

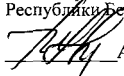
УТВЕРЖДЕНО

ЗАВЕРЕНО

Протокол заседания
Наблюдательного совета
ОАО «АСБ Беларусбанк»

Департамент по ценным бумагам
Министерства финансов
Республики Беларусь

04.02.2011 № 4

 А.Л.Гальперин

22.02.2011

КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

об открытой продаже облигаций
Открытого акционерного
общества «Сбергательный банк
«Беларусбанк» сто девятого
выпуска

Раздел 1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Полное и сокращенное наименование эмитента (на белорусском и русском языках)

Наименование эмитента на белорусском языке:

полное: Адкрытае акцыянернае таварыства «Ашчадны банк «Беларусбанк»;

сокращенное: ААТ «Акцыянерны Ашчадны банк «Беларусбанк» (ААТ «ААБ Беларусбанк»);

наименование эмитента на русском языке:

полное: Открытое акционерное общество «Сбергательный банк «Беларусбанк» (в дальнейшем именуемое «Банк»);

сокращенное: ОАО «Акционерный Сбергательный банк «Беларусбанк» (ОАО «АСБ Беларусбанк»).

2. Место нахождения эмитента, телефон, факс, электронный адрес (e-mail)

Место нахождения Банка: Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32.

телефон: (017) 218 8408;

телефон/факс: (017) 222 2626;

e-mail: info@belarusbank.by.

3. Номера расчетного и/или валютного счетов эмитента, на которые будут зачисляться средства, поступающие при проведении открытой продажи облигаций

Юридические лица и индивидуальные предприниматели – резиденты и нерезиденты Республики Беларусь, изъявившие желание приобрести облигации сто девятого выпуска Банка (в дальнейшем именуемые совокупно «Облигации») на внебиржевом рынке, обязаны перечислить Банку денежные средства в безналичном порядке на балансовый счет 4940 в Банке, код 795 в соответствии с договором открытой продажи Облигаций.

Расчеты при продаже Облигаций на биржевом рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Нерезиденты Республики Беларусь могут приобретать Облигации в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь.

4. Наименование периодического печатного издания, в котором будет публиковаться бухгалтерская отчетность эмитента в составе, определенном законодательством, и сроки ее публикации

В соответствии с пунктом 7 Инструкции о порядке раскрытия информации банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.01.2006 № 6, годовой отчет Банка публикуется в газете «Звезда» в срок не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным.

5. Наименование депозитария, обслуживающего эмитента

Депозитарием эмитента является депозитарий Банка (номер государственной регистрации Банка – 056, код депозитария Банка – 005), расположенный по адресу: Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, действующий на основании специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/0385631 (действительна до 29.07.2012, изменения и/или дополнения внесены решением Министерства финансов Республики Беларусь от 02.12.2010 № 289).

6. Размер уставного фонда эмитента

Уставный фонд Банка составляет 3.288.787.859.000 (Три триллиона двести восемьдесят восемь миллиардов семьсот восемьдесят семь миллионов восемьсот пятьдесят девять тысяч) белорусских рублей.

7. Место, время и способ ознакомления с проспектом эмиссии облигаций

В период открытой продажи Облигаций с Проспектом эмиссии облигаций сто девятого выпуска Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк» можно ознакомиться на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.belarusbank.by/>.

С копией указанного Проспекта можно ознакомиться визуальнo в филиалах-областных (Минском) управлениях, филиалах, центрах банковских услуг Банка, а также в ОПЕРУ центрального аппарата Банка ежедневно (кроме выходных и нерабочих праздничных дней) в течение операционного дня соответствующего учреждения Банка.

Раздел 2

СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕНИИ ОТКРЫТОЙ ПРОДАЖИ ОБЛИГАЦИЙ

8. Дата принятия решения о выпуске облигаций и наименование органа, принявшего это решение

Решение о сто девятом выпуске облигаций Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк» в соответствии с подпунктом 10.2 Устава Банка принято Наблюдательным советом Банка __.02.2011, протокол № __.

9. Форма выпуска облигаций, объем эмиссии, количество и номинальная стоимость облигаций

Облигации выпускаются в бездокументарной форме.

№ выпуска	Объем эмиссии	Количество Облигаций, штук	Серия, номера Облигаций	Номинальная стоимость Облигации
109	200.000.000.000 (Двести миллиардов) белорусских рублей	200.000 (Двести тысяч)	ГЦ109, с 000001 по 200000	1.000.000 (Один миллион) белорусских рублей

10. Цель выпуска облигаций

Выпуск Облигаций осуществляется в целях диверсификации ресурсной базы путем более широкого использования инструментов денежного рынка и расширения публичной кредитной истории Банка.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Облигации выпускаются по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь в пределах 80 процентов нормативного капитала Банка в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг».

12. Период проведения открытой продажи облигаций

После опубликования настоящей Краткой информации, заверенной в установленном порядке Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, Банк осуществляет размещение Облигаций в период с 01.03.2011 по 29.02.2012, если иной срок не будет определен Правлением и Наблюдательным советом Банка. Период размещения Облигаций может быть сокращен также в случае полной реализации всего объема эмиссии Облигаций.

13. Место и время проведения открытой продажи облигаций

Размещение Облигаций осуществляется Банком путем их открытой продажи на внебиржевом и/или биржевом рынках.

Покупателями Облигаций могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели – резиденты и нерезиденты Республики Беларусь.

На внебиржевом рынке размещение Облигаций осуществляется департаментом инвестиций и ценных бумаг центрального аппарата Банка (Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, тел. 2188093, факс 2222626), а также учреждениями Банка (филиалами-областными (Минским) управлениями, филиалами, центрами банковских услуг) на основании договоров открытой продажи Облигаций, заключенных между Банком и Покупателями. Отделения Банка в размещении Облигаций не участвуют.

На биржевом рынке размещение Облигаций осуществляется в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа». Покупатель, не являющийся профессиональным участником рынка ценных бумаг, может осуществить покупку Облигаций только с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг (заключается договор комиссии) в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В период размещения Облигации продаются по цене, равной номинальной стоимости, увеличенной на сумму накопленного процентного дохода (по текущей стоимости Облигации), за исключением дней выплаты процентного дохода. В указанные дни Облигации продаются по их номинальной стоимости. В день начала открытой продажи текущая стоимость Облигации равна номинальной стоимости Облигации.

Текущая стоимость Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$C = H + D_n$, где:

C – текущая стоимость Облигации;

H – номинальная стоимость Облигации;

D_n – накопленный процентный доход по Облигации.

Накопленный процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

$D_n = (P_1 \cdot H \cdot t_1 + P_2 \cdot H \cdot t_2 + \dots + P_n \cdot H \cdot t_n) / (365(366) \cdot 100)$, где:

D_n – накопленный процентный доход по Облигации;

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;

H – номинальная стоимость Облигации;

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 $t_1 + t_2 + \dots + t_n$ равна количеству дней, прошедших с даты начала размещения Облигации (с даты выплаты последнего процентного дохода) по дату расчета текущей стоимости. День начала размещения Облигации или установленная в настоящем документе дата выплаты последнего процентного дохода по Облигации и день расчета текущей стоимости Облигации считаются одним днем.

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

14. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 1095 календарных дней (с 01.03.2011 по 28.02.2014). День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

15. Дата начала погашения облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 28.02.2014. Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

16. Размер дохода по облигациям, условия его выплаты

По Облигациям установлен переменный процентный доход, выплачиваемый владельцам Облигаций периодически (один раз в три месяца) в дату окончания соответствующего периода начисления процентного дохода в течение срока обращения Облигаций. Ставка процентного дохода по Облигации равна ставке рефинансирования Национального банка Республики

Беларусь (с учетом ее изменения).

Процентный доход выплачивается:

на основании реестра владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Банка за 5 (Пять) рабочих дней до даты выплаты процентного дохода;

на счета владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на день закрытия реестра владельцев Облигаций;

путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь суммы процентного дохода в белорусских рублях на счета 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 письменного обращения владельца Облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Величина процентного дохода по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$D = (P1 \cdot N \cdot t1 + P2 \cdot N \cdot t2 + \dots + Pn \cdot N \cdot tn) / (365(366) \cdot 100)$, где:

D – процентный доход по Облигации;

P1, P2, Pn – 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;

N – номинальная стоимость Облигации;

t1, t2, tn – количество дней в соответствующей части текущего периода начисления процентного дохода, в пределах которой ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной. При этом сумма $t1 + t2 + \dots + tn$ 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). Проценты начисляются за каждый календарный день.

17. Период начисления процентного дохода по облигациям

Период начисления процентного дохода по Облигации – с 02.03.2011 по 28.02.2014 (с даты, следующей за датой начала размещения Облигации, по дату начала погашения Облигации) включительно.

Процентный доход за первый период начисления процентного дохода начисляется с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату его выплаты включительно. Процентный доход по остальным периодам

начисления процентного дохода, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период начисления процентного дохода, по дату выплаты процентного дохода за соответствующий период начисления процентного дохода (дату начала погашения) включительно.

18. Даты выплаты процентного дохода

Процентный доход выплачивается в дату окончания соответствующего периода начисления процентного дохода:

ПЕРИОД НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА				Дата закрытия реестра для целей выплаты проц. дохода
№ п/п	начало периода	конец периода, дата выплаты дохода	продолжительность периода, дней	
1	02.03.2011	01.06.2011	92	25.05.2011
2	02.06.2011	01.09.2011	92	26.08.2011
3	02.09.2011	01.12.2011	91	25.11.2011
4	02.12.2011	01.03.2012	91	24.02.2012
5	02.03.2012	01.06.2012	92	28.05.2012
6	02.06.2012	01.09.2012	92	27.08.2012
7	02.09.2012	01.12.2012	91	26.11.2012
8	02.12.2012	01.03.2013	90	25.02.2013
9	02.03.2013	01.06.2013	92	27.05.2013
10	02.06.2013	01.09.2013	92	26.08.2013
11	02.09.2013	01.12.2013	91	25.11.2013
12	02.12.2013	28.02.2014	89	24.02.2014
ИТОГО			1095	

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.

19. Условия и порядок досрочного погашения и/или аннулирования выпуска облигаций

Банк может принять решение о досрочном погашении настоящего выпуска Облигаций либо его части в следующих случаях:

а) принятия соответствующего решения уполномоченным органом Банка. О данном решении Банк уведомляет владельцев Облигаций не позднее 5 рабочих дней до установленной даты досрочного погашения Облигаций;

б) приобретения Банком всего объема настоящего выпуска Облигаций либо его части до даты окончания срока обращения Облигаций в порядке, определенном п. 22 настоящего документа.

При досрочном погашении владельцам Облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также процентный доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период, по дату досрочного погашения включительно (иные неполученные процентные доходы – при их наличии).

Досрочное погашение Облигаций производится на основании реестра владельцев Облигаций путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета владельцев Облигаций.

Кроме того, Банк может принять решение об аннулировании Облигаций, не размещенных на момент принятия такого решения.

В случае принятия вышеуказанных решений Банк в установленном порядке уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) Облигаций сто девятого выпуска либо его части.

20. Порядок погашения облигаций

При погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается номинальная стоимость Облигаций, а также процентный доход за последний период начисления процентного дохода (иные неполученные процентные доходы – при их наличии).

Погашение Облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Банка в срок, указанный в п. 21 настоящего документа, путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета владельцев Облигаций.

В случае если день погашения выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. 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 письменного обращения владельца Облигаций. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Обязанность Банка по погашению Облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Банка по реквизитам счетов владельцев Облигаций.

21. Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций

Для целей погашения Облигаций депозитарий Банка формирует реестр владельцев Облигаций за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала погашения Облигаций, указанной в п. 15 настоящего документа.

22. Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом до даты начала их погашения

В период всего срока обращения Облигаций Банк осуществляет приобретение (выкуп) Облигаций у любого их владельца:

первого числа каждого месяца. В случае если первое число месяца выпадает на нерабочий день, приобретение Облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем;

на внебиржевом рынке и/или на торгах в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»;

по цене, равной текущей стоимости Облигации. Исключение составляют дни выплаты процентного дохода, в которые приобретение (выкуп) Облигаций осуществляется по номинальной стоимости Облигаций.

Для продажи Облигаций Банку владельцы Облигаций должны подать в Банк заявление, 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 владельца Облигаций.

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 пяти 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 – (017)2222626. Заявление, предоставленное после указанных сроков, Банком к исполнению не принимается.

Кроме того, в период обращения Облигаций Банк имеет право осуществлять:

- приобретение Облигаций в иные сроки по цене, определяемой Банком;
- дальнейшую реализацию либо досрочное погашение Облигаций, приобретенных Банком на вторичном рынке;
- иные действия с приобретенными Облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

23. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрещении выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь

В случае запрещения настоящего выпуска Облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, Банк в срок не позднее тридцати 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, указанной в части первой п. 16 настоящего документа, за текущий период начисления процентного дохода, в котором принято решение о запрещении выпуска Облигаций.

24. Порядок обращения облигаций

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» и/или на внебиржевом рынке.

Владельцами Облигаций на вторичном рынке могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели – резиденты и нерезиденты Республики Беларусь, а также Банк.

Сделки с Облигациями на вторичном рынке прекращаются за 5 рабочих дней до даты погашения Облигаций.

25. Дата и номер государственной регистрации облигаций

Облигации зарегистрированы Департаментом по ценным бумагам

Министерства финансов Республики Беларусь:

дата государственной регистрации Облигаций – 22.01.2011;

номер государственной регистрации Облигаций: 5-200-02- 1023.

Заместитель Председателя
Правления Открытого
акционерного общества
«Сбергательный банк
«Беларусбанк»



Главный бухгалтер
Открытого акционерного
общества «Сбергательный банк
«Беларусбанк»

Г.С.Господарик

И.П.Лысоковская