляет 100 000 000 000 (Сто миллиардов) белорусских рублей.

11. Количество выпускаемых облигаций.

К размещению предлагаются 100 000 (Сто тысяч) облигаций. Серия «P19», номера с «000001» по «100000».

12. Номинальная стоимость одной облигации составляет 1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей.

13. Порядок выплаты доходов.

Выплата процентного дохода по облигациям производится владельцам облигаций периодически в течение срока обращения облигаций на основании

реестра владельцев облигаций, который формируется по состоянию за 5 (Пять) рабочих дней до даты выплаты соответствующего процентного дохода.

Перечисление денежных средств на счета владельцев облигаций при выплате процентного дохода по облигациям осуществляется в валюте номинала в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев, а также в случаях, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате владельцу, выплачивается путем ее депонирования на отдельном счете Банка до обращения владельца облигаций, при этом, проценты по депонированным суммам не начисляются.

Сведения о периодах начисления и датах выплат процентного дохода:

№ периода начисления процентного дохода	Дата начала периода начисления процентного дохода	Продолжительность периода начисления процентного дохода, дней	Дата окончания периода начисления процентного дохода и выплаты процентного дохода	Дата формирования реестра
1	26.03.2012	31	26.04.2012	18.04.2012
2	26.04.2012	29	25.05.2012	18.05.2012
3	25.05.2012	32	26.06.2012	19.06.2012
4	26.06.2012	30	26.07.2012	19.07.2012
5	26.07.2012	32	27.08.2012	20.08.2012
6	27.08.2012	30	26.09.2012	19.09.2012

Если дата выплаты процентного дохода по облигации приходится на выходной (нерабочий) день, перечисление денежных средств при выплате процентного дохода осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за выходным (нерабочим) днем, при этом, проценты на сумму данного процентного дохода за указанный выходной (нерабочий) день не начисляются.

Процентный доход по облигации за соответствующий период начисления процентного дохода, включая последний, начисляется со дня, следующего за днем начала соответствующего периода начисления процентного дохода, по день истечения данного периода начисления процентного дохода. При расчете количества дней периода начисления процентного дохода первый и последний дни периода считаются одним днем.

Расчет процентного дохода производится путем его начисления на номинальную стоимость облигации за период начисления процентного дохода, определенный в соответствии с вышеуказанными правилами, по ставке процентного дохода равной ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, увеличенной на 3 (три) процента годовых.

Процентный доход по облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{H \cdot K_1}{100} \times \left(\frac{t_1(365)}{365} + \frac{t_1(366)}{366} \right) + \frac{H \cdot K_2}{100} \times \left(\frac{t_2(365)}{365} + \frac{t_2(366)}{366} \right) + \dots + \frac{H \cdot K_n}{100} \times \left(\frac{t_n(365)}{365} + \frac{t_n(366)}{366} \right),$$

где:

Д - процентный доход;

$t_1(365)$, $t_2(365)$, ... $t_n(365)$ – количество дней в соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящихся на календарный год, состоящий из 365 дней, в пределах которой ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной. При этом сумма $t_1(365) + t_2(365) + \dots + t_n(365)$ должна быть равна количеству дней в соответствующем периоде (части периода) начисления процентного дохода, приходящихся на календарный год, состоящий из 365 дней;

$t_1(366)$, $t_2(366)$, ... $t_n(366)$ – количество дней в соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящихся на календарный год, состоящий из 366 дней, в пределах которой ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной. При этом сумма $t_1(366) + t_2(366) + \dots + t_n(366)$ должна быть равна количеству дней в соответствующем периоде (части периода) начисления процентного дохода, приходящихся на календарный год, состоящий из 366 дней;

K_1 , K_2 , K_n – величина ставки процентного дохода (процентов годовых) за соответствующую часть периода начисления процентного дохода, в пределах которой ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной;

Н - номинальная стоимость облигации.

Расчет суммы процентного дохода по облигации производится по каждой облигации из расчета 365 (366) дней в году и фактического количества дней соответствующего периода начисления процентного дохода.

Оплата облигаций при их покупке осуществляется в валюте номинала в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Округление рассчитанной суммы процентного дохода по облигации производится в соответствии с Учетной политикой открытого акционерного общества «БПС-Сбербанк», если иное не установлено законодательством Республики Беларусь, с точностью до 1 рубля.

Если срок (период) обращения облигации (период начисления процентного дохода) делится переходом с календарного года, состоящего из 365 дней, на календарный год, состоящий из 366 дней, либо наоборот, то при определении значений « $t_1(365)$, $t_2(365)$, ... $t_n(365)$ », « $t_1(366)$, $t_2(366)$, ... $t_n(366)$ » уменьшается количество дней в первой части периода независимо от количества дней в календарном году.

Процентный доход за последний период начисления процентного дохода по облигации выплачивается в день погашения данной облигации.

Выплата части процентного дохода в течение периода начисления процентного дохода не производится.

14. Порядок размещения облигаций.

Открытая продажа облигаций производится в рабочие дни центральным аппаратом, структурными подразделениями Банка, расположенными вне места нахождения Банка (далее – подразделения Банка) на внебиржевом рынке и (или) на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» в соответствии с законодательством Республики Беларусь до момента полной реализации всего объема эмиссии облигаций, либо окончания установленного периода (срока) их первичного размещения.

Открытая продажа облигаций осуществляется после государственной регистрации выпуска облигаций и опубликования заверенной Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь краткой информации об открытой продаже облигаций.

Владельцами облигаций могут быть юридические лица – резиденты и нерезиденты Республики Беларусь в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Для приобретения облигаций юридические лица могут обращаться в подразделения Банка.

Расчеты при открытой продаже облигаций на биржевом рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

В первый день открытой продажи облигаций, а также в дни окончания периодов начисления процентного дохода (даты выплаты процентного дохода) цена одной облигации равна номинальной стоимости.

Начиная со второго дня открытой продажи облигаций, а также со дня, следующего за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период начисления процентного дохода, цена продажи одной облигации равна текущей стоимости облигации.

Текущая стоимость облигации рассчитывается по формуле:

$$C = N + \text{НПД},$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

N – номинальная стоимость облигации;

НПД – накопленный процентный доход за текущий период начисления процентного дохода.

Порядок расчета накопленного процентного дохода аналогичен порядку расчета процентного дохода, приведенному в п. 13, при этом, при расчете накопленного процентного дохода по облигациям параметры « $t_1(365)$, $t_2(365)$, ... $t_n(365)$ », « $t_1(366)$, $t_2(366)$, ... $t_n(366)$ » принимают значения соответственно:

« $t_1(365)$, $t_2(365)$, ... $t_n(365)$ » – количество дней обращения облигаций в соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящихся на календарный год, состоящий из 365 дней, в пределах которой ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была

неизменной; « $t_1(366)$, $t_2(366)$, ... $t_n(366)$ » – количество дней обращения облигаций в соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящихся на календарный год, состоящий из 366 дней, в пределах которой ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной. При этом сумма значений « $t_1(365) + t_2(365) + \dots + t_n(365)$ » и « $t_1(366) + t_2(366) + \dots + t_n(366)$ » должна быть равна количеству дней, прошедших с даты начала текущего периода начисления процентного дохода по дате, на которую рассчитывается цена продажи облигации.

В первый день открытой продажи облигаций цена одной облигации равна номинальной стоимости. Начиная со второго дня открытой продажи облигаций цена продажи одной облигации равна текущей стоимости облигации.

15. Порядок оплаты облигаций.

Денежные средства, направляемые юридическими лицами на покупку облигаций, перечисляются в безналичном порядке на соответствующие счета, открытые в подразделениях Банка.

16. В какой срок возвращаются средства при запрете выпуска облигаций.

В случае запрета Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь выпуска облигаций, Банк в течение 30 дней с момента получения от регистрирующего органа уведомления о запрещении выпуска возвращает владельцам облигаций денежные средства, направленные на покупку облигаций, с уплатой процентов за пользование денежными средствами по установленной в п.13 ставке процентного дохода, в текущем периоде начисления процентного дохода, в котором принято решение о запрете выпуска.

17. Другие вопросы, связанные с выпуском облигаций.

17.1. Срок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций 184 дня – с 26.03.2012 по 26.09.2012.

Сделки с облигациями прекращаются за 5 (Пять) рабочих дней до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение срока обращения облигаций, а также за 5 (Пять) рабочих дней до даты их погашения.

Обращение облигаций осуществляется среди юридических лиц, в установленном законодательством Республики Беларусь порядке, на внебиржевом рынке и (или) через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», после прохождения совокупности процедур по включению облигаций в котировальный лист ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

17.2. Период размещения облигаций.

Размещение облигаций производится в течение 3 месяцев, с 26 марта 2012 года по 25 июня 2012 года включительно, если иной срок не будет определен Наблюдательным советом Банка.

17.3. Условия и порядок досрочного погашения и/или аннулирования облигаций:

В случае приобретения Банком всего объема выпуска облигаций либо его части в порядке, определенном пунктом 17.4 настоящего Решения, Банк может принять решение о досрочном погашении выкупленных облигаций до даты окончания срока их обращения.

Банк может принять решение об аннулировании облигаций, неразмещенных на момент принятия такого решения.

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

В период обращения облигаций Банк обязуется до даты начала погашения облигаций осуществлять приобретение облигаций у любого их владельца одновременно с выплатой начисленного процентного дохода за истекший период начисления процентного дохода 26.06.2012.

Приобретение облигаций Банком осуществляется в указанные выше даты по цене, равной номинальной стоимости облигации.

Приобретение облигаций осуществляется на биржевом и(или) внебиржевом рынке, в местах продажи облигаций, с заключением соответствующего договора.

В случае если дата приобретения облигаций Банком приходится на выходной (нерабочий) день, то денежные средства по сделке перечисляются в следующий рабочий день, при этом, проценты на сумму облигаций, приобретаемых Банком, за указанный выходной (нерабочий) день не начисляются.

Для осуществления приобретения облигаций Банком до даты начала их погашения владелец облигаций – юридическое лицо должно представить в Банк заявление, которое должно содержать:

наименование владельца облигаций (заявителя);

наименование ценной бумаги;

количество облигаций, заявленных к продаже;

место нахождения и контактные телефоны владельца облигаций;

учетный номер плательщика;

банковские реквизиты для зачисления денежных средств;

обязательство заключения с Банком договора купли-продажи облигаций;

обязательство представления в депозитарий заявителя поручения «депо» на перевод заявленных к продаже облигаций на счет «депо» Банка (реквизиты для перевода облигаций: получатель – ОАО «БПС-Сбербанк»; номер счета «депо»- 369-999100; раздел счета «депо» - 10; корреспондентский счет «депо» - 1000007; раздел корреспондентского счета «депо» - 00; основание перевода – «Договор купли-продажи облигаций (дата, номер);

подпись уполномоченного лица заявителя.

Заявление должно быть представлено в Банк (по месту приобретения облигаций) не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до установленной даты их приобретения Банком. В случае несоблюдения сроков представления заявления, приобретение облигаций Банком не производится.

Банк, в соответствии с полученным заявлением, направляет заявителю договор купли – продажи для осуществления приобретения облигаций на внебиржевой рынке.

Перечисление Банком на счет владельца облигаций денежных средств в оплату облигаций осуществляется после зачисления на счет «депо» Банка указанных облигаций, в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банк имеет право осуществлять:

- приобретение облигаций Банка на внебиржевом или биржевом рынке в иные сроки (сроки, отличные от дат объявленного приобретения до даты начала их погашения, с учетом ограничений, установленных пунктом 17.1 настоящего Решения, на проведение сделок с облигациями) по цене, определяемой Банком;
- дальнейшую реализацию приобретенных облигаций Банка по цене, определяемой Банком;
- иные действия с приобретенными облигациями Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

17.5. Порядок погашения облигаций.

Дата начала погашения облигаций: 26.09.2012.

Дата начала и конца погашения облигаций является одним днем.

Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения – 19.09.2012.

При погашении владельцам облигаций выплачивается номинальная стоимость облигаций, процентный доход за последний процентный период и иные неполученные выплаты за иные процентные периоды.

Погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций, который формируется за 5 (Пять) рабочих дней до даты их погашения.

Перечисление денежных средств на счета владельцев облигаций при погашении облигаций осуществляется в валюте номинала в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев, а также в случаях, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается путем депонирования на отдельном счете Банка до обращения владельца облигаций, при этом, проценты по депонированным суммам не начисляются.

Если дата погашения облигаций приходится на выходной (нерабочий) день, перечисление денежных средств при погашении облигаций осуществляется не

позднее рабочего дня, следующего за выходным (нерабочим) днем, при этом, проценты на сумму погашения за указанный выходной (нерабочий) день не начисляются.

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.

Реквизиты для перевода облигаций:

получатель – ОАО «БПС-Сбербанк»; номер счета «депо» - 369-999100; раздел счета «депо» - 25; корреспондентский счет «депо» - 1000007; раздел корреспондентского счета «депо» - 00; основание перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» Эмитента в связи с их погашением».

Заместитель Председателя Правления



А.Н.Дубенецкая

Главный бухгалтер Банка

А.В.Борейко