

**УТВЕРЖДЕНО**

Протоколом

Наблюдательного совета

ЗАО «Альфа-Банк»

22.10.2010 г. № 40

**Решение о выпуске облигаций  
ЗАО «Альфа-Банк»**

**Выпуск №5**

1. Полное наименование и юридический адрес эмитента облигаций:

Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк» (далее – Эмитент), Республика Беларусь, 220030, г. Минск, ул. Мясникова, д. 70.

Уставный фонд Эмитента составляет 40 940 116 000 (Сорок миллиардов девятьсот сорок миллионов сто шестнадцать тысяч) белорусских рублей, в том числе вклад в неденежной форме в размере 8 021 260 587 (Восемь миллиардов двадцать один миллион двести шестьдесят тысяч пятьсот восемьдесят семь) белорусских рублей, что составляет 19,59% от сформированного уставного фонда.

Уставный фонд разделен на акции номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) белорусских рублей в количестве 81 880 232 (Восемьдесят один миллион восемьсот восемьдесят тысяч двести тридцать две) простых (обыкновенных) акций.

Все акции равны между собой во всех отношениях, являются простыми (обыкновенными), выпущены в бездокументарной форме в виде записей на счетах.

Документом, регулирующим деятельность Эмитента является:

Устав Закрытого акционерного общества «Альфа-Банк», зарегистрированный Национальным банком Республики Беларусь 28 января 1999 г., регистрационный № 58, с изменениями и дополнениями, утвержденными Общим собранием акционеров 20.05.2010 (Протокол № 61) и зарегистрированными Национальным банком Республики Беларусь (письмо № 29-12/161 от 27.07.2010 г.).

Перечень руководящих должностных лиц Эмитента:

Председатель Правления: Калимов Денис Алексеевич.

Заместитель Председателя Правления: Пархимович Станислав Зигмундович

Заместитель Председателя Правления: Бородин Валерий Чеславович

Главный бухгалтер: Фещенко Нина Григорьевна

2. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг:

Акции:

Эмитентом выпущено 81 880 232 (Восемьдесят один миллион восемьсот восемьдесят тысяч двести тридцать две) простые (обыкновенные) акции номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) белорусских рублей. Акции размещены в полном объеме.

Облигации:

Выпуск №1 именных неконвертируемых дисконтных бездокументарных облигаций общей номинальной стоимостью 1 000 000 (Один миллион) долларов США в количестве 100 (Ста) штук, код выпуска BY5200200158. Срок обращения облигаций 1080 дней. Доходность по облигациям установлена в размере 7% годовых. Выпуск был размещен и погашен в полном объеме.

Выпуск №2 именных неконвертируемых дисконтных бездокументарных облигаций общей номинальной стоимостью 1000000000 (Один миллиард) белорусских рублей в количестве 10000 (Десяти тысяч) штук, код выпуска BY5200181614. Срок обращения облигаций 540 дней. Доходность по облигациям установлена в размере 12,5% годовых. Выпуск был размещен и погашен в полном объеме.

Выпуск №3 именных неконвертируемых процентных бездокументарных облигаций общей номинальной стоимостью 10 000 000 (Десять миллионов) долларов США в количестве 10000 (Десяти тысяч) штук, код выпуска BY5270202209. Срок обращения облигаций 552 дня. Доходность по облигациям установлена в размере 9% годовых. Выпуск был размещен в полном объеме и находится в обращении. Дата погашения облигаций выпуска № 3 18 января 2011 г.

Выпуск №4 именных неконвертируемых процентных бездокументарных облигаций общей номинальной стоимостью 30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) белорусских рублей в количестве 30000 (Тридцати тысяч) штук, код выпуска BY5270204908. Срок обращения облигаций 582 дня. Доходность по облигациям установлена в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом ее изменения, увеличенной на 2,5 процентных пункта. Выпуск был размещен в полном объеме и находится в обращении. Дата погашения облигаций выпуска № 4 03 января 2012 г.

3. Целью размещения облигаций Закрытого акционерного общества «Альфа-Банк» пятого выпуска является привлечение денежных средств и дальнейшее направление их на финансирование экономики Республики Беларусь с целью извлечения дохода.

4. Условия обеспеченности займа:

Выпуск облигаций осуществляется по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» без учета положений, предусмотренных в подпункте 1.7 пункта 1 названного Указа Президента Республики Беларусь.

Общий размер обязательств по выпускаемым облигациям не превышает 80 процентов нормативного капитала Эмитента, рассчитанного в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 01.10.2010 нормативный капитал Эмитента составлял 119 465,5 млн. белорусских рублей.

5. Облигации пятого выпуска являются именованными неконвертируемыми процентными облигациями, выпускаются в бездокументарной форме в виде

записей на счетах.

6. Количество облигаций: – 10 000 (Десять тысяч) облигаций.

7. Номинальная стоимость одной облигации – 1 000 (Одна тысяча) долларов США.

8. Объем (общая сумма) эмиссии облигаций составляет 10 000 000 (Десять миллионов) долларов США.

9. Выпуск облигаций в пределах 80 процентов нормативного капитала Эмитента согласован с Национальным банком Республики Беларусь, дата и номер согласования: \_\_\_\_\_.2010 № \_\_\_\_\_.

10. Дата начала закрытой продажи облигаций – 22 ноября 2010 года, дата окончания закрытой продажи облигаций – 20 февраля 2011 года (включительно).

Со дня начала первичного размещения облигации размещаются по их текущей стоимости, определенной по формуле, указанной в п. 16 настоящего Решения, на установленную в договоре дату зачисления всех денежных средств на банковский счет Эмитента, если иная дата не предусмотрена в договоре;

В день начала первичного размещения (день начала обращения облигаций – 22 ноября 2010 года) текущая стоимость облигаций равна их номинальной стоимости.

11. Первичное размещение облигаций осуществляется путем проведения их закрытой продажи банкам Республики Беларусь.

Продажа облигаций осуществляется в ЗАО «Альфа-Банк» по адресу: г.Минск, ул. Мясникова, 70, к.211, с 9:00 до 16:00 в рабочие дни. Банки Республики Беларусь, изъявившие желание приобрести облигации на внебиржевом рынке, обязаны уплатить Эмитенту денежные средства в соответствии с договором купли-продажи облигаций и законодательством Республики Беларусь.

12. Срок обращения облигаций составляет **1827 дней** со дня начала первичного размещения облигаций включительно по дату начала погашения облигаций. Для расчета срока обращения облигаций день начала размещения и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

Обращение облигаций осуществляется среди юридических и/или физических лиц, резидентов и/или нерезидентов, на биржевом и/или внебиржевом рынках ценных бумаг.

13. Дата начала погашения облигаций – **23 ноября 2015 года**.

14. Процентная ставка по облигациям устанавливается равной **7,5%** годовых.

Выплата процентного дохода производится путем перечисления суммы процентного дохода в валюте номинала облигаций в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь на счета владельцев облигаций.

Выплата процентного дохода по облигациям осуществляется ежеквартально (1 раз в 3 месяца) и при погашении облигаций в виде процентного дохода на основании письменных заявок владельцев облигаций в порядке, аналогичном изложенном в п.17 настоящего Решения.

Заявка должна содержать:

- полное наименование (для юридического лица), фамилия, имя, отчество (для физического лица) владельца облигаций;
- наименование ценной бумаги;
- количество облигаций;
- банковские реквизиты для зачисления денежных средств;
- юридический адрес (для юридического лица), адрес проживания и регистрации (для физического лица) владельца облигаций и контактный телефон заявителя;
- подпись владельца облигаций (руководителя юридического лица - владельца облигаций) или представителя владельца облигаций.

В случае отсутствия заявки выплата процентного дохода осуществляется согласно графику выплаты на основании реквизитов, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированным на дату, указанную в п.17 настоящего Решения.

#### 15. График выплаты процентного дохода по облигациям:

Процентный период	Продолжительность процентного периода, дней	Дата начала процентного периода	Дата окончания процентного периода	Дата выплаты процентного дохода
Первый	92	22.11.2010	22.02.2011	22.02.2011
Второй	90	22.02.2011	23.05.2011	23.05.2011
Третий	91	23.05.2011	22.08.2011	22.08.2011
Четвертый	92	22.08.2011	22.11.2011	22.11.2011
Пятый	92	22.11.2011	22.02.2012	22.02.2012
Шестой	90	22.02.2012	22.05.2012	22.05.2012
Седьмой	92	22.05.2012	22.08.2012	22.08.2012
Восьмой	92	22.08.2012	22.11.2012	22.11.2012
Девятый	92	22.11.2012	22.02.2013	22.02.2013
Десятый	89	22.02.2013	22.05.2013	22.05.2013
Одиннадцатый	92	22.05.2013	22.08.2013	22.08.2013
Двенадцатый	92	22.08.2013	22.11.2013	22.11.2013
Тринадцатый	93	22.11.2013	23.02.2014	23.02.2014
Четырнадцатый	88	23.02.2014	22.05.2014	22.05.2014
Пятнадцатый	92	22.05.2014	22.08.2014	22.08.2014
Шестнадцатый	94	22.08.2014	24.11.2014	24.11.2014
Семнадцатый	91	24.11.2014	23.02.2015	23.02.2015
Восемнадцатый	88	23.02.2015	22.05.2015	22.05.2015
Девятнадцатый	94	22.05.2015	24.08.2015	24.08.2015
Двадцатый	91	24.08.2015	23.11.2015	23.11.2015

16. Расчёт накопленного процентного дохода по облигации производится путем его начисления на номинал облигации за период начисления процентного дохода по установленной процентной ставке исходя из фактического количества дней в году (365/366) с округлением до одного цента математическим методом.

Расчёт накопленного процентного дохода осуществляется по следующей формуле:

$$Дн=(Н*К/100)*(Т365/365+Т366/366) \quad (1)$$

где:

Дн – накопленный процентный доход;

Н – номинальная стоимость облигации;

К – ставка дохода 7,5% годовых;

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.

Текущая стоимость облигаций рассчитывается по формуле:

$$С = Н + нД, \quad (2)$$

где :

С – текущая стоимость облигаций с процентным доходом;

нД – накопленный процентный доход.

Накопленный процентный доход нД рассчитывается по формуле (1).

При этом количество дней первого процентного периода определяется с даты начала закрытой продажи облигаций по дату расчета их текущей стоимости, при этом день начала закрытой продажи облигаций и день расчета текущей стоимости считаются одним днем. По второму и последующим процентным периодам количество дней периода начисления процентного дохода определяется с даты начала соответствующего процентного периода по дату расчета текущей стоимости облигаций, при этом начало соответствующего процентного периода и день расчета текущей стоимости считаются одним днем;

Выплата части процентного дохода не производится.

Если дата выплаты процентного дохода приходится на нерабочий день, то фактическая выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, при этом сумма выплачиваемого дохода рассчитывается на установленную эмитентом дату выплаты процентного дохода в соответствии с графиком выплаты.

Выплата процентного дохода производится на основании письменных заявок владельцев облигаций или в безусловном порядке по реквизитам, указанным в реестре владельцев облигаций, сформированным на дату, указанную в п.17 настоящего Решения.

Владельцы облигаций обязаны прекратить все сделки с облигациями и подать письменные заявки на выплату процентного дохода по облигациям в депозитарий Эмитента не позднее, чем за 5 рабочих дней до наступления срока выплаты процентного дохода.

17. Погашение облигаций производится денежными средствами в сумме и валюте номинала облигаций.

Владельцы облигаций обязаны не позднее, чем за пять рабочих дней до наступления срока погашения, прекратить все сделки с облигациями и подать письменные заявки на погашение облигаций в депозитарий Эмитента (Депозитарий ЗАО «Альфа-Банк») с указанием реквизитов счета, на который

должны перечисляться денежные средства.

Депозитарий Эмитента на дату, соответствующую двум рабочим дням до дня выплаты процентного дохода или начала погашения облигаций, формирует реестр владельцев облигаций.

Эмитент осуществляет списание денежных средств со своего счета по реквизитам счетов владельцев облигаций в дату погашения облигаций.

Предоставление заявок осуществляется по адресу: 220030, г. Минск, ул. Мясникова, 70, к.211. телефон/факс (017) 210-48-85.

Заявка составляется в произвольной форме с обязательным указанием: регистрационного номера выпуска облигаций, наименования владельца облигаций, банковских реквизитов владельца облигаций, даты погашения облигаций, количества облигаций, суммы к погашению. Заявка подписывается владельцем облигаций (руководителем юридического лица - владельца облигаций) или представителем владельца облигаций.

В случае отсутствия заявки погашение облигаций осуществляется на основании реквизитов, указанных в реестре владельцев облигаций.

Если дата перечисления средств владельцам облигаций приходится на нерабочий день, то фактическое перечисление осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

#### 18. Условия и порядок досрочного выкупа:

Любой владелец облигаций у Эмитента и Эмитент у любого владельца облигаций вправе письменно потребовать осуществления досрочного выкупа **22.11.2013** и **24.11.2014** Эмитентом облигаций на следующих условиях:

- количество досрочно выкупаемых облигаций – количество, указываемое инициатором досрочного выкупа. В случае, если инициаторами досрочного выкупа являются одновременно и Эмитент, и владелец облигаций – наибольшее количество облигаций, предлагаемое к досрочному выкупу;

- стоимость досрочного выкупа – номинальная стоимость облигаций;

- в момент уплаты стоимости досрочно выкупаемых облигаций Эмитентом по ним выплачивается начисленный процентный доход за истекший **двенадцатый** или **шестнадцатый** процентный период соответственно;

- владелец облигаций обязан в течение 5 (Пяти) дней с **22.11.2013** и **24.11.2014**, перечислить досрочно выкупаемые Эмитентом облигации на следующий счет «Депозит» Эмитента №600270000015, раздел 15, в Депозитарии ЗАО «Альфа-Банк», код 027.

- Эмитент не позднее дня, следующего за днем зачисления облигаций на счет №600270000015, раздел 15, в Депозитарии ЗАО «Альфа-Банк», код 027 перечисляет владельцу облигаций причитающиеся ему денежные средства;

- за неисполнение или ненадлежащее исполнение своей обязанности Эмитент или владелец облигации соответственно уплачивает пеню в размере **0,1** процентов от суммы неисполненного (ненадлежащее исполненного) денежного обязательства либо от номинальной стоимости неперечисленных (несвоевременно перечисленных) Эмитенту облигаций соответственно.

Досрочный выкуп в иной срок или на иных условиях осуществляется по соглашению Эмитента и владельца облигаций.

Для осуществления досрочного выкупа владелец облигаций должен подать заявление о намерении осуществить такой выкуп, которое должно содержать:

- полное наименование (для юридического лица), фамилия, имя, отчество (для физического лица) владельца облигаций;
- наименование ценной бумаги;
- количество облигаций, предложенных к досрочному выкупу;
- банковские реквизиты для зачисления денежных средств за досрочно выкупаемые облигации;
- согласие с условиями досрочного выкупа, изложенными в решении о выпуске;
- юридический адрес (для юридического лица), адрес проживания и регистрации (для физического лица) владельца облигаций и контактный телефон заявителя;
- подпись владельца облигаций (руководителя юридического лица - владельца облигаций) или представителя владельца облигаций.

Заявление о досрочном выкупе должно быть представлено за 5 рабочих дней до даты досрочного выкупа.

Подача заявлений осуществляется по адресу: 220030, г. Минск, ул. Мясникова, 70, к.211, тел. 210-48-85, факс 210-48-85, 200-59-29.

Заявления, предоставленные после указанной даты, не принимаются и не дают права владельцу облигаций требовать их досрочного выкупа.

Для осуществления досрочного выкупа Эмитент имеет право в день формирования реестра владельцев облигаций для выплаты процентного дохода по соответственно двенадцатому и шестнадцатому процентному периоду информировать об этом депозитарии и владельцев облигаций с использованием электронных документов и/или средств массовой информации и известить владельцев облигаций о своем намерении осуществить выкуп облигаций, находящихся в обращении на дату выкупа.

Уплата денежных средств Эмитентом за досрочно выкупаемые облигации осуществляется на банковские счета их владельцев, указанные в заявлении о досрочном выкупе.

Эмитент имеет право осуществить дальнейшую реализацию выкупленных облигаций, а также осуществить с выкупленными облигациями иные действия в соответствии с законодательством Республики Беларусь

19. Выпуск облигаций признается несостоявшимся в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

20. При признании выпуска облигаций несостоявшимся либо при запрете выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь полученные средства возвращаются владельцу облигаций с уплатой процентов, начисленных по предусмотренной настоящим Решением процентной ставке, в течение десяти рабочих дней с момента признания выпуска облигаций несостоявшимся или

с момента получения Эмитентом уведомления о запрете выпуска облигаций путем безналичного перечисления средств на счет владельца облигаций.

При этом проценты исчисляются исходя из процентной ставки, указанной в п.16 настоящего Решения, со дня получения соответствующий средств до даты признания выпуска облигаций несостоявшимся или до даты получения Эмитентом уведомления о запрете выпуска облигаций.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.А.Калимов

Н.Г. Фещенко