

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательный совет
ОАО «АСБ Беларусбанк»

27 июня 2008 года

Протокол № 11

Департамент по ценным бумагам

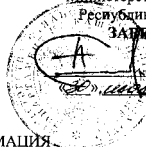
Министерства финансов

Республики Беларусь

ЗАТВЕРЖЕНО

А.Л. Гальперин

2008 года



КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

об открытой продаже облигаций сорок пятого выпуска
Открытого акционерного общества «Сберегательный банк «Беларусбанк»

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

на белорусском языке:

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

сокращенное: ААТ «Акцыянерны Ашчадны банк «Беларусбанк»

(ААТ «ААБ Беларусбанк»);

на русском языке:

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

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

2. Дата и номер государственной регистрации эмитента и наименование органа, его зарегистрировавшего

Банк зарегистрирован в Национальном банке Республики Беларусь 27.10.1995, регистрационный номер 56.

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

Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, телефон - (017) 218-84-08, телефон / факс - (017) 222-26-26, e-mail - info@belarusbank.by.

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

Денежные средства при проведении открытой продажи облигаций 45-го выпуска (далее по тексту – облигации) будут поступать на соответствующий счет центрального аппарата Банка (балансовый счет 4940, код 795).

5. Сумма зарегистрированного уставного фонда

Уставный фонд Банка составляет 1 638 787 859 000 (Один триллион шестьсот тридцать восемь миллиардов семьсот восемьдесят семь миллионов восемьсот пятьдесят девять тысяч) рублей.

6. Наименование периодического печатного издания, в котором ежегодно будет публиковаться бухгалтерская отчетность эмитента в составе, определенном пунктом 9 Инструкции о порядке представления отчетности и раскрытия информации участниками рынка ценных бумаг, и сроки ее публикации

Бухгалтерская отчетность по итогам работы Банка за 2007 год опубликована 30 марта 2008 года в газете «Звезда». По итогам работы Банка за 2008 год и последующие годы указанная информация будет опубликована не позднее трех месяцев со дня окончания отчетного финансового года в газете «Звезда».

7. Место, время и способ ознакомления с более подробной информацией (проспектом эмиссии)

С более подробной информацией и копией Проспекта эмиссии облигаций сорок пятого выпуска Открытого акционерного общества «Сберегательный банк «Беларусбанк», оформленной в установленном порядке, можно ознакомиться в центральном аппарате Банка по адресу: г. Минск, ул. Мясникова, 32, а также в филиалах-областных (Минском) управлениях, филиалах, центрах банковских услуг Банка ежедневно (кроме выходных и нерабочих праздничных дней) в течение их рабочего времени.

8. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕНИИ ОТКРЫТОЙ ПРОДАЖИ ОБЛИГАЦИЙ

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

Решение о выпуске 45-го облигационного займа в соответствии с подпунктом 10.2. Устава Банка принято Наблюдательным советом Банка 27 июня 2008 года, протокол № 11.

8.2. Форма выпуска облигаций, объем эмиссии, количество облигаций:

- ✓ облигации выпускаются в бездокументарной форме (в виде записей на счетах);
- ✓ объем эмиссии – 150000000000 (Сто пятьдесят миллиардов) белорусских рублей;
- ✓ количество – 150000 (Сто пятьдесят тысяч) облигаций;
- ✓ серия «БР 45», №№ 000001-150000.

8.3. Номинальная стоимость облигации –

1000000 (Один миллион) белорусских рублей.

8.4. Цель выпуска облигаций

Выпуск облигаций осуществляется в целях привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц и физических лиц, приобретающих облигации в связи с осуществлением ими предпринимательской деятельности, (далее - индивидуальные предприниматели) и направления полученных ресурсов на рефинансирование ранее выданных кредитов на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости.

8.5. Период проведения открытой продажи облигаций

Открытая продажа облигаций проводится с 01.08.2008 по 31.07.2009, если больший срок не будет определен Правлением Банка. Срок открытой продажи может быть сокращен в случае полной реализации всего объема эмиссии облигаций.

8.6. Место и время проведения открытой продажи облигаций

Открытая продажа облигаций осуществляется на внебиржевом рынке и/или в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Владельцами облигаций могут быть резиденты и нерезиденты Республики Беларусь в соответствии с законодательством Республики Беларусь - юридические лица и индивидуальные предприниматели.

Для приобретения облигаций юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обращаться в филиалы-областные (Минское) управления, филиалы, центры банковских услуг и центральный аппарат Банка ежедневно (кроме выходных и нерабочих праздничных дней) в течение их операционного дня до момента полной реализации всего объема эмиссии облигаций. Отделения Банка в продаже облигаций не участвуют.

В день начала открытой продажи (01.08.2008) облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости.

Начиная со второго дня открытой продажи, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) за текущий купонный период со дня начала текущего купонного периода по день фактической продажи, рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = (K_1 \cdot H \cdot t_1 + K_2 \cdot H \cdot t_2 + \dots + K_n \cdot H \cdot t_n) / (365(366) \cdot 100)$$

где:

НКД – накопленный купонный доход;

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. При этом сумма $t_1 + t_2 + \dots + t_n$ должна быть равна количеству дней текущего купонного периода, истекших со дня начала текущего купонного периода;

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 1,25 (Один целый двадцать пять сотых) процентного пункта;

H – номинальная стоимость облигации.

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

Юридические лица и индивидуальные предприниматели, изъявившие желание приобрести облигации на внебиржевом рынке, обязаны перечислить Банку денежные средства в безналичном порядке в соответствии с договором продажи облигаций.

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

8.7. Срок обращения облигаций

Срок обращения облигаций – 1095 календарных дней (с 01.08.2008 по 31.07.2011).

8.8. Дата начала погашения облигаций

Дата погашения облигаций – 01.08.2011.

8.9. Размер дохода по облигациям, условия его выплаты

Процентная ставка купонного дохода по облигациям – ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом ее изменения плюс 1,25 (Один целый двадцать пять сотых) процентного пункта.

Выплата дохода по облигациям производится владельцам облигаций на основании реестра владельцев облигаций, сформированном депозитарием Банка за 5 рабочих дней до дня выплаты купонного дохода за каждый купонный период, путем перечисления в безналичном порядке суммы купонного дохода на счета владельцев облигаций в белорусских рублях, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь.

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.

Расчет купонного дохода производится путем его начисления на номинал облигации за купонный период, определенный в соответствии с п. 8.12. настоящего документа, по процентной ставке, указанной в части первой настоящего 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:

Д – 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 1,25 (Один целый двадцать пять сотых) процентного пункта;

N – номинальная стоимость облигации.

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

Выплата части купонного дохода не производится.

8.10. Условия и порядок досрочного погашения облигаций

В случае приобретения Банком всего объема эмиссии облигаций 45-го выпуска до даты их погашения в порядке, определенном п. 8.14. настоящего документа, Банк может принять решение о досрочном погашении 45-го выпуска облигаций (*предусмотрено п. 20 Решения о выпуске сорок пятого облигационного займа Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк» от 27.06.2008*) в соответствии с законодательством.

8.11. Порядок погашения облигаций

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

Погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций, сформированного на дату, указанную в п. 8.13. настоящего документа, путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций в белорусских рублях, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь. В случае если день погашения выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по цене равной номинальной стоимости. Под нерабочим днем в настоящем документе считается нерабочий день центрального аппарата Банка. 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 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.

При погашении облигации выплата части номинала облигации и/или части купонного дохода не производится.

8.12. Период начисления процентного дохода по облигациям

Выплата дохода по облигациям производится владельцам облигаций один раз в три месяца (*в соответствии с графиком выплаты купонного дохода*) в виде купонного дохода.

График выплаты купонного дохода по облигациям

Номер купонного периода	Начало периода	Конец периода	Продолжительность периода, дней	Дата выплаты дохода
1	01.08.2008	31.10.2008	92	01.11.2008
2	01.11.2008	31.01.2009	92	01.02.2009
3	01.02.2009	30.04.2009	89	01.05.2009
4	01.05.2009	31.07.2009	92	01.08.2009
5	01.08.2009	31.10.2009	92	01.11.2009
6	01.11.2009	31.01.2010	92	01.02.2010
7	01.02.2010	30.04.2010	89	01.05.2010
8	01.05.2010	31.07.2010	92	01.08.2010
9	01.08.2010	31.10.2010	92	01.11.2010
10	01.11.2010	31.01.2011	92	01.02.2011
11	01.02.2011	30.04.2011	89	01.05.2011
12	01.05.2011	31.07.2011	92	01.08.2011

В случае если дата выплаты купонного дохода выпадает на нерабочий день, выплата купонного дохода 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.

Купонные доходы (включая последний) по облигации начисляются со дня начала купонного периода по день истечения данного купонного периода включительно (в том числе, если указанный день истечения является нерабочим днем). День окончания последнего купонного периода по облигациям – 31.07.2011.

8.13. Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций

Погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций, который формируется депозитарием Банка по состоянию на 25 июля 2011 года.

8.14 Условия и порядок приобретения Банком облигаций до даты начала их погашения

Возможность приобретения облигаций Банком до даты начала их погашения определены в п. 18 Решения о выпуске сорок пятого облигационного займа Открытого акционерного общества «Сберегательный банк «Беларусбанк» от 27.06.2008.

В период обращения облигаций Банк обязуется осуществлять приобретение облигаций у любого их владельца одновременно с выплатой начисленного дохода за истекшие соответственно первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой и десятый купонные периоды, указанные в п. 8.12. настоящего документа, в следующие даты: 01.11.2008, 01.02.2009, 01.05.2009, 01.08.2009, 01.11.2009, 01.02.2010, 01.05.2010, 01.08.2010, 01.02.2011.

Приобретение облигаций Банком осуществляется по цене, равной номинальной стоимости облигации. Приобретение облигаций осуществляется Банком на биржевом рынке в соответствии с правилами Секции фондового рынка ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

В случае если день приобретения облигаций Банком выпадает на нерабочий день, приобретение облигаций осуществляется Банком в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по цене равной номинальной стоимости. Проценты на сумму облигаций,

приобретаемых Банком, за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

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;
- наименование ценной бумаги;
- количество облигаций, предложенных для продажи;
- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, который будет осуществлять продажу облигаций в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»;
- согласие с условиями приобретения облигаций Банком, которые изложены в зарегистрированном настоящем документе;
- 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:

Купонный период, по истечении которого Банк приобретает облигации	День приобретения Банком облигаций	Срок предоставления заявления о продаже Банку облигаций
1	01.11.2008	не позднее 24.10.2008
2	01.02.2009	не позднее 23.01.2009
3	01.05.2009	не позднее 23.04.2008
4	01.08.2009	не позднее 24.07.2009
5	01.11.2009	не позднее 23.10.2009
6	01.02.2010	не позднее 22.01.2010
7	01.05.2010	не позднее 23.04.2010
8	01.08.2010	не позднее 23.07.2010
10	01.02.2011	не позднее 24.01.2011

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. 218-84-08, 218-8146, факс 222-26-26. Заявление, предоставленное после указанных дат, к исполнению не принимается.

Банк имеет право осуществлять:

- приобретение облигаций на биржевом рынке в иные сроки по цене, определяемой Банком;
- дальнейшую реализацию приобретенных облигаций;
- иные действия с приобретенными облигациями в соответствии с настоящим документом и законодательством Республики Беларусь.

8.15. 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 на счета, открытые в уполномоченных банках, 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 1,25 (Один целый двадцать пять сотых) процентного пункта.

8.16. Дата и номер регистрации облигаций

Облигации зарегистрированы Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь «30 июля» 2008 года.

Регистрационный номер выпуска: 5-200-02-0171

8.17. Информация об обеспечении облигаций

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.

Общий размер обязательств по облигациям не превышает 80 процентов нормативного капитала Банка.

Порядок выпуска облигаций согласован Национальным банком Республики Беларусь (постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 18.07.2008 № 226, письмо «О согласовании 45-го выпуска облигаций» от 18.07.2008, № 15-13/104).

Заместитель Председателя
Правления – начальник ОПЕРУ
ОАО «АСБ Беларусбанк»



Г.С. Господарик

Главный бухгалтер
ОАО «АСБ Беларусбанк»

И.П. Лысоковская