

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания
Наблюдательного совета
ОАО «АСБ Беларусбанк»

от 05.06.2015 № 37

КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

об открытой продаже облигаций
Открытого акционерного общества
«Сберегательный банк Беларусбанк» сто
девяностого – сто девяносто третьего
выпусков

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» (далее – Банк);

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

2. Место нахождения эмитента, телефон, факс, электронный адрес

Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18;

телефон: (017) 309 04 33; 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

Инвесторы, изъявившие желание приобрести облигации 190-го и/или 191-го и/или 192-го и/или 193-го выпусков Банка (далее совокупно – Облигации) на внебиржевом рынке, перечисляют 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 ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа).

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

4. Наименование периодического печатного издания, определенного эмитентом для раскрытия информации

Периодическое печатное издание, определенное Банком для раскрытия информации в соответствии с законодательством Республики Беларусь – газета «Звезда», в которой Банк публикует:

годовой отчет Банка – не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным. Годовой отчет Банка за 2014 год опубликован в газете «Звезда» 19.04.2015 № 74 (27932);

информацию о принятом решении о реорганизации или ликвидации Банка – в течение 2-х месяцев с момента принятия такого решения;

сведения, подлежащие опубликованию в соответствии с Законом Республики Беларусь от 13.07.2012 № 415-З «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» – в течение 5 дней с момента получения соответствующего судебного постановления;

информацию о внесенных изменениях в Проспект эмиссии облигаций сто девяностого – сто девяносто третьего выпусков открытого акционерного общества «Сберегательный банк «Беларусбанк» (далее – Проспект эмиссии) – в срок не позднее 7 дней после регистрации указанных изменений Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – Регистрирующий орган).

5. Наименование депозитария, обслуживающего эмитента

Депозитарием эмитента является депозитарий Банка (Банк зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь, номер государственной регистрации Банка – 056, код депозитария Банка – 005), расположенный по адресу: Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18, действующий на основании специального разрешения (лицензии) Министерства финансов Республики Беларусь на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1089 сроком действия до 29.07.2022.

6. Размер уставного фонда эмитента

Уставный фонд Банка составляет 16 690 483 406 000 белорусских рублей.

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

С Проспектом эмиссии можно ознакомиться в период открытой продажи Облигаций на официальном сайте Банка по адресу: <http://belarusbank.by>.

С копией Проспекта эмиссии можно ознакомиться в местах продажи Облигаций, указанных в пункте 12 настоящего документа, ежедневно (кроме выходных и нерабочих праздничных дней) в течение операционного дня соответствующего учреждения Банка.

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

Банк осуществляет эмиссию именных, бездокументарных, процентных, неконвертируемых Облигаций:

№ выпуска	Объем эмиссии по номинальной стоимости	Количество облигаций, штук	Серия, номера облигаций	Номинальная стоимость облигации
190	500 000 000 000 (Пятьсот миллиардов) белорусских рублей	500 000	ЖС190, с 000001 по 500000	1 000 000 белорусских рублей
191	500 000 000 000 (Пятьсот миллиардов) белорусских рублей	500 000	ЖТ191, с 000001 по 500000	1 000 000 белорусских рублей
192	500 000 000 000 (Пятьсот миллиардов) белорусских рублей	500 000	ЖУ192, с 000001 по 500000	1 000 000 белорусских рублей
193	500 000 000 000 (Пятьсот миллиардов) белорусских рублей	500 000	ЖФ193, с 000001 по 500000	1 000 000 белорусских рублей

9. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

9.1. Облигации выпускаются в соответствии с подпунктом 1.7 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ № 277) и подпунктом 1.1 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.08.2006 № 537 «О выпуске банками облигаций» (далее – Указ № 537) по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь.

Облигации обеспечены правом требования по кредитам, выданным Банком физическим лицам на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости (далее – обязательства по кредитным договорам), включенным (включаемым) в соответствующие сформированные реестры обязательств по кредитным договорам по 190-му, 191-му, 192-му и 193-му выпускам Облигаций. Банк формирует и ведет указанные реестры в электронном виде в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь.

Основная сумма долга по включенным в реестр обязательствам по кредитным договорам на 04.06.2015 составляет:

- по 190-му выпуску - 715 006 240 330 белорусских рублей;
- по 191-му выпуску - 715 006 359 561 белорусский рубль;
- по 192-му выпуску - 715 011 451 510 белорусских рублей;
- по 193-му выпуску - 715 000 743 663 белорусских рубля.

Банк обеспечивает установленный в части второй подпункта 1.1 пункта 1 Указа № 537 норматив соответствия объема находящихся в обращении Облигаций 190-го, 191-го, 192-го, 193-го выпусков размеру основной суммы долга обязательств по кредитным договорам, входящим в состав обеспечения Облигаций соответствующего выпуска, на любую дату до погашения (досрочного погашения) Облигаций.

В случае недостаточности обязательств по кредитным договорам для замены по истечении одного месяца со дня превышения норматива соответствия объема находящихся в обращении Облигаций 190-го и/или 191-го

и/или 192-го и/или 193-го выпусков размеру основной суммы долга обязательств по кредитным договорам, Банк осуществляет полную замену обеспечения исполнения своих обязательств по Облигациям соответствующего выпуска либо в части недостающей суммы обязательств по кредитным договорам и/или принимает решение о досрочном погашении Облигаций (части Облигаций) соответствующего выпуска.

9.2. Банк может принять решение о замене представленного обеспечения (в виде обязательств по кредитным договорам) на иной вид обеспечения исполнения обязательств по Облигациям 190-го и/или 191-го и/или 192-го и/или 193-го выпусков (с учетом требований к обеспечению, предусмотренных в подпункте 1.7 пункта 1 Указа № 277) с письменного согласия владельцев Облигаций. О своем решении Банк письменно уведомляет владельцев Облигаций соответствующего выпуска либо оповещает их посредством публикации информации на официальном интернет-сайте Банка (<http://belarusbank.by>) не позднее 5 рабочих дней с даты принятия решения Правлением и Наблюдательным советом Банка.

Владельцы Облигаций в десятидневный срок с момента публикации письменно информируют Банк о своем согласии (несогласии) с решением Банка. В случае несогласия с указанным решением Банка владелец Облигаций вправе продать Облигации Банку в порядке, определенном в пункте 21 настоящего документа.

10. Период проведения открытой продажи облигаций

Банк проводит открытую продажу Облигаций в период с 06.07.2015 по 06.07.2016, если иной срок до окончания указанного периода не будет определен Правлением и Наблюдательным советом Банка. Период проведения открытой продажи Облигаций может быть сокращен также в случае полной реализации всего объема эмиссии Облигаций.

11. Покупатели облигаций

Покупателями Облигаций на первичном рынке могут быть юридические и физические лица, резиденты и/или нерезиденты Республики Беларусь.

12. Место и время проведения открытой продажи облигаций

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

На внебиржевом рынке размещение Облигаций осуществляется департаментом инвестиций и ценных бумаг центрального аппарата Банка (Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18, тел. (017) 3090433, факс (017) 2222626), а также учреждениями Банка (филиалами-областными (Минским) управлениями, филиалами, центрами банковских услуг) на основании договоров открытой продажи Облигаций. Отделения Банка в размещении Облигаций не участвуют.

Список учреждений Банка размещен на официальном интернет-сайте Банка (<http://belarusbank.by/>), а также в Проспекте эмиссии.

Время проведения продажи Облигаций на внебиржевом рынке –

ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии с регламентом работы соответствующего учреждения Банка.

На биржевом рынке размещение Облигаций осуществляется в торговой системе Биржи в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Покупатель – юридическое лицо осуществляет приобретение Облигаций с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг – члена секции фондового рынка Биржи (далее – профучастник) в соответствии с законодательством Республики Беларусь (за исключением покупателей, являющихся профучастниками). Список профучастников размещен на официальном интернет-сайте Биржи в разделе: <http://www.bcse.by/bcse-stock-market/participants/stockMembers.aspx>.

Покупатель – физическое лицо осуществляет приобретение Облигаций только через профучастника, являющегося банком и имеющего право в установленном порядке привлекать денежные средства физических лиц во вклады (депозиты) на основании договора, заключенного между физическим лицом и банком. Реестр лицензий банков Республики Беларусь размещен на официальном интернет-сайте Национального банка Республики Беларусь в разделе: <http://www.nbrb.by/system/reestr.asp>.

13. Порядок определения стоимости облигации при проведении открытой продажи облигации

В день начала открытой продажи Облигаций (06.07.2015), а также в даты выплаты процентного дохода Облигации продаются покупателям по цене, равной номинальной стоимости Облигации. Даты выплаты процентного дохода, указаны в пункте 18 настоящего документа. В иные дни периода открытой продажи Облигации продаются по их текущей стоимости.

14. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 915 календарных дней (с 06.07.2015 по 06.01.2018). Для расчета срока обращения Облигаций день начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

15. Дата начала погашения облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 06.01.2018. Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

16. Размер дохода по облигациям, условия его выплаты

Величина процентного дохода (постоянного или переменного) по Облигациям 190-го, 191-го, 192-го, 193-го выпусков (далее – доход) устанавливается отдельным решением Правления и Наблюдательного совета Банка после утверждения Проспекта эмиссии.

Банк не позднее одного рабочего дня до даты начала размещения Облигаций представляет информацию о величине дохода по Облигациям Регистрирующему органу, а также публикует соответствующее сообщение в газете «Звезда» и на официальном интернет-сайте Банка (<http://belarusbank.by>).

Доход выплачивается на основании реестра владельцев Облигаций соответствующего выпуска (далее – реестр) для целей выплаты дохода,

сформированного депозитарием Банка, путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на дату формирования реестра. Даты формирования реестра, а также порядок определения таких дат, в случае если установленная дата выпадает на нерабочий день, указаны в пункте 18 настоящего документа.

17. Период начисления дохода по облигации

Период начисления дохода по Облигации – с 07.07.2015 по 06.01.2018 (с даты, следующей за датой начала размещения Облигации, по дату начала погашения Облигации) включительно.

Доход за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения Облигации, по дату его выплаты включительно. Доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период начисления дохода (в последнем периоде – по дату начала погашения) включительно.

18. Даты выплаты дохода. Даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода

Доход по Облигации выплачивается в дату окончания соответствующего периода начисления дохода в соответствии со следующим графиком:

№ п/п	ПЕРИОД НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА			Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода
	начало периода	конец периода, дата выплаты дохода	продолжительность периода, календарных дней	
1	07.07.2015	06.10.2015	92	02.10.2015
2	07.10.2015	06.01.2016	92	02.01.2016
3	07.01.2016	06.04.2016	91	02.04.2016
4	07.04.2016	06.07.2016	91	02.07.2016
5	07.07.2016	06.10.2016	92	02.10.2016
6	07.10.2016	06.01.2017	92	02.01.2017
7	07.01.2017	06.04.2017	90	02.04.2017
8	07.04.2017	06.07.2017	91	02.07.2017
9	07.07.2017	06.10.2017	92	02.10.2017
10	07.10.2017	06.01.2018	92	02.01.2018
ИТОГО			915	

В случае если дата выплаты дохода выпадает на нерабочий день, фактическая выплата дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. При этом количество календарных дней в

периоде начисления дохода остается неизменным. Проценты на сумму дохода по Облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Под нерабочими днями в настоящем документе понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Советом Министров Республики Беларусь, Президентом Республики Беларусь нерабочими днями.

В случае если дата формирования реестра для целей выплаты дохода выпадает на нерабочий день, фактическое формирование реестра осуществляется в последний рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

19. Условия и порядок досрочного погашения облигаций

19.1. Банк принимает решение о досрочном погашении Облигаций 190-го и/или 191-го и/или 192-го и/или 193-го выпусков (части 190-го и/или 191-го и/или 192-го и/или 193-го выпусков Облигаций), находящихся в обращении, в случае недостаточности обязательств по кредитным договорам для замены по истечении одного месяца со дня превышения норматива соответствия объема находящихся в обращении Облигаций соответствующего выпуска размеру основной суммы долга обязательств по кредитным договорам, установленного частью второй подпункта 1.1 пункта 1 Указа № 537.

О данном решении Банк письменно уведомляет владельцев Облигаций соответствующего выпуска либо оповещает их посредством публикации в газете «Звязда» не позднее 5 рабочих дней до установленной даты досрочного погашения Облигаций соответствующего выпуска.

19.2. Банк может принять решение о досрочном погашении Облигаций 190-го и/или 191-го и/или 192-го и/или 193-го выпусков (части 190-го и/или 191-го и/или 192-го и/или 193-го выпусков Облигаций) в следующих случаях:

а) принятия соответствующего решения Правлением и Наблюдательным советом Банка. О данном решении Банк письменно уведомляет владельцев Облигаций соответствующего выпуска либо оповещает их посредством публикации информации на официальном интернет-сайте Банка (<http://belarusbank.by>) не позднее 5 рабочих дней до установленной даты досрочного погашения Облигаций;

б) приобретения Банком всего объема выпуска Облигаций 190-го и/или 191-го и/или 192-го и/или 193-го выпусков (части 190-го и/или 191-го и/или 192-го и/или 193-го выпусков Облигаций) до даты окончания срока обращения Облигаций в порядке, определенном пунктом 21 настоящего документа.

19.3. При досрочном погашении владельцам Облигаций 190-го и/или 191-го и/или 192-го и/или 193-го выпусков выплачивается их номинальная стоимость, а также доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату досрочного погашения включительно (иные неполученные доходы – при их наличии).

Досрочное погашение Облигаций 190-го и/или 191-го и/или 192-го и/или 193-го выпусков осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций соответствующего выпуска, сформированном депозитарием Банка за 5 рабочих дней до установленной Банком даты

досрочного погашения Облигаций путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета владельцев Облигаций соответствующего выпуска.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых Облигаций на счет «депо» Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств, необходимых для досрочного погашения Облигаций.

20. Порядок погашения облигаций

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

Погашение Облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре для целей погашения Облигаций соответствующего выпуска, который формируется депозитарием Банка по состоянию на 02.01.2018, путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета владельцев Облигаций.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых Облигаций на счет «депо» Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств, необходимых для погашения Облигаций.

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

В период обращения Облигаций Банк осуществляет приобретение Облигаций до даты начала их погашения с возможностью последующего обращения Облигаций (далее – выкуп) на биржевом рынке в соответствии с правилами Биржи.

Выкуп осуществляется в даты выплаты дохода по Облигациям, указанные в пункте 18 настоящего документа (за исключением последнего периода), по цене, равной номинальной стоимости Облигации. Если установленная дата выкупа выпадает на нерабочий день, выкуп Облигаций осуществляется Банком по номинальной стоимости Облигации в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты по выкупленным Облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Кроме того, Банк выкупает Облигации в случае, указанном в подпункте 9.2 пункта 9 настоящего документа, по текущей стоимости Облигации (за исключением дат выплаты дохода, в которые Облигации выкупаются по их номинальной стоимости).

В период обращения Облигаций Банк имеет право:

- приобретать Облигации в иные сроки (цену и количество приобретаемых Облигаций определяет Банк), начиная с 13.07.2015;
- осуществлять дальнейшую реализацию или досрочное погашение

выкупленных Облигаций;

совершать иные действия с Облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

22. Порядок обращения облигаций

Обращение Облигаций осуществляется в торговой системе Биржи среди юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей – резидентов и/или нерезидентов Республики Беларусь в установленном законодательством Республики Беларусь порядке.

Сделки с Облигациями прекращаются:

- с 02.01.2018 (со дня формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения Облигаций);

- за 5 рабочих дней до установленной Банком даты досрочного погашения Облигаций 190-го и/или 191-го и/или 192-го и/или 193-го выпусков, находящихся в обращении (части 190-го и/или 191-го и/или 192-го и/или 193-го выпусков Облигаций, находящихся в обращении).

23. В целях выполнения требований действующего законодательства Республики Беларусь по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения Банк имеет право запросить у владельца Облигаций информацию, необходимую для проведения его идентификации.

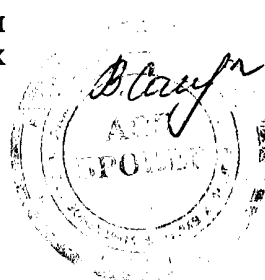
В случае непредставления (несвоевременного представления) данной информации Банк приостанавливает проведение финансовых операций с указанным владельцем Облигаций (в том числе выплату дохода и погашение Облигаций). Операции возобновляются после предоставления владельцем Облигаций необходимой информации.

Первый заместитель Председателя
Правления Открытого акционерного
общества «Сберегательный банк
«Беларусбанк»



Г.С.Господарик

И.о. главного бухгалтера
Открытого акционерного общества
«Сберегательный банк «Беларусбанк»



М.Н.Кулевская

Директор Унитарного предприятия
по оказанию услуг на рынке ценных
бумаг «АСБ БРОКЕР»

В.С.Санкович