

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательный совет
Открытого акционерного общества
«Сберегательный банк «Беларусбанк»
8 июля 2009 года, протокол № 14

РЕШЕНИЕ

о выпуске **шестьдесят пятого** 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 эмитента облигаций

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

3. Уставный фонд Банка

составляет 2.288.787.859.000 (Два триллиона двести восемьдесят восемь миллиардов семьсот восемьдесят семь миллионов восемьсот пятьдесят девять тысяч) белорусских 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 03.06.2009).

6. Перечень руководящих должностных лиц эмитента:

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 – Господари
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.

7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг Банка

7.1. Акции

Банк разместил в полном объеме 15 выпусков акций: общее количество – 288 787 859 (Два миллиарда двести восемьдесят восемь миллионов семьсот восемьдесят семь тысяч восемьсот пятьдесят девять) акций номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, в том числе:

2 288 776 849 (Два миллиарда двести восемьдесят восемь миллионов семьсот семьдесят шесть тысяч восемьсот сорок девять) простых (обыкновенных) акций на сумму 2 288 776 849 000 (Два триллиона двести восемьдесят восемь миллиардов семьсот семьдесят шесть миллионов восемьсот сорок девять тысяч) рублей;

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

Размер денежной части уставного фонда составляет 55 905 013 2 (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: 1 млрд. руб., 13 млн. долларов США, 8 млн. евро. Продолжается размещение выпусков облигаций на общую сумму: 35 млрд. руб., 35 млн. долларов США, млн. евро. Всего по состоянию на 01.07.2009 (с декабря 2004 года) населению проданы облигации на общую сумму 281 млрд. руб. (в рублевом эквиваленте).

✓ Облигации для юридических лиц:

Один выпуск долгосрочных облигаций на сумму 7 млрд. руб. (размещен транши на сумму 4,5 млрд. руб.) аннулирован по ходатайству Банка в связи 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

3 выпуска на общую сумму 100 млрд. руб., 20 млн. долларов США и 20 млн. евро - 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 8-ми выпусков облигаций без обеспечения на общую сумму 250 млрд. руб., 150 млн. долларов США, 150 млн. евро. По состоянию на 01.07.2009 облигации реализованы на сумму 236,6 млрд. руб., 2,4 млн. долларов США, 1,5 млн. евро.

Общий объем реализованных юридическим лицам облигаций на первичном рынке составил 687,1 млрд. руб., 22,4 млн. долларов США, 21,5 млн. евро. Погашены облигации на сумму 86 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, на предъявителя, неконвертируемые, документарные.

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

11. Количество облигаций - 10 000 (Десять 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 ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения) плюс восемь процентных пунктов.

Выплата дохода по облигации производится периодически (один раз в три месяца) в виде купонного дохода при условии предъявления 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 и день начала выплаты дохода</i>	<i>Продолжительность периода, дней</i>
1	01.09.2009	30.11.2009	90

2	01.12.2009	28.02.2010	90
3	01.03.2010	31.05.2010	92
4	01.06.2010	31.08.2010	92
5	01.09.2010	30.11.2010	91
6	01.12.2010	28.02.2011	90
7	01.03.2011	31.05.2011	92
8	01.06.2011	01.09.2011	93
ИТОГО			730

Начисление купонного дохода осуществляется за период со дня, следующего за днем фактической продажи облигации по 01 сентября 2011 года включительно (исключением случаев досрочного погашения облигации). Со дня истечения срока обращения облигации купонный доход не начисляется.

Первый купонный доход по соответствующей облигации начисляется со дня, следующего за днем ее продажи, по день начала выплаты купонного дохода за купонный период, в котором была продана облигация включительно. Последующие купонные доходы (включая последний) начисляются со дня, следующего за днем начала выплаты купонного дохода за предшествующий купонный период, по день начала выплаты купонного дохода по данному купонному периоду включительно (дата погашения).

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 8 (Восемь) процентных пунктов.

Купонный доход рассчитывается по следующей формуле:

$$D = (K_1 \cdot N \cdot t_1 + K_2 \cdot N \cdot t_2 + \dots + K_n \cdot N \cdot t_n) / 365 \cdot 100$$

где:

D – купонный доход;

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

K₁, K₂, K_n – равная действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь плюс восемь процентных пунктов – 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;

N – номинальная стоимость облигации.

При расчете купонного дохода по облигации принимается календарное количество дней в году.

Выплата купонного дохода производится в наличном либо безналичном порядке по требованию предъявителя оригинала облигации в ОАО «АСБ Беларусбанк». В случае если день начала выплаты купонного дохода выпадает на нерабочий день, выплата

купонного дохода осуществляется, начиная с первого рабочего дня, следующего за нерабочим днем.

Выплата купонного дохода осуществляется филиалами, центрами банковских услуг Банка, структурными подразделениями Банка, его филиалов и центров банковских услуг, а также ОПЕРУ центрального аппарата Банка в течение операционного дня соответствующего учреждения Банка.

При досрочном погашении облигации сумма неполученного купонного дохода рассчитывается за весь период владения облигацией с даты, следующей за датой продажи облигации, по дату ее досрочного погашения включительно.

14. Порядок размещения и оплаты облигаций

После опубликования краткой информации об открытой продаже облигаций, заверенной Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, открытая продажа облигаций производится Банком на внебиржевом рынке с **01.09.2009 по 28.02.2011**, 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 (с даты, следующей за датой продажи облигаций, до даты ее возврата, но не позднее дня истечения **30 дней** с момента принятия вышеуказанного решения) по процентной ставке, равной действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом ее изменения плюс 8 (Восемь) процентных пунктов.

16. Порядок погашения (досрочного погашения) облигаций

Погашение облигации осуществляется, начиная с 01 сентября 2011 года, отношении лица, предъявившего оригинал облигации в Банк к погашению.

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

При погашении облигации, предъявленной к погашению с 01 сентября 2011 год владельцу возмещается номинальная стоимость облигации, а также уплачиваются в неполученные владельцем облигации купонные доходы наличными деньгами либо безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Облигация может быть предъявлена к досрочному погашению, но не ранее рабочего дня, следующего за днем истечения трех месяцев со дня ее продажи. При этом предъявителю оригинала облигации выплачивается ее номинальная стоимость, неполученный купонный доход за весь период владения облигацией (с даты, следующей за датой продажи облигации, по дату досрочного погашения облигации включительно).

При погашении (досрочном погашении) облигации выплата части номина облигации, части купонного дохода не производится.

17. Порядок обращения облигаций

Обращение облигаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

18. Условия отказа в продаже облигаций

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.

19. Налогообложение доходов по облигациям

Налогообложение доходов по облигациям осуществляется в соответствии с законодательством.

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