

РЕШЕНИЕ
о выпуске двадцать второго облигационного займа
Открытого акционерного общества
«Сбергательный банк «Беларусбанк»

1. Полное наименование эмитента облигаций:

полное: Открытое акционерное общество «Сбергательный банк «Беларусбанк»;
сокращенное: Акционерный Сбергательный банк «Беларусбанк» (АСБ «Беларусбанк»).

2. Юридический адрес эмитента облигаций:

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

3. Уставный фонд АСБ «Беларусбанк» составляет 1 438 787 859 000 (Один триллион

четыреста тридцать восемь миллиардов семьсот восемьдесят семь миллионов восемьсот пятьдесят девять тысяч) белорусских рублей.

4. Условия обеспечения облигационного займа

Облигации 22 выпуска обеспечены обязательствами физических лиц по возврату основной суммы долга и уплате процентов по предоставленным АСБ «Беларусбанк» кредитам на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости, включенными (включаемыми) в соответствующий сформированный реестр данных обязательств, ведение которого осуществляет эмитент в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь.

Основная сумма долга по включенным в реестр кредитам, выданным банком на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости, на 16.01.2007 г. составляет 15 769 023 144 белорусских рублей.

АСБ «Беларусбанк» ведет реестр обязательств по кредитным договорам, служащим обеспечением 22 выпуска облигаций и обеспечивает установленный в части второй подпункта 1.1 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 августа 2006 г. № 537 "О выпуске облигаций банками" норматив соответствия объема находящихся в обращении облигаций размеру основной суммы долга обязательств по кредитным договорам.

5. Документом, регулирующим хозяйственную деятельность АСБ «Беларусбанк»

является Устав Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк», утвержденный Общим собранием акционеров 4 октября 1995 г. (протокол №1) и зарегистрированный в Национальном банке Республики Беларусь 27 октября 1995 г., регистрационный № 56 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29 декабря 2006 г.).

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 – Машнина Елена Николаевна;
Заместитель Председателя Правления – начальник ОПЕРУ – Господарик Геннадий Сергеевич;
Заместитель Председателя Правления – директор департамента персонала – Занько

Владимир Александрович;

Главный бухгалтер – Лысоковская Ирина Петровна.

7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг

Акции:

Осуществлено 13 выпусков акций, зарегистрированных в Комитете по ценным бумагам при Совете Министров Республики Беларусь; общее количество – 1 438 787 859 (Один миллиард четыреста тридцать восемь миллионов семьсот восемьдесят семь тысяч восемьсот пятьдесят девять) акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в том числе 1 438 776 849 (Один миллиард четыреста тридцать восемь миллионов семьсот семьдесят шесть тысяч восемьсот сорок девять) именных простых (обыкновенных) акций на сумму 1 438 776 849 000 (Один триллион четыреста тридцать восемь миллиардов семьсот семьдесят шесть миллионов восемьсот сорок девять тысяч) рублей и 11 010 (Одиннадцать тысяч десять) именных 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. Все выпуски акций АСБ «Беларусбанк» размещены в полном объеме.

Облигации для физических лиц:

В полном объеме размещено 13 выпусков облигаций, зарегистрированных в Комитете по ценным бумагам при Совете Министров Республики Беларусь, на сумму 64 388 800 000 (Шестьдесят четыре миллиарда триста восемьдесят восемь миллионов восемьсот тысяч) белорусских рублей, 7 916 900 (Семь миллионов девятьсот шестнадцать тысяч девятьсот) долларов США, 3 975 800 (Три миллиона девятьсот семьдесят пять тысяч восемьсот) евро.

Продолжается размещение 6-ти выпусков облигаций, номинированных в белорусских рублях и евро, зарегистрированных в Комитете по ценным бумагам при Совете Министров Республики Беларусь, на сумму 40 000 000 000 (Сорок миллиардов) белорусских рублей и 4 000 000 (Четыре миллиона) евро.

Облигации для юридических лиц:

АСБ «Беларусбанк» 1 августа 2006 года осуществил выпуск долгосрочных облигаций (18 выпуск) сроком на 5 лет, сумма эмиссии - 7 000 000 000 (Семь миллиардов) белорусских рублей:

21 сентября 2006 г. завершено размещение первого транша облигаций на сумму 4 500 000 000 (Четыре миллиарда пятьсот миллионов) белорусских рублей.

8. Цель выпуска облигаций

Выпуск облигаций АСБ «Беларусбанк» осуществляется в целях привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и направления полученных ресурсов на рефинансирование ранее выданных кредитов на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости.

9. Указание вида облигаций

Облигации процентные, именные, бездокументарные (в виде записи на счетах), неконвертируемые.

10. Объем эмиссии составляет 10 500 000 000 (Десять миллиардов пятьсот миллионов) белорусских рублей.

11. Количество облигаций: к открытой продаже предлагаются 10 500 (Десять тысяч пятьсот) облигаций.

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

13. Порядок выплаты дохода

Выплата дохода по облигациям 22 выпуска производится владельцам облигаций периодически (один раз в три месяца) в виде купонного дохода на основании реестра

владельцев облигаций. Реестр владельцев облигаций формируется за 5 рабочих дней до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.

Днем выплаты соответствующего купонного дохода является первый банковский день после истечения определенного купонного периода, то есть истечения трех месяцев со дня начала первичного размещения, предусмотренного решением о выпуске облигаций, или со дня истечения предыдущего купонного периода соответственно.

Первый купонный доход по соответствующей облигации начисляется со дня, следующего за днем ее первичного размещения до дня истечения купонного периода включительно, в котором было произведено первичное размещение данной облигации.

Второй и последующие купонные доходы, включая последний, по облигации начисляются со дня начала очередного купонного периода по день истечения данного купонного периода. Дата окончания последнего купонного периода по облигациям 22 выпуска – **31 января 2012 года**.

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 0,5 (Ноль целых 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 0,5 (Ноль целых пять десятых) процентного пункта;

N – номинальная стоимость облигации.

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

Расчет купонного дохода производится с округлением в соответствии с Правилами начисления процентов в банках Республики Беларусь, утвержденными постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 29.12.2000 г. № 31.3г.

Выплата части купонного дохода не производится.

14. Порядок размещения облигаций. Где и когда уплачиваются средства на покупку облигаций.

Открытая продажа облигаций осуществляется АСБ «Беларусбанк» (г. Минск, ул. Мясникова, 32, центральный аппарат) на внебиржевом рынке ежедневно в течение банковского дня и (или) на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Первичное размещение облигаций производится двумя траншами:

- первый транш в сумме 8 000 000 000 белорусских рублей – с **1 февраля 2007 г. по 31 марта 2007 г.**;
- второй транш в сумме 2 500 000 000 белорусских рублей – с **1 апреля 2007 г. по 31 мая 2007 г.**

Срок открытой продажи может быть сокращен в случае полной реализации всего объема эмиссии облигаций 22 выпуска.

АСБ «Беларусбанк» осуществляет продажу облигаций после согласования с

Национальным банком Республики Беларусь выпуска облигаций, опубликования краткой информации об открытой продаже облигаций 21 и 22 выпусков АСБ «Беларусбанк», заверенной Главным управлением по г. Минску Министерства финансов Республики Беларусь, которая публикуется АСБ «Беларусбанк» не позднее одного месяца с даты ее заверения.

Владельцами облигаций 22 выпуска могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели – резиденты и нерезиденты Республики Беларусь (далее – юридические лица).

В течение всего срока открытой продажи облигации 22 выпуска продаются первому их собственнику по номинальной стоимости.

15. Порядок оплаты облигаций

Денежные средства, направляемые юридическими лицами на покупку облигаций, уплачиваются в безналичном порядке на балансовый счет 4940 в АСБ «Беларусбанк», код 795.

16. Срок возврата средств при отказе от выпуска облигаций

В случае отказа от 22 выпуска облигаций АСБ «Беларусбанк» в срок не позднее 30 дней с момента принятия решения об отказе от 22 выпуска 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 0,5 (Ноль целых пять десятых) процентного пункта.

Другие вопросы, связанные с выпуском облигаций

17. Порядок погашения облигаций

Погашение облигаций производится владельцам облигаций 22 выпуска в день их погашения на основании реестра владельцев облигаций. Реестр владельцев облигаций формируется за 5 рабочих дней до даты погашения облигаций.

Дата погашения облигаций 22 выпуска – 1 февраля 2012 года.

При погашении владельцам возмещается номинальная стоимость облигаций, а также выплачивается доход за последний купонный период (иные неполученные купонные доходы – при их наличии) в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Досрочное погашение облигаций не осуществляется.

18 Условия отказа в продаже облигаций

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

19. Налогообложение доходов по облигациям

Налогообложение доходов по облигациям 22 выпуска осуществляется в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 28 августа 2006 года № 537 «О выпуске банками облигаций».

Председатель Правления
АСБ «Беларусбанк»

Главный бухгалтер
АСБ «Беларусбанк»



Н.А. Ермакова

И.П. Лысоковская