

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательный совет
Открытого акционерного общества
«Сберегательный банк «Беларусбанк»
21 октября 2009 года, протокол № 26

РЕШЕНИЕ

о выпуске **шестьдесят восьмого** 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 (по состоянию на 01.10.2009 нормативный капитал Банка составляет 3.134.589,6 млн. руб.).

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 – 2288787859 акций номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, в том числе: 2288776849 простых (обыкновенных) акций на сумму 2288776849000 (Два триллиона двести восемьдесят восемь миллиардов семьсот семьдесят шесть миллионов восемьсот сорок девять тысяч) рублей; 11010 привилегированных акций на сумму 11010000 (Одиннадцать миллионов десять тысяч) рублей. Размер неденежной части уставного фонда составляет 55905013225 (Пятьдесят пять миллиардов девятьсот пять миллионов тринадцать тысяч двести двадцать пять) рублей.

7.2. Облигации

✓ Облигации для физических лиц:

В полном объеме размещены 26 выпусков облигаций на общую сумму: 135 млрд. бел. руб., 17,5 млн. долларов США, 12,5 млн. евро. Продолжается размещение 14 выпусков облигаций на общую сумму: 55 млрд. бел. руб., 30,5 млн. долларов США, 7,5 млн. евро.

✓ Облигации для юридических лиц:

Завершено размещение:

1-го выпуска долгосрочных облигаций на сумму 7 млрд. бел. руб. (размещен 1 транш на сумму 4,5 млрд. руб., выпуск аннулирован по ходатайству Банка в связи с вступлением в силу Указа Президента Республики Беларусь от 28.08.2006 № 537 «О выпуске банками облигаций»).

10-ти 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 (из них 6 выпусков погашено на сумму эмиссии 181,5 млрд. руб.);

7-и 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 реализация 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 временно свободных денежных средств физических лиц и направления полученных средств на пополнение ресурсной базы Банка.

9. Указание вида облигаций - на предъявителя, процентные, неконвертируемые, документарные.

10. Объем эмиссии облигаций – 30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) белорусских рублей.

11. Количество облигаций - 30 000 (Тридцать тысяч) облигаций. Облигациям присваивается серия ВК68 и номера с 000001 по 030000.

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

13. Срок обращения облигаций

Срок обращения облигаций – 729 календарных дней (с 01.12.2009 по – 30.11.2011). День начала размещения и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

14. Размер процентного дохода по облигации. Порядок расчета и график выплаты процентного 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 процентного дохода при условии предъявления физическим лицом оригинала облигации в Банк в соответствии с графиком выплаты процентного дохода:

<i>Номер процентного периода</i>	<i>Начало периода</i>	<i>Конец периода, день начала выплаты 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
ИТОГО			729

Начисление процентного дохода осуществляется за период со дня,

следующего за днем фактической продажи Банком облигации, по 30.11.2011 года включительно (за исключением случаев досрочного погашения облигации). Со дня истечения срока обращения облигации процентный доход не начисляется.

Первый процентный доход по соответствующей облигации начисляется со дня, следующего за днем ее продажи Банком, по день начала выплаты процентного дохода за процентный период, в котором была продана облигация включительно. Последующие процентные доходы (включая последний) начисляются со дня, следующего за днем начала выплаты процентного дохода за предшествующий процентный период, по день начала выплаты процентного дохода по данному процентному периоду включительно (дату начала погашения – 30.11.2011).

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

Процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

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

D – процентный доход;

t₁, t₂, t_n – количество дней соответствующей части процентного 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 процентном периоде;

K₁, K₂, K_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 восемь процентных пунктов;

N – номинальная стоимость облигации.

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

Выплата процентного дохода производится в наличном либо безналичном порядке по требованию предъявителя оригинала облигации в ОАО «АСБ Беларусбанк». В случае если день начала выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, выплата процентного дохода осуществляется, начиная с первого рабочего дня, следующего за нерабочим днем.

Выплата процентного дохода осуществляется филиалами, центрами банковских услуг Банка, структурными подразделениями Банка, филиалов, центров банковских услуг, а также ОПЕРУ центрального аппарата Банка (независимо от места продажи облигации) в течение операционного дня соответствующего учреждения Банка.

При досрочном погашении облигации сумма неполученного процентного дохода рассчитывается по дате ее досрочного погашения включительно.

15. 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 **01.12.2009 по 31.05.2011**, 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, филиалов, 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, филиалов, центров банковских услуг, а также в ОПЕРУ центрального аппарата Банка.

16. 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.

17. Порядок погашения (досрочного погашения) облигаций

Погашение облигации осуществляется, начиная с **30.11.2011**, в 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, 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 30.11.2011, владельцу возмещается номинальная стоимость облигации, а также уплачиваются все неполученные процентные доходы наличными деньгами либо в 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 и неполученный процентный доход по дате досрочного погашения облигации включительно.

При погашении (досрочном погашении) облигации выплата части номинала облигации, части процентного дохода не производится.

18. Порядок обращения облигаций

Обращение облигаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Владельцы облигаций имеют право свободно распоряжаться облигациями (продавать, дарить, передавать в залог, в отступное для прекращения обязательств, кредитором по которым является Банк или физические лица, осуществлять иные сделки, не противоречащие законодательству). Банк может принимать облигацию в качестве обеспечения исполнения обязательств физических лиц (залог) или погашение обязательств физических лиц (отступное) не ранее следующего рабочего дня по истечении трех месяцев с даты продажи облигации Банком.

19. 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.

20. Налогообложение доходов по облигациям

Налогообложение доходов по облигациям осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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