

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательный совет
АСБ «Беларусбанк»
17 января 2007 г.
Протокол № 1

ЗАВЕРЯЮ

Начальник управления ценных бумаг
Главного управления по г. Минску
Министерства финансов Республики
Беларусь



В. Н. Омелянович
2007 года

КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ об открытой продаже облигаций двадцать первого и двадцать второго выпусков Открытого акционерного общества «Сберегательный банк «Беларусбанк»

Наименование эмитента

на белорусском языке:

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

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

на русском языке:

полное: Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк»;

сокращенное: Акционерный Сберегательный банк «Беларусбанк»

(АСБ «Беларусбанк»);

АСБ «Беларусбанк» зарегистрирован в Национальном банке Республики Беларусь 27 октября 1995 года. Регистрационный номер 56.

Место нахождения эмитента, телефон, электронный адрес: 220050, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Мясникова, 32. Телефон - (017) 218-84-08, телефон / факс - (017) 222-26-26. E-mail - info@belarusbank.minsk.by

Основные виды и срок деятельности эмитента

В соответствии с законодательством Республики Беларусь, Общегосударственным классификатором видов экономической деятельности Республики Беларусь (код 65121 – деятельность коммерческих банков) и на основании Лицензии на осуществление банковской деятельности от 27 октября 2006 года № 1, выданной Национальным банком Республики Беларусь, АСБ «Беларусбанк» осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты);
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;
- осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- валютно-обменные операции;
- купля-продажа драгоценных металлов в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;
- привлечение и размещение драгоценных металлов во вклады (депозиты);
- выдача банковских гарантий;
- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

- инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и иных ценностей;
- выпуск в обращение банковских пластиковых карточек;
- выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);
- перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Помимо банковских операций, указанных в части первой настоящего пункта, АСБ «Беларусбанк» вправе осуществлять в соответствии с законодательством Республики Беларусь:

- поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;
- доверительное управление драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;
- операции (сделки) с драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;
- лизинговую деятельность;
- консультационные и информационные услуги;
- выпуск (эмиссию), продажу, покупку ценных бумаг и иные операции с ценными бумагами;
- продажу лотерейных билетов;
- иную деятельность, предусмотренную законодательством Республики Беларусь.

Банк может осуществлять отдельные виды деятельности, перечень которых определяется законодательными актами Республики Беларусь, только на основании специального разрешения (лицензии).

Банк вправе осуществлять производственную и (или) торговую деятельность для собственных нужд, а также в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Банк осуществляет следующие виды деятельности в соответствии с Общегосударственным классификатором видов экономической деятельности Республики Беларусь:

- страховое посредничество (деятельность страхового агента) (код 67201);
- сдача внаём собственного недвижимого имущества (код 702).

Срок деятельности АСБ «Беларусбанк» не ограничен.

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности АСБ «Беларусбанк» за 2005 год и 3 квартал 2006 года

Показатели	2005 год	3 кв. 2006 год
Прибыль, млн. р.	43 746,0	38 442,6
Рентабельность, %	4,4	13

Объем эмиссии, количество и вид облигаций

21-й выпуск:

объем эмиссии - 10 500 000 000 (Десять миллиардов пятьсот миллионов) белорусских рублей;

количество - 10 500 (Десять тысяч пятьсот) облигаций. Серия «АХ», номера «000001-010500»;

вид – неконвертируемые именные процентные облигации в бездокументарной форме

(в виде записей на счетах).

22-й выпуск:

объем эмиссии – 10 500 000 000 (Десять миллиардов пятьсот миллионов) белорусских рублей;

количество – 10 500 (Десять тысяч пятьсот) облигаций. Серия «АЦ», номера «000001-010500»;

вид – неконвертируемые именные процентные облигации в бездокументарной форме (в виде записей на счетах).

Номинальная стоимость облигаций

Номинальная стоимость облигаций 21 и 22 выпусков – 1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей.

Начальный срок открытой продажи облигаций

Срок первичной продажи облигаций 21 выпуска: с 1 февраля 2007 года по 31 марта 2007 года включительно.

Первичное размещение облигаций 22 выпуска 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.

Место и время проведения открытой продажи 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 в установленный срок открытой продажи. Срок открытой продажи может быть сокращен в случае полной реализации всего объема эмиссии облигаций 21 и 22 выпусков.

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 21 и 22 выпусков могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели – резиденты и нерезиденты Республики Беларусь (далее – юридические лица).

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

В течение всего срока открытой продажи облигации 21 и 22 выпусков продаются первому их собственнику по номинальной стоимости.

Срок обращения облигаций

Срок обращения облигаций 21 выпуска составляет 18 месяцев – с 01 февраля 2007 года по 31 июля 2008 года.

Срок обращения облигаций 22 выпуска составляет 5 лет – с 01 февраля 2007 года по 31 января 2012 года.

Срок и порядок погашения облигаций

Дата погашения облигаций 21 выпуска – 1 августа 2008 года.

Дата погашения облигаций 22 выпуска – 1 февраля 2012 года.

Погашение облигаций производится владельцам облигаций 21 и 22 выпусков в день их погашения на основании реестра владельцев облигаций. Реестр владельцев облигаций формируется за 5 рабочих дней до даты погашения облигаций.

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.

Условия и размер выплаты дохода по облигациям и порядок его определения

Выплата дохода по облигациям 21 и 22 выпусков 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 21 выпуска – **31 июля 2008 года**, 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:

по облигациям 21 выпуска:

действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом ее изменения плюс 1 (Один) процентный пункт;

по облигациям 22 выпуска:

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

по облигациям 21 выпуска:

действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь плюс 1 (Один) процентный пункт;

по облигациям 22 выпуска:

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.

Условия отказа в продаже облигаций

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

Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрете продажи облигаций

В случае отказа от 21 и (или) 22 выпуска облигаций АСБ «Беларусбанк» в срок не позднее 30 дней с момента принятия решения об отказе от 21 и (или) 22 выпуска возвращает владельцам облигаций денежные средства, направленные на покупку облигаций, с уплатой процентов за пользование денежными средствами по процентной ставке, равной

по облигациям 21 выпуска:

действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь плюс 1 (Один) процентный пункт;

по облигациям 22 выпуска:

действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь плюс 0,5 (Ноль целых пять десятых) процентного пункта.

Порядок обращения облигаций

Обращение облигаций 21 и 22 выпусков осуществляется среди юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Обращение облигаций прекращается за 5 рабочих дней до даты выплаты купонного дохода за каждый купонный период в течение срока обращения облигаций, а также за 5 рабочих дней до даты их погашения.

АСБ «Беларусбанк» до 01 мая 2007 года предоставляет ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» необходимые документы для включения облигаций 21 выпуска в котировальный лист «А» первого уровня.

АСБ «Беларусбанк» до 01 августа 2007 года предоставляет ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» необходимые документы для включения облигаций 22 выпуска в котировальный лист «А» первого уровня.

Место и время ознакомления с проспектом эмиссии облигаций

С более подробной информацией и проспектом эмиссии облигаций 21 и 22 выпусков можно ознакомиться в центральном аппарате АСБ «Беларусбанк» по адресу: г. Минск, ул. Мясникова, 32, в филиалах банка в течение рабочего времени, а также на сайте АСБ «Беларусбанк» в сети Интернет по адресу www.belarus-bank.by.

Председатель Правления
АСБ «Беларусбанк»

Главный бухгалтер
АСБ «Беларусбанк»



Н.А. Ермакова

И.П. Лысоковская