

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания
Наблюдательного совета
Открытого акционерного
общества «Сберегательный
банк «Беларусбанк»

29.03.2010 № 9

РЕШЕНИЕ

о девяносто первом выпуске
облигаций Открытого
акционерного общества
«Сберегательный банк
«Беларусбанк»

1. Полное наименование эмитента облигаций

Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк» (в дальнейшем именуемое «Банк»).

2. Место нахождения эмитента

Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32.

3. Уставный фонд эмитента

Уставный фонд Банка составляет 2288787859000 (Два триллиона двести восемьдесят восемь миллиардов семьсот восемьдесят семь миллионов восемьсот пятьдесят девять тысяч) белорусских рублей.

4. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Облигации девяносто первого выпуска (в дальнейшем именуемые совокупно «Облигации») выпускаются Банком под обеспечение.

Облигации обеспечены правом требования по кредитам, выданным Банком физическим лицам на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости, включенным (включаемым) в соответствующий сформированный реестр данных обязательств, ведение которого Банк осуществляет в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь.

Основная сумма долга по включенным в реестр обязательствам по

кредитам по состоянию на 26 марта 2010 года составляет 235.835.102.740 (Двести тридцать пять миллиардов восемьсот тридцать пять миллионов сто две тысячи семьсот сорок) белорусских рублей.

Банк ведет вышеуказанный реестр и обеспечивает установленный в части второй подпункта 1.1 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.08.2006 № 537 «О выпуске банками облигаций» норматив соответствия объема находящихся в обращении Облигаций размеру основной суммы долга обязательств по кредитным договорам.

5. Документ, регулирующий хозяйственную деятельность эмитента

Документом, регулирующим хозяйственную деятельность Банка, является Устав Открытого акционерного общества «Сберегательный банк «Беларусбанк», утвержденный Общим собранием акционеров 04.10.1995 (протокол № 1) и зарегистрированный в Национальном банке Республики Беларусь 27.10.1995, регистрационный № 56 (с изменениями и дополнениями, зарегистрированными в Национальном банке Республики Беларусь 13.11.2009).

6. Перечень руководящих должностных лиц эмитента

Председатель Правления – Ермакова Надежда Андреевна;

Члены Правления:

Лукьяненко Валентина Захаровна – Первый заместитель Председателя Правления;

Писарик Сергей Павлович – Первый заместитель Председателя Правления;

Назаренко Валентина Ануфриевна – Первый заместитель Председателя Правления;

Новик Владимир Владимирович – заместитель Председателя Правления;

Козел Иван Федорович – заместитель Председателя Правления;

Стрихарь Владимир Леонидович – заместитель Председателя Правления;

Господарик Геннадий Сергеевич – заместитель Председателя Правления - начальник ОПЕРУ;

Занько Владимир Александрович – заместитель Председателя Правления – директор департамента персонала;

Грудницкий Григорий Тимофеевич – директор департамента безопасности;

Крук Виталий Валентинович – директор департамента ревизий;

Главный бухгалтер – Лысоковская Ирина Петровна.

7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг эмитента (по состоянию на 10.03.2010)

7.1. **Акции:** Банк разместил в полном объеме акции общим количеством 2288787859 штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) бел. руб. каждая, в том числе: 2288776849 простых (обыкновенных) акций на сумму 2288776849000 бел. руб.; 11010 привилегированных акций на сумму 11010000 бел. руб. Размер неденежной части уставного фонда Банка составляет 55905013225 бел. руб.

7.2. Облигации

	К-во выпус- ков	Валюта выпуска		
		Белорусские рубли (млрд.)	Доллары США (млн.)	Евро (млн.)
1. Зарегистрировано облигаций, всего	83	3623	428	230
в том числе:				
1.1. облигации с обеспечением (кроме облигаций, обеспеченных кредитами на жилищное строительство)	32	170	18	14
1.2. облигации, обеспеченные кредитами на жилищное строительство	11	1416	-	-
1.3. облигации без обеспечения (размер обязательств не превышает 80% нормативного капитала Банка)	34	1130	410	216
1.4. облигации без обеспечения (в соответствии с законодательством согласования НБРБ не требовалось)	1	7	-	-
1.5. биржевые облигации	4	900	-	-
2. Размещено облигаций на 10.03.2010		2664	322	103

8. Цель выпуска облигаций

Выпуск облигаций осуществляется в целях привлечения дополнительных долгосрочных ресурсов, направляемых на рефинансирование ранее выданных кредитов на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости.

9. Указание вида и формы облигаций

Облигации именные, процентные, неконвертируемые, бездокументарные.

10. Объем эмиссии

Объем эмиссии Облигаций составляет 165.000.000.000 (Сто шестьдесят пять миллиардов) белорусских рублей.

11. Количество облигаций

Количество Облигаций – 165.000 (Сто шестьдесят пять тысяч) штук. Облигациям присваивается серия ГГ91 и номера с 000001 по 165000.

12. Номинальная стоимость

Номинальная стоимость Облигации – 1000000 (Один миллион) белорусских рублей.

13. Период размещения облигаций

Банк осуществляет размещение Облигаций в период с 19.04.2010 по 19.04.2011, если больший срок не будет определен Правлением Банка. Срок закрытой продажи Облигаций может быть сокращен в случае полной реализации всего объема эмиссии Облигаций.

14. Место и время проведения продажи облигаций

Размещение Облигаций осуществляется департаментом инвестиций и ценных бумаг Банка (220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, тел. 2188146, факс 2222626) путем закрытой продажи на внебиржевом рынке на основании договора закрытой продажи Облигаций, заключенного с Национальным банком Республики Беларусь (в дальнейшем именуемого «Покупатель»).

Продажа Облигации осуществляется по цене, равной текущей стоимости Облигации, рассчитываемой по следующей формуле:

$C = H + D_n$, где:

C – текущая стоимость Облигации;

H – номинальная стоимость Облигации;

D_n – накопленный процентный доход по Облигации.

В день начала закрытой продажи Облигации (19.04.2010), а также в день выплаты процентного дохода текущая стоимость Облигации равна ее номинальной стоимости.

Накопленный процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

$D_n = (P_1 \cdot H \cdot t_1 + P_2 \cdot H \cdot t_2 + \dots + P_n \cdot H \cdot t_n) / (365(366) \cdot 100)$, где:

D_n – накопленный процентный доход по Облигации;

P_1, P_2, P_n – ставка процентного дохода (процентов годовых) за соответствующую часть периода начисления процентного дохода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь;

H – номинальная стоимость Облигации;

t_1, t_2, t_n – количество дней в соответствующей части текущего периода начисления процентного дохода, в пределах которой ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной. При этом сумма

$t_1 + t_2 + \dots + t_n$ равна количеству дней, прошедших с даты начала размещения Облигации (даты выплаты последнего процентного дохода) по дату расчета текущей стоимости.

Расчет осуществляется по каждой Облигации, исходя из фактического количества дней в году (365 или 366).

15. Где и когда уплачиваются средства на покупку облигаций

Покупатель перечисляет Банку денежные средства в безналичном порядке на балансовый счет 4940, код 795 в соответствии с договором закрытой продажи Облигаций.

16. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 1096 календарных дней (с 19.04.2010 по 19.04.2013). День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

17. Дата начала погашения облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 19.04.2013. Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

18. Размер дохода по облигациям, условия его выплаты

По Облигациям установлен переменный процентный доход, выплачиваемый владельцу(ам) Облигаций периодически (один раз в три месяца) в дату окончания соответствующего периода начисления процентного дохода в течение срока обращения Облигаций. Ставка процентного дохода по Облигации равна ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения).

Процентный доход выплачивается на основании реестра владельцев Облигаций путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода в белорусских рублях в соответствии с законодательством Республики Беларусь на счета владельца(ев) Облигаций.

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 Банка до непосредственного обращения владельца Облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Величина процентного дохода по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$D = (P1 \cdot H \cdot t1 + P2 \cdot H \cdot t2 + \dots + Pn \cdot H \cdot tn) / (365(366) \cdot 100)$, где:

D – процентный доход по Облигации;

P1, P2, Pn – ставка процентного дохода (процентов годовых) за соответствующую часть периода начисления процентного дохода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь;

H – номинальная стоимость Облигации;

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

Расчет процентного дохода осуществляется по каждой Облигации, исходя из фактического количества дней в году (365 или 366).

19. Период начисления процентного дохода по облигациям

Период начисления процентного дохода по Облигациям – с 20.04.2010 по 19.04.2013 (с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату начала погашения Облигаций).

Процентный доход за первый период начисления процентного дохода начисляется с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату его выплаты. 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 (дату начала погашения).

20. Даты выплаты процентного дохода

Процентный доход выплачивается в дату окончания соответствующего периода начисления процентного дохода:

Порядковый номер периода начисления процентного дохода	Начало периода начисления процентного дохода	Конец периода начисления процентного дохода, дата выплаты процентного дохода	Продолжительность периода начисления процентного дохода (дней)
1	20.04.2010	19.07.2010	91
2	20.07.2010	19.10.2010	92
3	20.10.2010	19.01.2011	92
4	20.01.2011	19.04.2011	90
5	20.04.2011	19.07.2011	91
6	20.07.2011	19.10.2011	92

7	20.10.2011	19.01.2012	92
8	20.01.2012	19.04.2012	91
9	20.04.2012	19.07.2012	91
10	20.07.2012	19.10.2012	92
11	20.10.2012	19.01.2013	92
12	20.01.2013	19.04.2013	90
ИТОГО			1096

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 и не выплачиваются. Под нерабочим днем в настоящем Решении считаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими днями.

21. Условия и порядок досрочного погашения выпуска облигаций

Банк может принять решение о досрочном погашении Облигаций девяносто первого выпуска либо его части в случае:

принятия соответствующего решения уполномоченным органом Банка. В данном случае Банк уведомляет владельцев Облигаций не позднее 5 рабочих дней до установленной даты досрочного погашения Облигаций;

приобретения Банком всего объема выпуска Облигаций либо его части до даты окончания срока обращения Облигаций в порядке, определенном пунктом 24 настоящего Решения;

недостаточности обязательств по кредитным договорам для замены по истечении одного месяца со дня превышения норматива соответствия объема находящихся в обращении Облигаций размеру основной суммы долга обязательств по кредитным договорам, установленного частью второй подпункта 1.1 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.08.2006 № 537 «О выпуске банками облигаций».

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 девяносто первого выпуска либо его части.

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 (иные неполученные процентные доходы – при их наличии).

Досрочное погашение Облигаций производится на основании реестра владельцев Облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета владельцев Облигаций.

22. Порядок погашения облигаций

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

Погашение Облигаций осуществляется Банком:

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций;

путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета 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.

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 счете Банка до непосредственного обращения владельца Облигаций. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

23. Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций

Для целей погашения Облигаций депозитарий Банка формирует реестр владельцев Облигаций за пять рабочих дней до даты начала погашения Облигаций, указанной в пункте 17 настоящего Решения.

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

В период обращения Облигаций Банк может осуществлять:

приобретение (выкуп) Облигаций у их владельцев на биржевом рынке по цене и в сроки, устанавливаемые по соглашению сторон;

дальнейшую реализацию Облигаций, приобретенных на вторичном рынке;

иные действия с приобретенными Облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

В случае запрещения выпуска Облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, Банк в срок не позднее тридцати дней с момента принятия указанного решения возвращает владельцам Облигаций денежные средства, направленные на покупку Облигаций, с уплатой процентов за пользование денежными средствами по ставке процентного дохода, указанной в части первой пункта 18 настоящего Решения, за текущий период начисления процентного дохода, в котором принято решение о запрещении выпуска Облигаций.

26. Порядок обращения облигаций

Обращение Облигаций осуществляется среди юридических лиц на биржевом рынке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Для своевременного формирования депозитарием Банка реестра владельцев Облигаций сделки с Облигациями на вторичном рынке прекращаются за 5 рабочих дней:

до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение всего срока обращения Облигаций;

до даты погашения Облигаций.

Заместитель Председателя

Правления – начальник ОП

Открытого акционерного

общества «Сбергательный банк

«Беларусбанк»

Главный бухгалтер

Открытого акционерного

общества «Сбергательный банк

«Беларусбанк»



Г.С.Господарик

И.П.Лысоковская