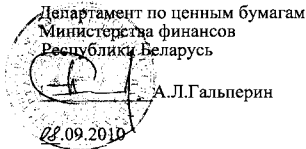


УТВЕРЖДЕНО

ЗАВЕРЕНО

Протокол заседания
Наблюдательного совета
ОАО «АСБ Беларусбанк»

25.08.2010 № 23



КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

об открытой продаже облигаций
Открытого акционерного
общества «Сберегательный банк
«Беларусбанк» девяносто шестого
и девяносто седьмого выпусков

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 «Сберегательный банк «Беларусбанк» (в дальнейшем именуемое «Банк»);

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

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

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

телефон: (017) 218 84 08;

телефон/факс: (017) 222 26 26;

e-mail: info@belarusbank.by.

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

Покупатели, изъявившие желание приобрести облигации девяносто шестого и девяносто седьмого выпусков (в дальнейшем именуемые совокупно «Облигации») на внебиржевом рынке, обязаны перечислить Банку денежные средства в безналичном порядке на балансовый счет 4940 в ОАО «АСБ Беларусбанк», 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».

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

Годовой отчет эмитента публикуется в газете «Звезда» в срок не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным.

Годовой отчет эмитента по итогам работы Банка за 2009 год опубликован 01.04.2010 в газете «Звезда» (№№ 62 – 63).

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 № 02200/0385613 (зарегистрирована в реестре лицензий Министерства финансов Республики Беларусь: № 5200-1246-1056, срок действия – до 29.07.2012).

6. Размер уставного фонда эмитента

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.

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

В период открытой продажи Облигаций с Проспектом эмиссии облигаций Открытого акционерного общества «Сберегательный банк «Беларусбанк» девяносто шестого и девяносто седьмого выпусков можно

ознакомиться на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.belarusbank.by/>.

С копией указанного Проспекта можно ознакомиться визуально 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 девяносто шестом и девяносто седьмом выпусках облигаций Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк» в соответствии с подпунктом 10.2 Устава Банка принято Наблюдательным советом Банка 25.08.2010, протокол № 23.

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
96	50.000.000.000 белорусских рублей	50.000	ГИ96 00001 - 50000	1.000.000 белорусских рублей
97	100.000.000.000 белорусских рублей	100.000	ГК97 000001 - 100000	1.000.000 белорусских рублей

10. Цель выпуска облигаций

Выпуск Облигаций осуществляется в целях привлечения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для формирования ресурсной базы Банка.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Выпуск Облигаций осуществляется Банком 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 проводит открытую продажу Облигаций с 10.09.2010 по 10.03.2011, если иной срок не будет определен Правлением Банка. Срок открытой продажи Облигаций может быть сокращен в случае полной реализации всего объема эмиссии Облигаций.

13. Место и время проведения открытой продажи облигаций

Размещение Облигаций осуществляется путем открытой продажи облигаций юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – резидентам и нерезидентам Республики Беларусь (далее – покупатели) на внебиржевом рынке и (или) в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа) в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Продажа Облигации осуществляется по цене, равной текущей стоимости Облигации, рассчитываемой по следующей формуле:

$C = H + D_n$, где:

C – текущая стоимость Облигации;

H – номинальная стоимость Облигации;

D_n – накопленный процентный доход по Облигации.

В день начала открытой продажи Облигаций (10.09.2010), а также в день выплаты процентного дохода текущая стоимость Облигации равна ее номинальной стоимости.

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:

- по Облигациям девяносто шестого выпуска – действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, уменьшенной на 2,5 (Два целых пять десятых) процентных пункта;

- по Облигациям девяносто седьмого выпуска – действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, уменьшенной на 2 (Два) процентных пункта;

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, следующей за датой начала размещения Облигации (датой выплаты последнего процентного дохода), по дату расчета текущей стоимости включительно.

Расчет осуществляется по каждой Облигации, исходя из фактического количества дней в году. Проценты начисляются за каждый календарный день года.

14. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 546 календарных дней (с 10.09.2010 по 09.03.2012). День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

15. Дата начала погашения облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 09.03.2012. 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 равна:

- по облигациям девяносто шестого выпуска – действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения), уменьшенной на 2,5 (Два целых пять десятых) процентных пункта;
- по облигациям девяносто седьмого выпуска – действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения), уменьшенной на 2 (Два) процентных пункта.

Процентный доход выплачивается на основании реестра владельцев Облигаций путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода в белорусских рублях в соответствии с законодательством Республики Беларусь на счета владельцев Облигаций.

Для выплаты процентного дохода по Облигациям депозитарий Банка формирует реестр владельцев Облигаций за пять рабочих дней до даты выплаты процентного дохода.

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.

Величина процентного дохода по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

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:

- по Облигациям девяносто шестого выпуска – действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, уменьшенной на 2,5 (Два целых пять десятых) процентных пункта;

- по Облигациям девяносто седьмого выпуска – действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, уменьшенной на 2 (Два) процентных пункта;

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. Проценты начисляются за каждый календарный день.

17. Период начисления процентного дохода по облигациям

Период начисления процентного дохода по Облигациям – с 11.09.2010 по 09.03.2012 (с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату начала погашения Облигаций).

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

18. Даты выплаты процентного дохода

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

Порядковый номер периода начисления процентного дохода	Начало периода начисления	Конец периода начисления процентного дохода, дата выплаты процентного дохода	Продолжительность периода начисления процентного дохода (дней)
--	---------------------------	--	--

1	11.09.2010	10.12.2010	91
2	11.12.2010	10.03.2011	90
3	11.03.2011	10.06.2011	92
4	11.06.2011	10.09.2011	92
5	11.09.2011	10.12.2011	91
6	11.12.2011	09.03.2012	90
ИТОГО			546

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 Решении 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

В течение срока обращения Облигаций Банк может принять решение о досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части. В случае принятия указанного решения Банк информирует владельцев Облигаций за 5 (Пять) рабочих дней до даты досрочного погашения. При досрочном погашении Облигаций 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 (иные неполученные процентные доходы – при их наличии).

В случае приобретения Банком всего объема выпуска Облигаций либо его части в порядке, определенном пунктом 22 настоящей Краткой информации, Банк может принять решение о досрочном погашении выкупленных Банком Облигаций до даты окончания срока обращения 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) выпуска Облигаций либо его части.

20. Порядок погашения облигаций

При погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается их номинальная стоимость, 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 путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета владельцев Облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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 обращения владельца Облигаций. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

21. Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций

Для целей погашения Облигаций депозитарий Банка формирует реестр владельцев Облигаций за пять рабочих дней до даты начала погашения Облигаций, указанной в пункте 15 настоящей Краткой информации.

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

В период обращения Облигаций Банк обязуется осуществлять: ежемесячное приобретение (выкуп) Облигаций девяносто шестого выпуска у любого их владельца по текущей стоимости в следующие даты: 10.10.2010, 10.11.2010, 10.12.2010, 10.01.2011, 10.02.2011, 10.03.2011, 10.04.2011, 10.05.2011, 10.06.2011, 10.07.2011, 10.08.2011, 10.09.2011, 10.10.2011, 10.11.2011, 10.12.2011, 10.01.2012, 10.02.2012. В случае если день выкупа Облигаций выпадает на нерабочий день, приобретение Облигаций девяносто шестого выпуска осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по их текущей стоимости на дату совершения операции;

ежеквартальное приобретение (выкуп) Облигаций девяносто седьмого выпуска у любого их владельца по цене, равной номинальной стоимости Облигаций, в следующие даты: 10.12.2010, 10.03.2011, 10.06.2011, 10.09.2011, 10.12.2011. В случае если день выкупа Облигаций выпадает на нерабочий день, приобретение Облигаций девяносто седьмого выпуска осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по цене, равной номинальной стоимости Облигаций.

Приобретение Облигаций осуществляется Банком:

на внебиржевом рынке – на основании договора купли-продажи, заключенного между владельцем Облигаций и Банком;

на биржевом рынке – в соответствии с правилами Биржи.

Для продажи Облигаций Банку владельцы Облигаций должны подать в Банк заявление о намерении осуществить такую продажу, 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) 222 26 26. Заявление, предоставленное после указанных сроков, Банком к исполнению не принимается.

В период обращения Облигаций Банк имеет право осуществлять:

приобретение (выкуп) Облигаций в иные сроки по цене, определяемой Банком;

дальнейшую реализацию Облигаций, приобретенных 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 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 пункта 16 настоящей Краткой информации, за текущий период начисления процентного дохода, в котором принято решение о запрещении выпуска Облигаций.

24. Дата и номер государственной регистрации облигаций

Облигации зарегистрированы Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь:

дата государственной регистрации Облигаций – 09.09.2010;

номер государственной регистрации Облигаций:

девяносто шестого выпуска – 5-200-02-0747;

девяносто седьмого выпуска – 5-200-02-0748.

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

Главный бухгалтер
Открытого акционерного
общества «Сбергательный банк
«Беларусбанк»



Г.С.Господарик

И.П.Лысоковская