

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательный совет
Открытого акционерного
общества «Сберегательный
банк «Беларусбанк»
«06» ноября 2008 года
протокол № 10

РЕШЕНИЕ

о выпуске **пятьдесят первого** облигационного займа
Открытого акционерного общества «Сберегательный банк «Беларусбанк»

1. Полное наименование эмитента облигаций

Открытое акционерное общество «Сберегательный 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 «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 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 юридических лиц и физических лиц, приобретающих облигации в связи с осуществлением ими предпринимательской деятельности (далее - индивидуальные предприниматели), и направления полученных ресурсов на рефинансирование ранее выданных кредитов на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости.

9. Указание вида облигаций - процентные именные неконвертируемые бездокументарные (в виде записей на счетах).

10. Объем эмиссии облигаций - 100 000 000 000 (Сто миллиардов) белорусских рублей.

11. Количество облигаций - 100 000 (Сто тысяч) облигаций.

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

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

По облигации установлена доходность в размере действующей ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом ее изменения **плюс 1,5** (Один целый пять десятых) процентного пункта.

Выплата дохода по облигациям производится владельцам облигаций периодически (один раз **в три месяца** в соответствии с графиком выплаты купонного дохода) в виде купонного дохода на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке суммы купонного дохода на счета владельцев облигаций в белорусских рублях, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь. Реестр владельцев облигаций формируется за **5 рабочих дней** до дня выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

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.

График выплаты купонного дохода по облигациям

Номер купона (процентного периода)	Начало периода	Конец периода	Продолжительность периода, дней	Дата выплаты дохода
1	01.01.2009	31.03.2009	90	01.04.2009
2	01.04.2009	30.06.2009	91	01.07.2009
3	01.07.2009	30.09.2009	92	01.10.2009
4	01.10.2009	31.12.2009	92	01.01.2010
5	01.01.2010	31.03.2010	90	01.04.2010
6	01.04.2010	30.06.2010	91	01.07.2010
7	01.07.2010	30.09.2010	92	01.10.2010
8	01.10.2010	31.12.2010	92	01.01.2011
9	01.01.2011	31.03.2011	90	01.04.2011
10	01.04.2011	30.06.2011	91	01.07.2011
11	01.07.2011	30.09.2011	92	01.10.2011
12	01.10.2011	31.12.2011	92	01.01.2012
ИТОГО			1095	

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.

Купонные доходы (включая последний) по облигации начисляются со дня начала купонного периода по день истечения данного купонного периода включительно (в том числе, если указанный день истечения является нерабочим днем). День окончания последнего купонного периода по облигациям – **31.12.2011**.

Расчет купонного дохода производится путем его начисления на номинал облигации за купонный период, определенный в соответствии с вышеуказанными правилами, по

процентной ставке, равной действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом ее изменения плюс 1,5 (Один целый пять десятых) процентного пункта.

Купонный доход рассчитывается по следующей формуле:

$$D = (K1 \cdot N \cdot t1 + K2 \cdot N \cdot t2 + \dots + Kn \cdot N \cdot tn) / (365(366) \cdot 100)$$

где:

D – купонный доход;

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

K1, K2, Kn – процентная ставка по купону (процентов годовых) за соответствующую часть периода начисления купонного дохода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь плюс 1,5 (Один целый пять десятых) процентного пункта;

N – номинальная стоимость облигации.

Расчет купонного дохода по облигациям осуществляется по каждой облигации исходя из фактического количества дней в году (365 или 366). Проценты начисляются за каждый календарный день года.

Выплата части купонного дохода не производится.

14. Порядок открытой продажи облигаций

Открытая продажа облигаций осуществляется на внебиржевом рынке и/или в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» в соответствии с законодательством Республики Беларусь с **01.01.2009 по 31.12.2009** включительно, если больший срок не будет определен Правлением Банка. Срок открытой продажи может быть сокращен в случае полной реализации всего объема эмиссии облигаций.

Владельцами облигаций могут быть резиденты и нерезиденты Республики Беларусь в соответствии с законодательством Республики Беларусь – юридические лица и индивидуальные предприниматели.

Для приобретения облигаций юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обращаться в филиалы-областные (Минское) управления, филиалы, центры банковских услуг и центральный аппарат Банка. Отделения Банка в продаже облигаций не участвуют.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели, изъявившие желание приобрести облигации на внебиржевом рынке, обязаны перечислить Банку денежные средства в безналичном порядке на балансовый счет 4940, код 795 в соответствии с договором открытой продажи облигаций.

Расчеты при открытой продаже облигаций на биржевом рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

В день начала открытой продажи облигаций размещаются по цене, равной номинальной стоимости. Начиная со второго дня открытой продажи, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) за текущий купонный период со дня начала текущего купонного периода по день фактической продажи, рассчитываемый по следующей формуле:

$$НКД = (K1 \cdot N \cdot t1 + K2 \cdot N \cdot t2 + \dots + Kn \cdot N \cdot tn) / (365(366) \cdot 100)$$

где:

НКД – накопленный купонный доход;

t1, t2, tn – количество дней соответствующей части текущего купонного периода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной. При этом сумма t1 + t2 + + tn должна быть равна

количеству дней текущего купонного периода, истекших со дня начала текущего купонного периода;

K1, K2, Kп – процентная ставка по купону (процентов годовых) за соответствующую часть периода начисления купонного дохода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь **плюс 1,5** (Один целый пять десятых) процентного пункта;

Н – номинальная стоимость облигации.

Расчет купонного дохода по облигациям осуществляется по каждой облигации исходя из фактического количества дней в году (365 или 366). Проценты начисляются за каждый календарный день года.

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 действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь **плюс 1,5** (Один целый пять десятых) процентного пункта.

16. Порядок оплаты (погашения) облигаций

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

Погашение облигаций производится **01.01.2012** на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций в белорусских рублях, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь. Реестр владельцев облигаций формируется депозитарием Банка **за 5 рабочих дней** до даты погашения облигаций.

В случае если день погашения выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по цене равной номинальной стоимости. 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 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.

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

17. Порядок приобретения облигаций Банком до даты их погашения

В период обращения облигаций Банк обязуется осуществлять приобретение облигаций у любого их владельца одновременно с выплатой начисленного дохода за истекшие соответственно первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой и десятый купонные периоды в следующие даты: 01.04.2009, 01.07.2009, 01.10.2009, 01.01.2010, 01.04.2010, 01.07.2010, 01.10.2010, 01.01.2011, 01.07.2011.

Приобретение облигаций Банком осуществляется по цене, равной номинальной стоимости облигации. Приобретение облигаций осуществляется Банком в соответствии с

правилами ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

В случае если день приобретения облигаций Банком выпадает на нерабочий день, приобретение облигаций осуществляется Банком в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по цене равной номинальной стоимости. Проценты на сумму облигаций, приобретаемых Банком, за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Для продажи облигаций Банку владельцы облигаций – юридические лица и индивидуальные предприниматели должны подать в Банк заявление о намерении осуществить такую продажу, которое должно содержать:

- наименование владельца облигаций;
- наименование ценной бумаги;
- количество облигаций, предложенных для продажи;
- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, который будет осуществлять продажу облигаций в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»;
- согласие с условиями приобретения облигаций Банком, которые изложены в зарегистрированном Проспекте эмиссии;
- юридический адрес и контактные телефоны заявителя;
- подпись уполномоченного лица.

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

Заявление о продаже облигаций Банку должно быть представлено в Банк в следующие сроки:

<i>Купонный период, после которого осуществляется приобретение облигаций Банком до даты их погашения</i>	<i>День приобретения облигаций Банком до даты их погашения</i>	<i>Срок предоставления заявления о продаже облигаций Банку</i>
1	01.04.2009	не позднее 24.03.2009
2	01.07.2009	не позднее 23.06.2009
3	01.10.2009	не позднее 23.09.2009
4	01.01.2010	не позднее 24.12.2009
5	01.04.2010	не позднее 24.03.2010
6	01.07.2010	не позднее 23.06.2010
7	01.10.2010	не позднее 23.09.2010
8	01.01.2011	не позднее 24.12.2010
10	01.07.2011	не позднее 23.06.2011

Заявление передается в Банк по факсу (с последующим предоставлением оригинала не позднее трех дней до дня соответствующего приобретения облигаций Банком), заказным письмом или непосредственно по адресу: Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, тел. 218-84-08, факс 222-26-26. **Заявление, предоставленное после указанных дат, к исполнению не принимается.**

Банк имеет право осуществлять:

- приобретение облигаций Банка на биржевом рынке в иные сроки по цене, определяемой Банком;
- дальнейшую реализацию приобретенных облигаций Банка;
- иные действия с приобретенными облигациями Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

18. Порядок обращения облигаций

Обращение облигаций осуществляется среди юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в установленном законодательством Республики Беларусь порядке через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Для своевременного формирования депозитарием Банка реестра владельцев облигаций сделки по облигациям на вторичном рынке прекращаются за 5 рабочих дней до дня выплаты купонного дохода за каждый купонный период в течение срока обращения облигаций, а также за 5 рабочих дней до дня их погашения.

19. Условия отказа в продаже облигаций

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

20. Условия и порядок досрочного погашения облигаций

Банк осуществляет приобретение облигаций до даты их погашения в порядке, определенном п. 17 настоящего документа. В случае приобретения Банком всего объема эмиссии облигаций данного выпуска, Банк может принять решение о его досрочном погашении.

21. Налогообложение доходов по облигациям

Налогообложение доходов по облигациям осуществляется в соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь от 28.12.1996 № 43 «О налогообложении доходов, полученных в отдельных сферах деятельности».

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



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Г.С. Господарик

Главный бухгалтер
Открытого акционерного общества
«Сбергательный банк «Беларусбанк»

И.П. Лысоковская