

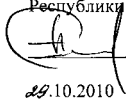
УТВЕРЖДЕНО

ЗАВЕРЕНО

Протокол заседания
Наблюдательного совета
ОАО «АСБ Беларусбанк»

Департамент по ценным бумагам
Министерства финансов
Республики Беларусь

25.10.2010 № 33


А.Л.Гальперин
25.10.2010

КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Юридические лица, изъявившие желание приобрести облигации сто пятого выпуска (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 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

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 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 «Сбергательный банк «Беларусбанк» сто пятого выпуска 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 сто пятом выпуске облигаций Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк» в соответствии с подпунктом 10.2 Устава Банка принято Наблюдательным советом Банка 25.10.2010, протокол № 33.

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
105	500.000.000.000 (Пятьсот миллиардов) белорусских рублей	500.000 (Пятьсот тысяч)	ГТ105, с 000001 по 500000	1.000.000 (Один миллион) белорусских рублей

10. Цель выпуска облигаций

Выпуск облигаций осуществляется в целях привлечения дополнительных долгосрочных ресурсов, направляемых на рефинансирование ранее выданных кредитов на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Облигации выпускаются Банком под обеспечение. Облигации обеспечены правом требования по кредитам, выданным Банком физическим лицам на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог

недвижимости, включенным (включаемым) в соответствующий сформированный реестр данных обязательств, ведение которого Банк осуществляет в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь.

Основная сумма долга по включенным в реестр обязательствам по кредитам по состоянию на 25 октября 2010 года составляет 714.302.005.592 (Семьсот четырнадцать миллиардов триста два миллиона пять тысяч пятьсот девяносто два) белорусских рубля.

Банк ведет вышеуказанный реестр и обеспечивает установленный в части второй подпункта 1.1 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.08.2006 № 537 «О выпуске банками облигаций» норматив соответствия объема находящихся в обращении Облигаций размеру основной суммы долга обязательств по кредитным договорам.

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 в период с 01.11.2010 по 01.11.2011, если иной срок не будет определен Правлением Банка. Срок открытой продажи Облигаций может быть сокращен также в случае полной реализации всего объема эмиссии Облигаций.

13. Место и время проведения открытой продажи облигаций

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

Покупателями облигаций могут быть только юридические лица, как резиденты, так и нерезиденты Республики Беларусь.

Размещение облигаций на внебиржевом рынке 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 юридическими лицами (далее – Покупатели). Отделения Банка в размещении Облигаций не участвуют.

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

Продажа Облигации на внебиржевом и/или биржевом рынках осуществляется по цене, равной текущей стоимости Облигации.

Текущая стоимость Облигации равна:

номинальной стоимости Облигации - в день начала открытой продажи Облигации (01.11.2010), а также в день выплаты процентного дохода (даты выплаты указаны в таблице пункта 18 настоящего документа);

номинальной стоимости, увеличенной на сумму накопленного процентного дохода за текущий период начисления процентного дохода, в котором продается Облигация - начиная с календарного дня, следующего за датой начала открытой продажи облигаций (02.11.2010), а также с календарного дня, следующего за датой выплаты процентного дохода за истекший период начисления процентного дохода.

Текущая стоимость Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$C = N + D_n$, где:

C – текущая стоимость Облигации;

N – номинальная стоимость Облигации;

D_n – накопленный процентный доход по Облигации.

Накопленный процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

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

N – 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 (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 – 1827 календарных дней (с 01.11.2010 по 02.11.2015). День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

15. Дата начала погашения облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 02.11.2015. 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 суммы процентного дохода в белорусских рублях на счета владельцев Облигаций в соответствии с законодательством 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 письменного обращения владельца Облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Величина процентного дохода по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$Д = (П1 * Н * t1 + П2 * Н * t2 + \dots + Пn * Н * tn) / (365(366) * 100), \text{ где:}$$

Д – процентный доход по Облигации;

П1, П2, Пn – 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;

Н – 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 Облигациям – с 02.11.2010 по 02.11.2015 (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:

ПЕРИОД НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА				Дата закрытия реестра для целей выплаты процентного дохода
№ п/п	начало периода	конец периода, дата выплаты дохода	продолжительность периода, дней	
1	02.11.2010	01.02.2011	92	25.01.2011
2	02.02.2011	01.05.2011	89	25.04.2011
3	02.05.2011	01.08.2011	92	25.07.2011
4	02.08.2011	01.11.2011	92	25.10.2011
5	02.11.2011	01.02.2012	92	25.01.2012
6	02.02.2012	01.05.2012	90	24.04.2012
7	02.05.2012	01.08.2012	92	25.07.2012
8	02.08.2012	01.11.2012	92	25.10.2012
9	02.11.2012	01.02.2013	92	25.01.2013
10	02.02.2013	01.05.2013	89	24.04.2013
11	02.05.2013	01.08.2013	92	25.07.2013
12	02.08.2013	01.11.2013	92	25.10.2013
13	02.11.2013	01.02.2014	92	27.01.2014
14	02.02.2014	01.05.2014	89	24.04.2014

15	02.05.2014	01.08.2014	92	25.07.2014
16	02.08.2014	01.11.2014	92	27.10.2014
17	02.11.2014	01.02.2015	92	26.01.2015
18	02.02.2015	01.05.2015	89	24.04.2015
19	02.05.2015	01.08.2015	92	27.07.2015
20	02.08.2015	02.11.2015	93	26.10.2015
ИТОГО			1827	

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

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 пунктом 22 настоящего документа;

в) недостаточности обязательств по кредитным договорам для замены - по истечении одного месяца со дня превышения норматива соответствия объема находящихся в обращении Облигаций размеру основной суммы долга обязательств по кредитным договорам, установленного частью второй подпункта 1.1 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.08.2006 № 537 «О выпуске банками облигаций».

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 (иные неполученные процентные доходы - при их наличии). Досрочное погашение Облигаций производится на основании реестра владельцев Облигаций путем перечисления в безналичном порядке 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 пятого выпуска 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, сформированном депозитарием Банка в срок, указанный в пункте 21 настоящего документа, 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 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 пункте 15 настоящего документа.

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

В период обращения Облигаций Банк обязуется осуществлять приобретение (выкуп) Облигаций на торгах в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» у любого их владельца по цене, равной номинальной стоимости Облигаций, ежеквартально в следующие даты: 01.02.2011, 01.05.2011, 01.08.2011, 01.11.2011, 01.02.2012, 01.05.2012, 01.08.2012, 01.11.2012, 01.02.2013, 01.05.2013, 01.08.2013, 01.11.2013, 01.02.2014, 01.05.2014, 01.08.2014, 01.11.2014, 01.02.2015, 01.05.2015, 01.08.2015.

В случае если день выкупа Облигаций выпадает на нерабочий день, приобретение Облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по цене, равной номинальной стоимости Облигаций.

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)2222626. 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 либо досрочное погашение Облигаций, приобретенных Банком на вторичном рынке;

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

