

РЕШЕНИЕ**о третьем выпуске облигаций Закрытого акционерного общества «БТА Банк», номинированных в белорусских рублях****1. Полное наименование эмитента облигаций:**

полное: Закрытое акционерное общество «БТА Банк».

2. Юридический адрес эмитента облигаций:

220123, Республика Беларусь, г. Минск, ул. В.Хоружей, 20.

3. Уставный фонд Закрытого акционерного общества «БТА Банк» (далее – ЗАО «БТА Банк») составляет: 54.833.600.000,00(Пятьдесят четыре миллиарда восемьсот тридцать три миллиона шестьсот тысяч) белорусских рублей.**4. Условия обеспеченности облигационного займа**

Выпуск облигаций ЗАО «БТА Банк» (далее – облигации) осуществляется без обеспечения по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь, так как общий размер обязательств по облигациям не превышает 80 процентов нормативного капитала банка (в соответствии с подпунктом 1.8. пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг»). Размер нормативного (собственного) капитала ЗАО «БТА Банк» по состоянию на 01.10.2011 составляет 109.009,5 млн. белорусских рублей. Объем эмиссии находится в пределах этих ограничений.

5. Документом, регулирующим хозяйственную деятельность ЗАО «БТА Банк» является Устав Закрытого акционерного общества «БТА Банк», утвержденный на внеочередном Общем собрании акционеров 21 декабря 2009 г. (протокол № 4) и зарегистрированный в Национальном банке Республики Беларусь 30 декабря 2009 г., регистрационный № 807000071.**6. Перечень руководящих должностных лиц эмитента:**

Председатель Правления – Маренев Султан Тулегенович;
Заместитель Председателя Правления – Какимжанов Ахат Мухаметканович;
Заместитель Председателя Правления – Машнина Елена Николаевна;
Заместитель Председателя Правления – Титов Александр Михайлович;
Главный бухгалтер – Сергиевич Наталья Михайловна.

7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг**Акции:**

Осуществлено размещение двух выпусков акций Закрытого акционерного общества «БТА Банк», зарегистрированных Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь:

- выпуск на общую сумму 22.475.400.000,00(Двадцать два миллиарда четыреста семьдесят пять миллионов четыреста тысяч) белорусских рублей: 141(Сто сорок один) именная простая (обыкновенная) акция номинальной стоимостью 159.400.000,00(Сто пятьдесят девять миллионов четыреста тысяч) белорусских рублей;

- выпуск на общую сумму 32.358.200.000,00(Тридцать два миллиарда триста пятьдесят восемь миллионов двести тысяч) белорусских рублей: 203(Двести три) именных простых (обыкновенных) акции номинальной стоимостью 159.400.000,00(Сто пятьдесят девять,

миллионов четыреста тысяч) белорусских рублей.

Акции размещены в полном объеме.

Облигации.

ЗАО «БТА Банк» осуществлялась открытая продажа двух выпусков бездокументарных облигаций:

- облигации первого выпуска, номинированные в белорусских рублях, общим объемом эмиссии 10.000.000.000,00(Десять миллиардов) белорусских рублей. Выпуск не размещен;

- облигации второго выпуска, номинированные в долларах США, общим объемом 5.000.000,00(Пять миллионов) долларов США. Размещены на сумму 4.140.000,00(Четыре миллиона сто сорок тысяч) долларов США.

Дата окончания срока обращения по вышеуказанным выпускам облигаций – 27.08.2010.

8. Цель выпуска облигаций

Выпуск облигаций ЗАО «БТА Банк» осуществляется в целях привлечения временных свободных денежных средств юридических лиц и направления полученных ресурсов как на осуществление инвестиционных проектов (кредитование реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса), так и на финансирование текущих операций эмитента.

9. Указание вида облигаций

Облигации процентные, именные, бездокументарные (в виде записей на счетах), неконвертируемые.

10. Объем эмиссии облигаций составляет 10.000.000.000,00(Десять миллиардов) белорусских рублей.

11. Количество облигаций: 10.000,00 (Десять тысяч) штук.

12. Номинальная стоимость облигаций – 1.000.000,00(Один миллион) белорусских рублей

13. Порядок размещения облигаций. Где и когда уплачиваются средства на покупку облигаций.

Размещение (открытая продажа) облигаций ЗАО «БТА Банк» производится после согласования с Национальным Банком Республики Беларусь выпуска облигаций, регистрации в Департаменте по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь выпуска облигаций, 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.

Открытая продажа (размещение) облигаций осуществляется на биржевом или внебиржевом рынках. Открытая продажа на биржевом рынке осуществляется в системе ОА «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа) по адресу: 200013, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Сурганова, 48а в соответствии с регламентом, установленным Биржей.

Открытая продажа на внебиржевом рынке осуществляется в период проведения открытой продажи у эмитента по адресу: 220123, Республика Беларусь, г. Минск, ул. В.Хоружей, 20, путем заключения договора первичного размещения (открытой продажи) облигаций с перечислением эмитенту соответствующих денежных средств.

Режим работы эмитента с клиентами: с 9-00 до 15-00 каждого рабочего дня.

Открытая продажа осуществляется эмитентом в течение 269 (Двухсот шестидесяти девяти) дней с 09.12.2010 по 04.09.2011 включительно, если больший срок не будет установлен Правлением ЗАО «БТА Банк».

Продажа облигаций осуществляется по цене, равной текущей стоимости облигации, рассчитываемой по формуле:

$$C = H + НКД;$$

где С – текущая стоимость облигации,

Н – номинальная стоимость облигации,

НКД – накопленный процентный доход по облигациям.

В день начала открытой продажи облигации размещаются по цене, равной номинально стоимости. Начиная с календарного дня, следующего за днем начала открытой продаж облигаций, а также с календарного дня, следующего за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период начисления дохода, цена одной облигации равна номинально стоимости плюс накопленный процентный доход за текущий период начисления дохода.

Накопленный процентный доход за текущий период начисления дохода рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = (K1 \cdot N \cdot t1 + K2 \cdot N \cdot t2 + \dots + Kn \cdot N \cdot tn) / 36500;$$

где НКД – величина накопленного процентного дохода,

$K1, K2 \dots Kn$ – ставка процентного дохода (процентов годовых) за соответствующую часть периода начисления дохода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной,

N – номинальная стоимость облигации,

$t1, t2 \dots tn$ – количество дней соответствующей части периода начисления дохода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной. При этом сумма $t1 + t2 + \dots + tn$ равна количеству дней в соответствующем периоде начисления дохода (Таблица 1). Период начисления дохода исчисляется с даты начала размещения облигаций или с даты выплаты последнего процентного дохода по дате расчета текущей стоимости, при этом день начала размещения облигаций или день выплаты последнего процентного дохода и день расчета текущей стоимости облигаций считаются одним днем.

Расчет суммы накопленного процентного дохода осуществляется по каждой облигации исходя из фактического количества дней в году; проценты начисляются за каждый календарный день года.

14. Порядок оплаты облигаций.

Расчеты при открытой продаже на биржевом рынке производятся в соответствии с регламентом расчетов на Бирже.

Юридические лица, изъявившие желание приобрести облигации, обязаны перечислить ЗАО «БТА Банк» денежные средства в безналичном порядке с текущих (расчетных) счетов.

15. Срок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций третьего выпуска ЗАО «БТА Банк», номинированных в белорусских рублях: с 09.12.2010 (дата начала открытой продажи облигаций) по 09.12.2011 (365 календарных дней). День начала размещения и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

16. Порядок определения размера дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты.

По облигациям третьего выпуска установлен переменный процентный доход, равный ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом её изменения.

Расчет процентного дохода производится путем его начисления на номинал облигации за период начисления дохода (Таблица 1) по процентной ставке, равной действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом ее изменения, и выплачивается владельцам облигаций периодически (один раз в три месяца) в дату окончания соответствующего периода начисления дохода.

Величина процентного дохода рассчитывается по следующей формуле:

$$D = (K1 \cdot N \cdot t1 + K2 \cdot N \cdot t2 + \dots + Kn \cdot N \cdot tn) / 36500;$$

где D – величина процентного дохода,

K1, K2, Kп – ставка процентного дохода (процентов годовых) за соответствующую часть периода начисления дохода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной,

N – номинальная стоимость облигации,

t1, t2, tn – количество дней соответствующей части периода начисления дохода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной. При этом сумма $t1 + t2 + \dots + tn$ должна быть равна количеству дней в соответствующем периоде начисления дохода.

Расчет суммы процентного дохода осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году; проценты начисляются за каждый календарный день года.

Выплата части процентного дохода не производится.

Процентный доход выплачивается путём перечисления в безналичном порядке денежных средств в пользу владельцев облигаций, являющихся таковыми по состоянию на день закрытия реестра владельцев облигаций (Таблица 1) для целей выплаты текущего дохода. Денегные средства перечисляются на счета владельцев облигаций в белорусских рублях, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь. Реестр владельцев облигаций формируется депозитарием эмитента за 5 (Пять) рабочих дней до даты выплаты процентного дохода за соответствующий период начисления дохода.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций в белорусских рублях, открытых в уполномоченных банках Республики Беларусь, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается путем депонирования на счете в ЗАО «БТА Банк» для непосредственного обращения владельца облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Таблица 1.

Информация о датах выплаты процентного дохода по облигациям, датах закрытия реестра.

Номер периода начисления дохода	Начало периода начисления дохода	Конец периода начисления дохода (дата выплаты процентного дохода/дата погашения)	Продолжительность периода начисления дохода, дней	Дата закрытия реестра для целей выплаты процентного дохода либо погашения	Примечания
1	09/12/2010	09/03/2011	90	04/03/2011	
2	10/03/2011	09/06/2011	92	04/06/2011	Досрочный выкуп
3	10/06/2011	09/09/2011	92	04/09/2011	Досрочный выкуп
4	10/09/2011	09/12/2011	91	04/12/2011	
		Итого:	365		

Продолжительность периода начисления дохода исчисляется от даты начала открытой продажи либо даты выплаты предыдущего процентного дохода по дату выплаты текущего процентного дохода включительно.

Начисление процентного дохода осуществляется в течение срока обращения облигации с 09.12.2010 по 09.12.2011 включительно. Со дня истечения срока обращения облигации процентный доход не начисляется. В случае, если дата выплаты процентного дохода приходится на выходной либо праздничный день, выплата процентного дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за выходным либо праздничным днём. Проценты на сумму процентного дохода по облигациям за указанные выходные либо праздничные дни не начисляются и не выплачиваются.

Процентный доход по облигации за первый период начисления дохода начисляется с даты, следующей за днем начала размещения облигаций, по дату его выплаты включительно. Процентный доход по облигациям за второй и последующие периоды начисления дохода (включая последний) начисляется с даты начала очередного периода начисления дохода (следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период) по день истечения данного периода начисления дохода (дату погашения) включительно.

Владельцы облигаций обязаны прекратить все сделки с даты закрытия реестра для цели выплаты текущего дохода до даты выплаты текущего процентного дохода.

17. Условия и порядок приобретения эмитентом облигаций до даты начала и погашения.

В период обращения облигаций ЗАО «БТА Банк» осуществляет досрочный выкуп облигаций у любого их владельца одновременно с выплатой процентного дохода за 2-й и 3-й периоды начисления дохода. Выкуп облигаций осуществляется по цене, равной номинальной стоимости облигации.

Досрочный выкуп осуществляется на внебиржевом рынке по адресу места нахождения эмитента согласно пункту 2 настоящего Решения с заключением договора купли-продажи облигаций, либо на биржевом рынке в соответствии с требованиями и регламентом, установленными Биржей.

В случае, если дата досрочного выкупа выпадает на выходной либо праздничный день, досрочный выкуп осуществляется в первый рабочий день, следующий за выходным либо праздничным днем, по цене, равной номинальной стоимости. Проценты на сумму досрочного выкупа за указанные выходные и праздничные дни не начисляются и не выплачиваются.

Для осуществления досрочного выкупа владелец облигаций должен подать в адрес эмитента не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты выплаты процентного дохода за соответствующий период заявление о намерении осуществить такую продажу, которое должно содержать:

- полное наименование владельца облигаций;
- место нахождения, учетный номер и контактные телефоны владельца облигаций;
- номер выпуска и количество облигаций, предлагаемых к досрочному выкупу;
- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, при посредничестве которого будет осуществляться продажа облигаций (в случае наличия такового);
- согласие с условиями досрочного выкупа, которые изложены в зарегистрированном Проспекте эмиссии облигаций;
- реквизиты банковского счета владельца облигаций для безналичного перечисления денежных средств за проданные облигации;
- подпись уполномоченного лица владельца облигаций.

В случае, если для осуществления досрочного выкупа владельцу облигаций необходимо или принятие решения соответствующего органа, или получение согласования, или получение разрешения, владелец выкупаемых облигаций обязан заблаговременно принять (получить) данное решение (согласование, разрешение).

Подача заявления осуществляется по факсу с последующим обязательным предоставлением оригинала в течение 3-х дней заказным письмом или непосредственно по адресу: 220123, Республика Беларусь, г. Минск, ул. В.Хоружей, 20, тел. 289 58 19 (09), факс: 289 58 22.

В случае несоблюдения сроков предоставления заявления досрочный выкуп облигаций не осуществляется.

В период обращения облигаций ЗАО «БТА Банк» имеет право осуществлять выкуп облигаций на биржевом и внебиржевом рынках в иные сроки и по договорной цене.

- Эмитент имеет право осуществлять следующие операции с выкупленными облигациями:
- продавать на вторичном рынке по договорной цене;
 - досрочно погашать в связи с прекращением обязательств по облигациям в сил

совпадения должника и кредитора в одном лице согласно статье 383 Гражданского Кодекса Республики Беларусь;

- иные действия в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Решение о досрочном погашении выкупленных Банком облигаций до окончания срока их обращения может быть принято как в случае выкупа всего объема выпуска облигаций, так и в случае выкупа его части. Эмитент может также принять решение об аннулировании облигаций, не размещенных на момент принятия такого решения. В случае принятия данных решений Банк в соответствии с законодательством информирует Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь для внесения необходимых изменений в Государственный реестр ценных бумаг.

18. Порядок погашения облигаций

При погашении облигаций их владельцам выплачивается номинальная стоимость облигаций, а также доход за последний период начисления дохода (иные неполученные процентные доходы – при их наличии).

Погашение облигаций производится 09.12.2011 (дата начала погашения облигаций) в пользу владельцев облигаций, являющихся таковыми по состоянию на соответствующую дату формирования реестра владельцев облигаций (Таблица 1) для целей погашения облигаций. Погашение облигаций осуществляется путем перечисления в безналичном порядке денежных средств в валюте номинала на счета владельцев облигаций в белорусских рублях, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь.

В случае, если дата погашения выпадает на выходной либо праздничный день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за выходным либо праздничным днем по цене, равной номинальной стоимости. Проценты на сумму погашения за указанные выходные либо праздничные не начисляются и не выплачиваются.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций в белорусских рублях, открытых в уполномоченных банках Республики Беларусь, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается путем депонирования на счете ЗАО «БТА Банк» до непосредственного обращения владельца облигации. Проценты по депонированной сумме не начисляются и не выплачиваются.

19. Условия и порядок возврата средств инвесторам при отказе от выпуска облигаций либо при запрещении выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь.

В случае отказа от выпуска облигаций либо при запрете выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь ЗАО «БТА Банк» в срок не позднее 30 дней с момента принятия одного из вышеуказанных решений возвращает владельцам облигаций денежные средства, полученные на счет оплаты облигаций, с уплатой процентов за пользование денежными средствами по процентной ставке, равной ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, с учетом ее изменений. Начисление процентного вознаграждения осуществляется с даты, следующей за датой перечисления инвестором денежных средств на покупку облигаций, до даты их возврата включительно, исходя их фактического количества дней в году.

20. Порядок обращения облигаций

Обращение облигаций осуществляется среди юридических лиц в установленном законодательством Республики Беларусь порядке на биржевом рынке через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (по адресу: 200013, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Сурганова, 48а) и/или на внебиржевом рынке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Сделки с облигациями прекращаются за 5 рабочих дней до даты выплаты очередного процентного дохода за каждый период начисления дохода в течение срока обращения

облигаций, а также за 5 рабочих дней до даты их погашения.

21. Условия отказа в продаже облигаций

В продаже облигаций может быть отказано в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сергей

[Handwritten signature]

С.Т.Маренов

Н.М.Сергиевич