

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательный совет

Открытого акционерного общества
«Сберегательный банк «Беларусбанк»
«14» декабря 2009 года, протокол № 42

РЕШЕНИЕ

**о выпуске семьдесят 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. 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 облигаций

Облигации семьдесят пятого облигационного займа (далее – облигации) выпускаются 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 13.11.2009).

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;

Директор департамента ревизий – Крук Виталий Валентинович.

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 01.12.2009):

размещены 30 выпусков облигаций на общую сумму: 145 млрд. бел. руб., 21,5 млн. долларов США, 17,5 млн. евро;

размещается 17 выпусков облигаций на общую сумму: 105 млрд. бел. руб., 76,5 млн. долларов США, 12,5 млн. евро.

✓ Облигации для юридических лиц (по состоянию на 01.12.2009):

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.);

8 выпусков на общую сумму 537,5 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:

4-х выпусков облигаций без обеспечения на общую сумму 50 млн. долларов США, 150 млн. евро;

1-го выпуска облигаций, обеспеченные правом требования по кредитам, выданным на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости на сумму 1070 млрд. руб.

8. Цель выпуска облигаций

Выпуск облигаций осуществляется в целях привлечения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для формирования ресурсной базы Банка.

9. Указание вида и формы облигаций - именные, процентные, неконвертируемые, бездокументарные.

10. Объем эмиссии облигаций – 500000000000 (Пятьсот миллиардов) белорусских рублей.

11. Количество облигаций – 500000 (Пятьсот тысяч) облигаций. Облигациям присваивается серия **BC75** и номера с 000001 по 500000.

12. Номинальная стоимость облигации – 1000000 (Один миллион) белорусских рублей.

13. Срок обращения облигаций

Срок обращения облигаций – 730 календарных дней (с 28.12.2009 по – 28.12.2011). День начала размещения и день 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) плюс 4,5 процентных пункта.

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.

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

Порядковый номер периода начисления процентного дохода	Начало периода	Конец периода, дата выплаты процентного дохода	Продолжительность периода (дней)
1	28.12.2009	01.04.2010	94

2	02.04.2010	01.07.2010	91
3	02.07.2010	01.10.2010	92
4	02.10.2010	01.01.2011	92
5	02.01.2011	01.04.2011	90
6	02.04.2011	01.07.2011	91
7	02.07.2011	01.10.2011	92
8	02.10.2011	28.12.2011	88
ИТОГО			730

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 облигаций, 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 начисления процентного дохода, определенный в соответствии с вышеуказанными правилами, по ставке процентного дохода, указанной в части первой настоящего пункта.

Процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

$$Д = (П_1 * Н * t_1 + П_2 * Н * t_2 + \dots + П_n * Н * t_n) / 365 * 100, \text{ где}$$

Д - процентный доход;

П₁, П₂, П_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 плюс 4,5 процентных пункта;

Н – номинальная стоимость облигации;

t₁, t₂, t_n – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной.

Расчет процентного дохода осуществляется по каждой облигации, исходя

из фактического количества дней в году.

15. Порядок размещения облигаций

После опубликования Краткой информации об открытой продаже облигаций семьдесят пятого выпуска Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк», заверенной в установленном порядке Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, размещение облигаций осуществляется с **28.12.2009 по 28.12.2010**, если больший срок не будет определен Правлением Банка. Срок открытой продажи может быть сокращен в случае полной реализации всего объема эмиссии облигаций.

Размещение облигаций осуществляется путем открытой продажи юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – резидентам и нерезидентам Республики Беларусь (далее – покупатели) в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

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

$C = H + D_n$, где:

C – текущая стоимость облигации;

H – номинальная стоимость облигации;

D_n – накопленный процентный доход.

В день начала открытой продажи облигаций (28.12.2009), а также в день выплаты процентного дохода текущая стоимость облигации равна ее номинальной стоимости.

Накопленный процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

$D_n = (P_1 \cdot H \cdot t_1 + P_2 \cdot H \cdot t_2 + \dots + P_n \cdot H \cdot t_n) / (365 \cdot 100)$, где:

D_n – накопленный процентный доход;

P₁, P₂, 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 плюс 4,5 процентных пункта;

t₁, t₂, 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 t₁ + t₂ + ... + 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.

16. Где и когда уплачиваются средства на покупку облигаций

Покупатели, 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».

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

В случае запрета выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, 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) плюс 4,5 процентных пункта 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 номинальной стоимости облигации, в следующие даты: 01.04.2010, 01.07.2010, 01.10.2010, 01.01.2011, 01.04.2011, 01.07.2011, 01.10.2011.

Приобретение облигаций осуществляется Банком на внебиржевом рынке на основании договора купли-продажи, заключенного между владельцем облигаций и Банком, и/или 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;

место нахождения и контактные телефоны владельца облигаций;

номер выпуска облигаций;

количество облигаций, предлагаемых для продажи;

банковские реквизиты счета для перечисления средств за проданные облигации;

наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, который будет осуществлять продажу облигаций на биржевом рынке (в случае

если владелец облигаций не является профессиональным участником рынка ценных бумаг);

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:

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 – 28.12.2011.

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 и индивидуальных предпринимателей на внебиржевом и/или биржевом рынке в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Для своевременного формирования депозитарием Банка реестра владельцев облигаций сделки по облигациям на вторичном рынке прекращаются:

на биржевом рынке - за 5 рабочих дней:

до дня выплаты процентного дохода за каждый процентный период в течение всего срока обращения облигаций;

до даты погашения облигаций;

на внебиржевом рынке:

за один рабочий день до даты выплаты процентного дохода – для владельцев облигаций, являющихся клиентами депозитария ОАО «АСБ Беларусбанк»;

за пять рабочих дней до даты выплаты процентного дохода – для владельцев облигаций, не являющихся клиентами депозитария ОАО «АСБ Беларусбанк»;

за пять рабочих дней 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 осуществляет приобретение облигаций до даты их погашения в порядке, определенном п. 18 настоящего документа. В случае приобретения Банком всего объема эмиссии облигаций данного займа, Банк может принять решение о его досрочном погашении.

Заместитель Председателя Правления

– начальник ОПЕРУ

Открытого акционерного общества

«Сберегательный банк «Беларусбанк»

Г.С. Господарик

Главный бухгалтер

Открытого акционерного общества

«Сберегательный банк «Беларусбанк»

И.П. Лысоковская