

РЕШЕНИЕ

о выпуске **сорок восьмого** облигационного займа
Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк»

1. Полное наименование эмитента облигаций

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

2. Юридический адрес Банка

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

3. Уставный фонд Банка составляет **1 638 787 859 000** (Один триллион шестьсот тридцать восемь миллиардов семьсот восемьдесят семь миллионов восемьсот пятьдесят девять тысяч) рублей.

4. Условия обеспеченности облигационного займа

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

Общий размер обязательств по облигациям не превышает 80 процентов нормативного капитала Банка.

5. Документом, регулирующим хозяйственную деятельность Банка является Устав Открытого акционерного общества «Сбергательный 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 17.10.2008).

6. Перечень руководящих должностных лиц Банка:

Председатель Правления – Ермакова Надежда Андреевна;
Первый заместитель Председателя Правления – Лукьяненко Валентина Захаровна;
Заместитель Председателя Правления – Назаренко Валентина Ануфриевна;
Заместитель Председателя Правления – Новик Владимир Владимирович;
Заместитель Председателя Правления – Козел Иван Федорович;
Заместитель Председателя Правления – Писарик Сергей Павлович;
Заместитель Председателя Правления – начальник ОПЕРУ – Господарик Геннадий Сергеевич;
Заместитель Председателя Правления – директор департамента персонала – Занько Владимир Александрович;
Заместитель Председателя Правления – Стрихарь Владимир Леонидович;
Главный бухгалтер – Лысоковская Ирина Петровна;

Директор департамента безопасности – Грудницкий Григорий Тимофеевич;
Директор департамента ревизий – Друщиц Владимир Петрович.

7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг Банка

7.1. Акции

Банк разместил в полном объеме 14 выпусков акций: общее количество – 1 638 787 859 (Один миллиард шестьсот тридцать восемь миллионов семьсот восемьдесят семь тысяч восемьсот пятьдесят девять) акций номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, в том числе:

1 638 776 849 (Один миллиард шестьсот тридцать восемь миллионов семьсот семьдесят шесть тысяч восемьсот сорок девять) простых (обыкновенных) акций на сумму 1 638 776 849 000 (Один триллион шестьсот тридцать восемь миллиардов семьсот семьдесят шесть миллионов восемьсот сорок девять тысяч) рублей;

11 010 (Одиннадцать тысяч десять) привилегированных акций на сумму 11 010 000 (Одиннадцать миллионов десять тысяч) рублей.

Размер неденежной части уставного фонда составляет 55 905 013 225 (Пятьдесят пять миллиардов девятьсот пять миллионов тринадцать тысяч двести двадцать пять) рублей.

7.2. Облигации

✓ Облигации для физических лиц:

В полном объеме размещены 24 выпуска облигаций на общую сумму: 135 млрд. руб., 13 млн. долларов США, 8 млн. евро. Продолжается размещение 9 выпусков облигаций на общую сумму: 35 млрд. руб., 6,5 млн. долларов США, 6 млн. евро (*по состоянию на 01.10.2008 реализованы облигации на сумму: 20,9 млрд. руб., 4,9 млн. долларов США, 4,7 млн. евро*). Всего (*с декабря 2004 года*) населению проданы облигации на общую сумму 231 млрд. руб. (*в рублевом эквиваленте*).

✓ Облигации для юридических лиц:

Один выпуск долгосрочных облигаций на сумму 7 млрд. руб. (*размещен 1-й транш на сумму 4,5 млрд. руб.*) аннулирован по ходатайству Банка в связи с изменением законодательства (*вступлением в силу Указа Президента Республики Беларусь от 28.08.2006 № 537 «О выпуске банками облигаций»*).

В полном объеме размещены:

10 выпусков на общую сумму 346 млрд. руб. - долгосрочные облигации, обеспеченные правом требования по выданным банком кредитам на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости;

1 выпуск на сумму 100 млрд. руб. - облигации без обеспечения, выпущенные в соответствии с п.1.8 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь.

Продолжается реализация (*с 01.08.2008*) 45-го выпуска облигаций без обеспечения на сумму эмиссии 150 млрд. руб. (*по состоянию на 01.10.2008 объем реализованных облигаций составил 17,8 млрд. руб.*). Общий объем реализованных юридическим лицам облигаций на первичном рынке составил 463,8 млрд. руб.

8. Цель выпуска облигаций

Выпуск облигаций осуществляется в целях привлечения временно свободных денежных средств физических лиц и направления полученных средств на финансирование долгосрочных инвестиционных проектов и строительства жилья в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 20.06.2006 № 776/10 «О направлении средств, полученных от размещения облигаций некоторых банков путем открытой продажи физическим лицам».

9. Указание вида облигаций - процентные, документарные, на предъявителя,

неконвертируемые.

10. Объем эмиссии облигаций - 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) долларов США.

11. Количество облигаций - 15 000 (Пятнадцать тысяч) облигаций.

12. Номинальная стоимость облигации – 100 (Сто) долларов США. В течение всего срока открытой продажи облигации продаются по номинальной стоимости.

13. Размер купонного дохода по облигации. Порядок расчета и график выплаты купонного дохода.

По облигации установлена доходность в размере 9,5 (Девять пелых пять десятых) процентов годовых.

Выплата дохода по облигации производится один раз в **шесть месяцев** в виде купонного дохода при предъявлении физическим лицом оригинала облигации в Банк в соответствии с графиком выплаты купонного дохода:

<i>Номер купонного периода</i>	<i>Начало периода</i>	<i>Конец периода</i>	<i>Продолжительность периода, дней</i>	<i>Дата выплаты дохода</i>
1	12.01.2009	30.06.2009	170	01.07.2009
2	01.07.2009	31.12.2009	184	01.01.2010
3	01.01.2010	30.06.2010	181	01.07.2010
4	01.07.2010	31.12.2010	184	01.01.2011
5	01.01.2011	30.06.2011	181	01.07.2011
ИТОГО			900	

Начисление купонного дохода осуществляется за период со дня фактической продажи облигации по 30.06.2011 включительно (за исключением случаев досрочного погашения облигации). Со дня истечения срока обращения облигации купонный доход не начисляется.

Первый купонный доход по соответствующей облигации начисляется со дня ее продажи по день истечения купонного периода, в котором была продана облигация.

Последующие купонные доходы по облигации начисляются со дня начала очередного купонного периода по день истечения данного купонного периода. Дата окончания последнего купонного периода – 30.06.2011 (в том числе, если указанный день истечения является нерабочим днем).

В случае если дата выплаты купонного дохода выпадает на нерабочий день, выплата купонного дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму купонного дохода по облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются. Под нерабочим днем в настоящем документе считается нерабочий день центрального аппарата Банка.

Расчет купонного дохода производится путем его начисления на номинал облигации за купонный период, определенный в соответствии с вышеуказанными правилами, по процентной ставке, равной 9,5 (Девять целых пять десятых) процентов годовых.

Купонный доход рассчитывается по следующей формуле:

$$Д = \frac{П * Н * t}{360 * 100}$$

где: Д – купонный доход;

t – количество дней соответствующей части купонного периода;

P – процентная ставка по купону в размере **9,5** (Девять целых пять десятых) процентов годовых;

N – номинальная стоимость облигации.

При расчете купонного дохода по облигации количество дней в месяце условно принимается за 30. В месяцах, имеющих 31 день, 31-е число в расчет не принимается (за исключением случая, если этот день является днем продажи облигации), а в феврале купонный доход, начисленный на последний день февраля, повторяется столько раз, сколько дней не достает до 30.

При выплате купонного дохода по облигации наличной иностранной валютой Банк покупает у владельца облигации часть купонного дохода в размере менее минимального номинала банкноты иностранной валюты по обменному курсу покупки иностранной валюты, установленному в учреждении Банка на момент совершения операции выплаты купонного дохода.

Расчет купонного дохода производится с округлением до наименьшего номинала банкноты, находящейся в обращении на территории Республики Беларусь в порядке, установленном в Банке при совершении операций по счетам физических лиц, связанных с выдачей наличных денег.

Выплата купонного дохода по облигации независимо от места продажи облигации осуществляется филиалами, центрами банковских услуг Банка, структурными подразделениями Банка, его филиалов и центров банковских услуг, а также ОПЕРУ центрального аппарата Банка, начиная с первого рабочего дня со дня окончания соответствующего купонного периода. Последний купонный доход и иные неполученные владельцем облигации на момент погашения купонные доходы выплачиваются в день погашения данной облигации. Выплата части купонного дохода не производится.

При досрочном погашении облигации по ней выплачиваются купонные доходы, рассчитанные в соответствии с вышеуказанным порядком, только за истекшие купонные периоды. За текущий купонный период, в котором облигация предъявлена к досрочному погашению доход не выплачивается.

В период погашения облигации (с 01.07.2011 по 31.12.2011), а также при досрочном погашении облигации, уплата неполученных ранее владельцем облигации купонных доходов отдельно от возмещения номинальной стоимости облигации не производится.

14. Порядок размещения и оплаты облигаций

После опубликования краткой информации об открытой продаже облигаций Банка, заверенной Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, открытая продажа облигаций производится на внебиржевом рынке с **12.01.2009 по 31.08.2010**, если больший срок не будет определен Правлением Банка. Срок открытой продажи может быть сокращен в случае полной реализации всего объема эмиссии облигаций.

Открытую продажу облигаций осуществляют филиалы, центры банковских услуг Банка, структурные подразделения Банка, его филиалов и центров банковских услуг, а также ОПЕРУ центрального аппарата Банка ежедневно в течение операционного дня соответствующего учреждения Банка.

Облигации продаются по их номинальной стоимости в валюте номинала. Владельцами облигаций Банка в период открытой продажи могут быть физические лица – резиденты и нерезиденты, приобретающие их не в целях предпринимательской деятельности (далее – физические лица).

В оплату облигаций физические лица обязаны внести денежные средства наличными либо перечислить в Банк в безналичном порядке. Денежные средства от открытой продажи облигаций будут поступать на соответствующие балансовые счета 4940, открытые в филиалах, центрах банковских услуг Банка, структурных подразделениях Банка, его

филиалов и центров банковских услуг, а также в ОПЕРУ центрального аппарата Банка.

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

В случае запрета Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь выпуска облигаций, Банк в срок **не позднее 30 дней** с момента принятия указанного решения возвращает владельцам облигаций денежные средства, направленные на покупку облигаций, с уплатой процентов за пользование денежными средствами по процентной ставке, равной **9,5** (Девять целых пять десятых) процентов годовых.

16. Порядок оплаты (погашения) облигации

Оплата (погашение) облигации независимо от места ее продажи осуществляют филиалы, центры банковских услуг Банка, структурные подразделения Банка, его филиалов и центров банковских услуг, а также ОПЕРУ центрального аппарата Банка ежедневно в течение операционного дня соответствующего учреждения Банка.

Облигация погашается по требованию ее владельца при предъявлении оригинала облигации. При этом требование о погашении облигации должно быть предъявлено с 01.07.2011 по 31.12.2011.

Обязательства Банка по погашению облигации, по которой в срок погашения не было предъявлено требование об ее погашении с предъявлением оригиналов облигации, и обязательства по выплате дохода по данной облигации после истечения вышеуказанного срока погашения прекращаются. Погашение облигации после истечения срока погашения производится в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

При погашении облигации владельцу возмещается номинальная стоимость облигации, а также уплачиваются все неполученные владельцем облигации купонные доходы наличными деньгами либо в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

При погашении облигации выплата части номинала облигации и/или части купонного дохода не производится.

17. Условия и порядок досрочного погашения облигации

Требование о досрочном погашении облигации может быть предъявлено владельцем облигации не ранее следующего рабочего дня **по истечении одного года с даты открытой продажи облигации** Банком.

Досрочное погашение облигации независимо от места ее продажи осуществляют филиалы, центры банковских услуг Банка, структурные подразделения Банка, его филиалов и центров банковских услуг, а также ОПЕРУ центрального аппарата Банка ежедневно в течение операционного дня соответствующего учреждения Банка.

При досрочном погашении владельцу облигации:

- возмещается номинальная стоимость облигации;

- выплачиваются все неполученные купонные доходы, начисленные только за истекшие купонные периоды, наличными деньгами либо в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь. За часть купонного периода, в течение которого облигация предъявлена к досрочному погашению, купонный доход не начисляется и не выплачивается.

При досрочном погашении облигации Банк не производит выплату части номинала облигации и/или части неполученного купонного дохода, начисленного за истекшие купонные периоды.

18. Порядок обращения облигаций

Обращение облигаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики

Беларусь. Владельцы облигаций имеют право свободно распоряжаться облигациями (продавать, дарить, передавать в залог, в отступное для прекращения обязательств, кредитором по которым является Банк или физические лица, осуществлять иные сделки, не противоречащие законодательству). Банк может принимать облигацию в качестве обеспечения исполнения обязательств физических лиц (залог) или погашение обязательств физических лиц (отступное) не ранее следующего рабочего дня по истечении одного года с даты продажи облигации Банком.

19. Условия отказа в продаже облигаций

В продаже облигаций может быть отказано при непредставлении в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, справки налогового органа о представлении декларации об источниках денежных средств, вносимых в счет оплаты приобретаемых облигаций и других необходимых документов.

Операции с облигациями, подлежащие особому контролю в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, осуществляются при условии предъявления физическим лицом, совершающим операцию, документа, удостоверяющего личность.

Заместитель Председателя Правления -
начальник ОПЕРУ Открытого акционерного
общества «Сбергательный банк «Беларусбанк»

Г.С. Господарик

Главный бухгалтер
Открытого акционерного общества
«Сбергательный банк «Беларусбанк»

И.П. Лысоковская

