

РЕШЕНИЕ

о выпуске шестьдесят шестого 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 облигационного займа

Облигации шестьдесят шестого 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 (*по состоянию на 01.08.2009 нормативный капитал Банка составляет 3.168.342,4 (Три триллиона сто шестьдесят восемь миллиардов триста сорок два и четыре десятых миллиона) белорусских рублей*).

5. Документ, регулирующий хозяйственную деятельность Банка

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 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.

7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг Банка

7.1. Акции

Банк разместил в полном объеме 15 выпусков акций (06.03.2009 все выпуски акций Банка объединены в 2 выпуска - № 16 и № 17):

общее количество – 2.288.787.859 (*Два миллиарда двести восемьдесят восемь миллионов семьсот восемьдесят семь тысяч восемьсот пятьдесят девять*) акций номинальной стоимостью 1.000 (*Одна тысяча*) белорусских 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*) белорусских рублей;

11.010 (*Одиннадцать тысяч десять*) привилегированных акций на сумму 11.010.000 (*Одиннадцать миллионов десять тысяч*) белорусских рублей.

Размер неденежной части уставного фонда составляет 55.905.013.225 (*Пятьдесят пять миллиардов девятьсот пять миллионов тринадцать тысяч двести двадцать пять*) белорусских рублей.

7.2. Облигации

✓ Облигации для физических лиц:

В полном объеме размещены 24 выпуска облигаций на общую сумму: 135 млрд. бел. руб., 13 млн. долларов США, 8 млн. евро. Продолжается размещение 14 выпусков облигаций на общую сумму: 35 млрд. бел. руб., 35 млн. долларов США, 12 млн. евро. Всего по состоянию на 01.08.2009 (*с декабря 2004 года*) населению проданы облигации на общую сумму 290,3 млрд. бел. руб. (в рублевом эквиваленте).

✓ Облигации для юридических лиц:

Один выпуск долгосрочных облигаций на сумму 7 млрд. бел. руб. (*размещен 1 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»*).

Завершено размещение:

10-и выпусков на общую сумму 346 млрд. бел. руб. - облигации, обеспеченные правом требования по выданным Банком кредитам на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости;

4-х выпусков на общую сумму 237,500 млрд. бел. 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 7-и выпусков облигаций без обеспечения на общую сумму 100 млрд. бел. руб., 150 млн. долларов США, 150 млн. евро. По состоянию на 01.08.2009 облигации реализованы на сумму 99,8 млрд. бел. руб., 34,5 млн. долларов США, 4,2 млн. евро.

Общий объем реализованных юридическим лицам облигаций на первичном рынке составил 687,8 млрд. бел. руб., 56,9 млн. долларов США, 25,3 млн. евро. Погашены облигации на сумму 136 млрд. бел. 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 – бездокументарные, процентные, именные, неконвертируемые.

10. Объем эмиссии облигаций – 200.000.000.000 (Двести миллиардов) белорусских рублей.

11. Количество облигаций – 200.000 (Двести тысяч) облигаций.

Облигациям присваивается серия В366 и порядковые номера с 000001 по 200000.

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

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

Доходность по облигациям установлена в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения) плюс 4,5 (Четыре целых пять десятых) процентных пункта.

Выплата дохода по облигациям производится владельцам облигаций периодически (в соответствии с графиком выплаты купонного дохода) в виде купонного дохода на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке суммы купонного дохода в белорусских рублях на счета владельцев облигаций, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь. Реестр владельцев облигаций формируется депозитарием Банка 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

<i>Номер купонного периода</i>	<i>Начало периода</i>	<i>Конец периода, день выплаты дохода</i>	<i>Продолжительность периода (дней)</i>
1	21.09.2009	01.12.2009	71
2	02.12.2009	01.03.2010	90
3	02.03.2010	01.06.2010	92
4	02.06.2010	01.09.2010	92
5	02.09.2010	01.12.2010	91
6	02.12.2010	01.03.2011	90
7	02.03.2011	01.06.2011	92
8	02.06.2011	21.09.2011	112
ИТОГО			730

В случае если дата выплаты купонного дохода выпадает на нерабочий день, выплата 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 считаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими днями.

Купонный доход за первый купонный период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигации, по дату выплаты купонного дохода за первый купонный период включительно. Купонные доходы по остальным купонным периодам (включая последний) по облигации начисляются с даты, следующей за датой выплаты купонного дохода за предшествующий период, по дату выплаты купонного дохода по данному купонному периоду включительно (дату погашения).

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

Купонный доход рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

Д – купонный доход;

t_1, t_2, t_n – количество дней соответствующей части купонного периода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной. При этом сумма $t_1 + t_2 + \dots + t_n$ должна быть равна количеству дней в соответствующем купонном периоде;

K_1, K_2, K_n – 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 4,5 процентного пункта;

H – номинальная стоимость облигации.

Расчет купонного дохода осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году.

Выплата части купонного дохода не производится.

14. Порядок размещения облигаций

Размещение облигаций осуществляется с **21.09.2009 по 20.09.2010** 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:

$$C = H + НКД$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

H – номинальная стоимость облигации;

$НКД$ – накопленный купонный доход.

В день начала открытой продажи облигаций (21.09.2009) (в день начала очередного купонного периода) текущая стоимость облигации равна ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня открытой продажи облигаций (со второго дня очередного купонного периода), покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) за текущий купонный период со дня начала открытой продажи облигаций (дня начала текущего купонного периода) по день фактической продажи облигаций покупателю (день начала открытой продажи или день начала текущего периода и день фактической продажи облигации считается одним днем), рассчитываемый по следующей формуле:

$$НКД = (K_1 \cdot H \cdot t_1 + K_2 \cdot H \cdot t_2 + \dots + K_n \cdot H \cdot t_n) / (365 \cdot 100), \text{ где:}$$

$НКД$ – накопленный купонный доход;

K_1, K_2, K_n – 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 4,5 процентного пункта;

t_1 , t_2 , t_n – количество дней соответствующей части текущего купонного периода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной.

N – номинальная стоимость облигации.

Расчет осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году.

15. 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».

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

В случае запрета Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь 66-го 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 ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения) плюс 4,5 процентных пункта за текущий купонный период, в котором принято решение о запрете выпуска.

17. 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 части третьей п. 14 настоящего документа*), в следующие даты: 01.12.2009, 01.03.2010, 01.06.2010, 01.09.2010, 01.12.2010, 01.03.2011, 01.06.2011.

Приобретение облигаций осуществляется Банком на внебиржевом рынке на основании договора купли-продажи, заключенного между владельцем облигаций и Банком, или на биржевом рынке в соответствии с правилами ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

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;

номер выпуска облигаций;

количество облигаций, предложенных для продажи;
наименование профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае продажи облигаций на биржевом рынке);

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>Дата выкупа облигаций Банком</i>	<i>Срок предоставления заявления владельцем облигаций</i>
01.12.2009	не позднее 23.11.2009
01.03.2010	не позднее 19.02.2010
01.06.2010	не позднее 24.05.2010
01.09.2010	не позднее 24.08.2010
01.12.2010	не позднее 23.11.2010
01.03.2011	не позднее 21.02.2011
01.06.2011	не позднее 24.05.2011

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.: 2188145, 2188146; факс 2222626. **Заявление, предоставленное после указанных дат, Банком к исполнению не принимается.**

Банк имеет право осуществлять:

- приобретение облигаций Банка 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 погашения облигаций

Дата погашения облигаций – **21.09.2011.**

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

19. 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 за **5 рабочих дней**:

до дня выплаты купонного дохода за каждый купонный период в течение всего срока обращения облигаций;

до даты погашения облигаций.

20. Условия отказа в продаже облигаций

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

21. 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.

Заместитель Председателя
Правления – начальник ОПЕРУ
ОАО «АСБ Беларусбанк»

Главный бухгалтер
ОАО «АСБ Беларусбанк»



Г.С.Господарик

И.П.Лысоковская