

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

Выпуск №4

1. Полное наименование и юридический адрес эмитента облигаций:

Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк» (далее – Эмитент),
Республика Беларусь, 220030, г. Минск, ул. Советская, 12.

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 27.11.2009 (Протокол № 56) и зарегистрированными Национальным банком Республики Беларусь (письмо № 29-12/310 от 29.12.2009г.).

Перечень руководящих должностных лиц Эмитента:

Председатель Правления: Калимов Денис Алексеевич.

Заместитель Председателя Правления – директор Департамента кредитования: 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.

3. Целью размещения облигаций Закрытого акционерного общества «Альфа-Банк» четвертого выпуска является привлечение денежных средств и дальнейшее направление их на финансирование реального сектора экономики 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 01.04.2010 нормативный капитал Эмитента составлял 111 895,4 млн. белорусских рублей.

5. Облигации четвертого выпуска являются именными неконвертируемыми процентными облигациями, выпускаются в бездокументарной форме в виде записей на счетах.

6. Количество облигаций: – 30 000 (Тридцать тысяч) облигаций.

7. Номинальная стоимость одной облигации – 1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей.

8. Объем (общая сумма) эмиссии облигаций составляет 30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) белорусских рублей.

9. Выпуск облигаций в пределах 80 процентов нормативного капитала Эмитента согласован с Национальным банком Республики Беларусь, дата и

номер согласования: 12.05.2010 № 155.

10. Дата начала открытой продажи облигаций – 31 мая 2010 года, дата окончания открытой продажи облигаций - 31 августа 2010 года (включительно).

Со дня начала первичного размещения облигации размещаются по их текущей стоимости, определенной по формуле, указанной в п. 16 настоящего Решения:

при размещении облигаций на внебиржевом рынке - на установленную в договоре дату зачисления всех денежных средств на банковский счет Эмитента (внесения всех денежных средств в кассу Эмитента), если иная дата не предусмотрена в договоре;

при размещении облигаций на биржевом рынке - на дату заключения сделки в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

В день начала первичного размещения (день начала обращения облигаций – 31 мая 2010 года) текущая стоимость облигаций равна их номинальной стоимости.

11. Первичное размещение облигаций осуществляется путем проведения их открытой продажи.

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, либо через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» в соответствии с регламентом биржевых торгов.

Юридические лица и физические лица, изъявившие желание приобрести облигации на внебиржевом рынке, обязаны уплатить Эмитенту денежные средства в соответствии с договором купли-продажи облигаций и законодательством Республики Беларусь.

Удовлетворение заявок инвесторов на приобретение облигаций на внебиржевом рынке будет осуществляться Эмитентом в течение всего периода проведения открытой продажи в порядке очередности их поступления.

В случае размещения облигаций через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» информация о режиме заключения сделок будет доводиться до сведения потенциальных инвесторов путем ее размещения на Интернет-сайте Эмитента <http://www.alfa-bank.by> не позднее, чем за 1 рабочий день до даты размещения облигаций.

12. Срок обращения облигаций составляет **582 дня** 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 – **03 января 2012 года**.

14. Процентная ставка по облигациям устанавливается равной ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом ее изменения, увеличенной на 2,5 процентных пункта.

Выплата процентного дохода производится путем перечисления суммы процентного дохода в белорусских рублях 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.

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	93	31.05.2010	01.09.2010	01.09.2010
Второй	91	01.09.2010	01.12.2010	01.12.2010
Третий	90	01.12.2010	01.03.2011	01.03.2011
Четвертый	92	01.03.2011	01.06.2011	01.06.2011
Пятый	92	01.06.2011	01.09.2011	01.09.2011
Шестой	91	01.09.2011	01.12.2011	01.12.2011
Седьмой	33	01.12.2011	03.01.2012	03.01.2012

16. Расчёт процентного дохода производится путем его начисления на номинал облигации за период начисления процентного дохода по установленной процентной ставке.

Расчёт процентного дохода осуществляется по следующей формуле: (1)

$$D = (K_1 * N * T_1 + K_2 * N * T_2 + \dots + K_n * N * T_n) / (365 * 100) + (k_1 * N * t_1 + k_2 * N * t_2) / (366 * 100)$$

где:

D – процентный доход;

T₁, T₂, T_n – количество дней соответствующей части текущего процентного периода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной (с 31 мая 2010 года по 31 декабря 2011 года);

K_1 , K_2 , K_n – процентная ставка (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, увеличенной на 2,5 процентных пункта (с 31 мая 2010 года по 31 декабря 2011 года);

t_1 , t_2 – количество дней соответствующей части текущего процентного периода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной (с 01 января 2012 года до 03 января 2012 года);

k_1 , k_2 , – процентная ставка (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, увеличенной на 2,5 процентных пункта (с 01 января 2012 года до 03 января 2012 года);

N – номинальная стоимость облигации.

Расчет процентного дохода по облигациям осуществляется по каждой облигации исходя из фактического количества дней в году (365/366) с округлением до одного рубля математическим методом.

Текущая стоимость облигаций рассчитывается по формуле:

$$C = N + \text{нД}, \quad (2)$$

где :

C – 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 открытой продажи облигаций по дату расчета их текущей стоимости, при этом день начала открытой продажи облигаций и день расчета текущей стоимости считаются одним днем. По второму и последующим процентным периодам количество дней процентного периода 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 промежуточного процентного дохода производится на основании письменных заявок владельцев облигаций.

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 за пять рабочих дней до дня начала погашения облигаций выполняет операцию по формированию реестра 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 если заявка на погашение облигаций подается в Депозитарий Эмитента после даты начала погашения облигаций, перечисление средств, владельцу облигаций в этом случае осуществляется в течение десяти рабочих дней со дня получения заявки.

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 **01.12.2010** и **01.06.2011** 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 **второй** или **четвертый** процентный период соответственно;

- Эмитент обязан в течение 5 (Пяти) дней с **01.12.2010** и **01.06.2011**, уплатить владельцу облигаций причитающиеся ему денежные средства;

- владелец облигаций обязан в течение 5 (Пяти) дней с **01.12.2010** и **01.06.2011**, перечислить досрочно выкупаемые Эмитентом облигации на следующий счет «Депозит» Эмитента №600270000015, раздел 15, в Депозитарии ЗАО «Альфа-Банк», код 027. В случае, если владелец облигаций не перечисляет Эмитенту данные облигации в течение 5 (Пяти) дней с момента наступления обязанности владельца облигаций их перечислить (облигации находятся в залоге, под арестом и т.п.), Эмитент вправе в период с **05.12.2010** по **10.12.2010** и с **05.06.2011** по **10.06.2011** (в любой день данного периода) досрочно погасить данные облигации. При досрочном погашении облигаций процентный доход за соответственно третий или пятый процентный период (часть процентного периода) не начисляется и не выплачивается. Досрочное погашение облигаций осуществляется в порядке, аналогичном указанному в п. 17 настоящего Решения;

- 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 второму и четвертому 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 реестре владельцев облигаций для выплаты процентного дохода по второму и четвертому соответственно процентному периоду.

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 в белорусских рублях на счет владельца облигаций.

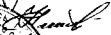
При этом проценты исчисляются исходя из процентной ставки, указанной в п.16 настоящего Решения, со дня получения соответствующий средств до даты признания выпуска облигаций несостоявшимся или до даты получения Эмитентом уведомления о запрете выпуска облигаций.

Председатель Правления



Д.А.Калимов

Главный бухгалтер



Н.Г. Фещенко

