

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательный совет

Открытого акционерного общества
«Сберегательный банк «Беларусбанк»

11 ноября 2009 года, протокол № 27

РЕШЕНИЕ

о выпуске семьдесят четвертого облигационного займа

Открытого акционерного общества «Сберегательный банк «Беларусбанк»,
обеспеченного правом требования по кредитам, выданным на строительство,
реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости

1. Полное наименование эмитента облигаций

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

2. Место нахождения Банка

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

Облигации семьдесят четвертого облигационного займа (далее – облигаций) выпускаются Банком под обеспечение.

Облигации обеспечены правом требования по кредитам, выданным Банком физическим лицам на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости, включенными (включаемыми) 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 10 ноября 2009 года составляет 1.537.968.742.902 (Один триллион пятьсот тридцать семь миллиардов девятьсот шестьдесят восемь миллионов семьсот сорок две тысячи девятьсот два) белорусских рубля.

Банк ведет вышеуказанный реестр обязательств по кредитным договорам 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. 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 – 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.

7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг Банка

7.1. Акции

Банк разместил в полном объеме 15 выпусков акций:

общее количество – 2.288.787.859 акций номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) бел. руб. каждая, в том числе: 2.288.776.849 простых (обыкновенных) акций на сумму 2.288.776.849.000 бел. руб.; 11.010 привилегированных акций на сумму 11.010.000 бел. руб. Размер неденежной части уставного фонда составляет 55.905.013.225 бел. руб.

7.2. Облигации

✓ Облигации для физических лиц (по состоянию на 01.11.2009):

размещены 28 выпусков облигаций на общую сумму: 135 млрд. бел. руб., 21,5 млн. долларов США, 14 млн. евро;

продолжается размещение 12 выпусков облигаций на общую сумму: 55 млрд. бел. руб., 26,5 млн. долларов США, 6 млн. евро;

готовится к размещению (с 01.12.2009) семь зарегистрированных выпусков облигаций на общую сумму: 60 млрд. бел. руб., 50 млн. долларов США, 10 млн. евро.

✓ Облигации для юридических лиц (по состоянию на 01.11.2009):

размещены:

1 выпуск долгосрочных облигаций на сумму эмиссии 7 млрд. бел. руб. (аннулирован по ходатайству Банка в связи с вступлением в силу Указа Президента Республики Беларусь от 28.08.2006 № 537 «О выпуске банками облигаций»);

10 выпусков на общую сумму 346 млрд. бел. руб. - облигации, обеспеченные правом требования по кредитам, выданным на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости (из них 6 выпусков погашены на сумму эмиссии 181,5 млрд. руб.);

7 выпусков на общую сумму 337,5 млрд. бел. руб., 120 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 размещение 5-ти выпусков облигаций без обеспечения на общую сумму 200 млрд. бел. руб., 50 млн. долларов США, 150 млн. евро.

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 - именные, процентные, неконвертируемые, бездокументарные.

10. Объем эмиссии облигаций – 1.070.000.000.000 (Один триллион семьдесят миллиардов) белорусских рублей.

11. Количество облигаций – 1.070.000 (Один миллион семьдесят тысяч) облигаций. Облигациям присваивается серия **ВР74** и номера с 0000001 по 1070000.

12. Номинальная стоимость облигации – 1.000.000 (Один миллион) белорусских рублей.

13. Срок обращения облигаций

Срок обращения облигаций – 1096 календарных дней (с 01.12.2009 по – 01.12.2012). День начала размещения и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

14. Размер процентного дохода по облигации. Порядок расчета, график начисления и выплаты процентного дохода

По облигации установлена доходность в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом ее изменения.

Выплата дохода владельцам облигаций производится:

в виде процентного дохода;

периодически (один раз в три месяца) в течение срока обращения облигаций в соответствии с графиком начисления и выплаты процентного дохода;

путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода в белорусских рублях на счета владельцев облигаций, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь;

на основании реестра владельцев облигаций. Реестр формируется депозитарием Банка за 5 рабочих дней до дня выплаты процентного дохода за соответствующий период начисления процентного дохода.

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 начисления и выплаты процентного дохода

<i>Порядковый номер периода начисления процентного дохода</i>	<i>Начало периода</i>	<i>Конец периода, дата выплаты процентного дохода</i>	<i>Продолжительность периода (дней)</i>
1	01.12.2009	28.02.2010	89
2	01.03.2010	31.05.2010	92
3	01.06.2010	31.08.2010	92
4	01.09.2010	30.11.2010	91
5	01.12.2010	28.02.2011	90
6	01.03.2011	31.05.2011	92
7	01.06.2011	31.08.2011	92
8	01.09.2011	30.11.2011	91
9	01.12.2011	29.02.2012	91
10	01.03.2012	31.05.2012	92
11	01.06.2012	31.08.2012	92
12	01.09.2012	01.12.2012	92
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 документе считаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими днями.

Процентный доход по облигации за первый период начисления процентного дохода начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигации, по дату выплаты процентного дохода за данный период включительно. Процентные доходы по остальным периодам (включая последний) начисляются с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период, по дату выплаты процентного дохода за соответствующий период (по дату погашения) включительно.

Расчет процентного дохода производится путем его начисления на номинал облигации за период выплаты процентного дохода, определенный в соответствии с вышеуказанными правилами, по ставке процентного дохода, указанной в части первой настоящего пункта.

Процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

$$Д = (П1 \cdot Н \cdot t1 + П2 \cdot Н \cdot t2 + \dots + Пn \cdot Н \cdot tn) / 365(366) \cdot 100, \text{ где}$$

Д - процентный доход;

П1, П2, Пn – 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;

Н – номинальная стоимость облигации, указанная в пункте 12 настоящего документа;

t1, t2, tn – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, в пределах которой действующая 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).

Выплата части процентного дохода не производится.

15. Порядок размещения облигаций

Размещение облигаций осуществляется путем закрытой продажи на внебиржевом рынке департаментом инвестиций и ценных бумаг Банка (220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, тел. 2188408, факс 2222626) на основании заключенного договора закрытой продажи облигаций с юридическими лицами, указанными в приложении к настоящему решению.

Закрытая продажа облигаций осуществляется с **01.12.2009 по 30.11.2011** включительно, если больший срок не будет определен Правлением Банка. Срок закрытой продажи может быть сокращен в случае полной реализации всего объема эмиссии облигаций.

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

$$С = Н + Дн, \text{ где:}$$

С – текущая стоимость облигации;

Н – номинальная стоимость облигации;

Дн – накопленный процентный доход.

В день начала закрытой продажи облигаций (01.12.2009), а также в день выплаты процентного дохода текущая стоимость облигации равна ее номинальной стоимости.

Накопленный процентный доход рассчитываемый 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;

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;

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

H – номинальная стоимость облигации.

День начала размещения облигации или день выплаты последнего процентного дохода и день расчета текущей стоимости считаются одним днем.

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

16. Где и когда уплачиваются средства на покупку облигаций

Юридические лица, указанные в приложении к настоящему решению, перечисляют Банку денежные средства в безналичном порядке на балансовый счет 4940, код 795 в соответствии с договором закрытой продажи облигаций.

17. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрете выпуска облигаций

В случае запрета Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь семьдесят четвертого облигационного займа, 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 ставке процентного дохода, равной ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения) за текущий период начисления процентного дохода, в котором принято решение о запрете выпуска.

18. Порядок приобретения облигаций Банком до даты их погашения

В период обращения облигаций Банк обязуется ежеквартально осуществлять приобретение (выкуп) облигаций у любого их владельца по цене, равной текущей стоимости облигации (*порядок определения текущей стоимости облигации указан в пункте 15 настоящего документа*), в следующие даты: 01.03.2010, 01.06.2010, 01.09.2010, 01.12.2010, 01.03.2011, 01.06.2011, 01.09.2011, 01.12.2011, 01.03.2012, 01.06.2012, 01.09.2012.

Приобретение (выкуп) облигаций осуществляется Банком на биржевом рынке в соответствии с правилами ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Для продажи облигаций Банку владельцы облигаций должны подать в Банк заявление о намерении осуществить такую продажу, которое должно содержать:

- наименование владельца облигаций;
- номер выпуска облигаций;
- количество облигаций, предлагаемых для продажи;
- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, который будет осуществлять продажу облигаций (в случае если владелец облигаций не является профессиональным участником рынка ценных бумаг);
- место нахождения и контактные телефоны владельца облигаций;
- 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 предоставлено в Банк не позднее 5 рабочих дней до предполагаемой даты продажи облигаций по факсу (*с последующим предоставлением оригинала не позднее трех дней до даты продажи облигаций*), заказным письмом или непосредственно по адресу: Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32; факс 2222626. Заявление, предоставленное после указанных сроков, Банком к исполнению не принимается.

В период обращения облигаций Банк имеет право осуществлять на биржевом рынке:

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

19. Порядок погашения облигаций

Дата погашения облигаций – 01.12.2012.

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 производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций в белорусских рублях в соответствии с законодательством 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 облигации. 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 облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

20. 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.

21. Условия отказа в продаже облигаций

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

22. Условия и порядок досрочного погашения облигаций

Банк может принять решение о досрочном погашении семьдесят четвертого облигационного займа либо его части в случае:

приобретения Банком указанных облигаций на вторичном рынке;

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».

Заместитель Председателя Правления

– начальник ОПЕРУ

Открытого акционерного общества

«Сберегательный банк «Беларусбанк»

И.С. Господарик

Главный бухгалтер

Открытого акционерного общества

«Сберегательный банк «Беларусбанк»

И.П. Лысоковская

Приложение к Решению
о выпуске семьдесят четвертого
облигационного займа Открытого
акционерного общества
«Сбергательный банк «Беларусбанк»,
обеспеченного правом требования по
кредитам, выданным на строительство,
реконструкцию или приобретение
жилья под залог недвижимости

Список юридических лиц,
приобретающих облигации семьдесят четвертого облигационного займа
Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк»

1. Национальный банк Республики Беларусь

Заместитель Председателя Правления –
начальник ОПЕРУ

Открытого акционерного общества
«Сбергательный банк «Беларусбанк»

Г.С. Господарик

