



УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
ЗАО «АКБ «БЕЛПРОСБАНК»
13 мая 2009 года
протокол № 7

КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

об открытой продаже облигаций третьего выпуска

Закрытого акционерного общества «Акционерный коммерческий Банк «БЕЛПРОСБАНК»

1. Наименование эмитента

на русском языке:

полное: Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий Банк «БЕЛПРОСБАНК»;

сокращенное: ЗАО «АКБ «БЕЛПРОСБАНК»;

на белорусском языке:

полное: Закрытае акцыянернае таварыства «Акцыянерны камерцыйны Банк «БЕЛПРОСБАНК»;

сокращенное: ЗАТ «АКБ «БЕЛПРОСБАНК».

2. ЗАО «АКБ «БЕЛПРОСБАНК» (в дальнейшем именуемое Банк) зарегистрировано

Национальным банком Республики Беларусь 22.07.2003 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 807000097.

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

220029, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Красная, дом 7, тел/факс: (017) 210-00-11, e-mail: mailbox@belrosbank.by.

4. Номер счета Банка, на который будут зачисляться средства, поступающие при проведении открытой продажи облигаций

Денежные средства при проведении открытой продажи облигаций третьего выпуска (далее по тексту – облигации) будут поступать в Банк на счет 4940010010030, код Банка 770, УНП 807000097.

5. Сумма зарегистрированного уставного фонда

Уставный фонд составляет 43 985 500 000 (Сорок три миллиарда девятьсот восемьдесят пять миллионов пятьсот тысяч) белорусских рублей.

6. Наименование периодического печатного издания, в котором будет публиковаться бухгалтерская отчетность Банка и сроки ее публикации

Бухгалтерская отчетность по итогам работы Банка за 2008 год опубликована 14.04.2009 в «Экономической газете» № 29. Указанная информация за 2009 год будет опубликована в «Экономической газете» в срок, определенный законодательством Республики Беларусь.

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

С более подробной информацией и проспектом эмиссии облигаций можно ознакомиться в течение периода размещения облигаций в Банке по адресу: г. Минск, ул. Красная, дом 7 в рабочие дни с 9.00 до 16.00.

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

Решение о выпуске облигаций принято Общим собранием акционеров Банка 13 мая 2009 года, протокол № 7.

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

– облигации эмитируются в бездокументарной форме (в виде записей на счетах);

- объем эмиссии – 20 000 000 000 (Двадцать миллиардов) белорусских рублей;
- количество – 20 000 (Двадцать тысяч) облигаций;
- серия «БР03», №№ 000001-020000.

10. Номинальная стоимость облигаций – 1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей.

11. Цель выпуска облигаций

Выпуск облигаций осуществляется в целях привлечения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

12. Период проведения открытой продажи облигаций

Открытая продажа облигаций проводится с 01.06.2009 по 31.05.2010 и прекращается в случае полной реализации всего объема эмиссии облигаций.

13. Место и время проведения открытой продажи облигаций

Открытая продажа облигаций осуществляется на внебиржевом рынке и/или на торгах 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 Банк в рабочие дни периода проведения открытой продажи облигаций с 9:00 до 16:00.

В день начала открытой продажи (01.06.2009) облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости.

Начиная со второго дня открытой продажи, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) за текущий купонный период. Накопленный купонный доход рассчитывается за период с даты начала размещения облигаций (в течение первого купонного периода) или с даты выплаты купонного дохода за предыдущий купонный период (в течение второго и последующих купонных периодов) по дате фактической продажи облигаций. День начала размещения облигаций или день выплаты купонного дохода за предыдущий купонный период и день продажи облигаций считаются одним днем, при этом проценты за день начала размещения облигаций или день выплаты купонного дохода за предыдущий купонный период не начисляются. Накопленный купонный доход рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = (K1 \cdot N \cdot t1 + K2 \cdot N \cdot t2 + \dots + Kn \cdot N \cdot tn) / (365 \cdot 100)$$

где:

НКД – накопленный купонный доход;

t1, t2, tn – количество дней соответствующей части текущего купонного периода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной;

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 2 (Два) процентных пункта;

N – номинальная стоимость облигации.

Расчет накопленного купонного дохода по облигациям осуществляется по каждой облигации исходя из фактического количества дней в году.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели, изъявившие желание приобрести облигации на внебиржевом рынке, обязаны перечислить Банку денежные средства в безналичном порядке 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».

14. Срок обращения облигаций – 730 календарных дней (с 01.06.2009 по 01.06.2011).

15. Дата погашения облигаций – 01.06.2011.

16. Размер или порядок определения размера дохода по облигациям, условия его выплаты

Расчет купонного дохода производится путем его начисления на номинал облигации за купонный период, определенный в соответствии с правилами, указанными в п. 19 настоящей краткой информации, по процентной ставке, равной действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом ее изменения плюс 2 (Два) процентных пункта.

Купонный доход рассчитывается по следующей формуле:

$$D = (K1 \cdot N \cdot t1 + K2 \cdot N \cdot t2 + \dots + Kn \cdot N \cdot tn) / (365 \cdot 100)$$

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;

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 2 (Два) процентных пункта;

N – номинальная стоимость облигации.

Расчет купонного дохода по облигациям осуществляется по каждой облигации исходя из фактического количества дней в году.

Выплата части купонного дохода не производится.

17. Условия и порядок досрочного погашения облигаций

Банк осуществляет досрочный выкуп облигаций в порядке, определенном п. 21 настоящей краткой информации.

В случае выкупа всего объема эмиссии облигаций данного выпуска, Банк может принять решение о его досрочном погашении.

18. Порядок погашения облигаций

При погашении владельцам выплачивается номинальная стоимость облигаций, а также выплачивается доход за последний купонный период.

Погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций 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. 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 не производится.

19. Период начисления процентного дохода по облигациям

Выплата дохода владельцам облигаций производится периодически (в соответствии с графиком выплаты купонного дохода) в виде купонного дохода на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке суммы купонного дохода на счета владельцев облигаций в белорусских рублях, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь.

График выплаты купонного дохода по облигациям

Номер купона (процентного периода)	Начало периода	Конец периода	Продолжительность периода, дней	Дата выплаты дохода
1	02.06.2009	01.08.2009	61	01.08.2009
2	02.08.2009	01.10.2009	61	01.10.2009
3	02.10.2009	01.12.2009	61	01.12.2009
4	02.12.2009	01.02.2010	62	01.02.2010
5	02.02.2010	01.04.2010	59	01.04.2010
6	02.04.2010	01.06.2010	61	01.06.2010
7	02.06.2010	01.08.2010	61	01.08.2010
8	02.08.2010	01.10.2010	61	01.10.2010
9	02.10.2010	01.12.2010	61	01.12.2010
10	02.12.2010	01.02.2011	62	01.02.2011
11	02.02.2011	01.04.2011	59	01.04.2011
12	02.04.2011	01.06.2011	61	01.06.2011

Купонный доход по облигации за первый купонный период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты (в том числе, если указанный день выплаты является нерабочим днем).

Купонный доход по облигации за второй и последующие купонные периоды начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий купонный период, по дату выплаты дохода за купонный соответствующий период (дату погашения), в том числе, если указанный день является нерабочим днем.

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. Под нерабочим днем в настоящей краткой информации считается нерабочий день центрального офиса Банка.

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.

20. Дата, на которую формируется реестр владельцев облигаций

Реестр владельцев облигаций формируется за 5 рабочих дней до дня выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период и за 5 рабочих дней до дня их погашения.

21. Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом до даты начала их погашения (досрочного выкупа)

В период обращения облигаций Банк обязуется осуществлять досрочный выкуп облигаций у любого их владельца в следующие даты: 01.08.2009, 01.10.2009, 01.12.2009, 01.02.2010, 01.04.2010, 01.06.2010, 01.08.2010, 01.10.2010, 01.12.2010, 01.02.2011, 01.04.2011.

Выкуп облигаций осуществляется по цене, равной номинальной стоимости облигации.

Выкуп облигаций осуществляется Банком на валютно-биржевом рынке и/или на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

В случае если день досрочного выкупа выпадает на нерабочий день, досрочный выкуп осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по цене равной номинальной стоимости. Проценты на сумму досрочного выкупа за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Для осуществления досрочного выкупа 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 к досрочному выкупу;
- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, который будет осуществлять продажу облигаций на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (в случае осуществления выкупа на биржевом рынке).

В случае если для осуществления досрочного выкупа владельцу облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа, или получение согласования, или получение разрешения, владелец выкупаемых облигаций обязан заблаговременно принять (получить) данное решение (согласование, разрешение).

Заявление о досрочном выкупе должно быть представлено в Банк в следующие сроки:

День досрочного выкупа	Срок предоставления заявления о досрочном выкупе
01.08.2009	не позднее 24.07.2009
01.10.2009	не позднее 23.09.2009
01.12.2009	не позднее 23.11.2009
01.02.2010	не позднее 22.01.2010
01.04.2010	не позднее 24.03.2010
01.06.2010	не позднее 24.05.2010
01.08.2010	не позднее 23.07.2010
01.10.2010	не позднее 23.09.2010
01.12.2010	не позднее 23.11.2010
01.02.2011	не позднее 24.01.2011
01.04.2011	не позднее 24.03.2011

Заявление передается в Банк по адресу: 220029, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Красная, дом 7, тел./факс 210-00-11. Заявления, предоставленные после указанных дат, к исполнению не принимаются.

Банк имеет право осуществлять:

- выкуп облигаций в иные сроки по цене, определяемой Банком;
- дальнейшую реализацию выкупленных облигаций;
- иные действия с выкупленными облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

22. 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 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 2 (Два) процентных пункта.

23. Дата и номер государственной регистрации облигаций (заполняется Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь)

Облигации зарегистрированы Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь 28 июля 2009 года.

Регистрационный номер: 5-200-02- 0164.

24. Информация об обеспечении облигаций

Облигации в соответствии с п. 1.8 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» выпускаются в размере не превышающем 80 процентов нормативного капитала Банка. Нормативный капитал Банка по состоянию на 01.05.2009 составляет 111 713,6 млн. белорусских рублей.

25. Порядок обращения облигаций

Обращение облигаций осуществляется среди юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Владельцы облигаций обязаны прекратить совершение сделок с облигациями за 5 рабочих дней до дня выплаты купонного дохода за каждый купонный период в течение срока обращения облигаций. Владельцы облигаций имеют право заключать сделки с облигациями начиная с указанного дня выплаты купонного дохода за каждый купонный период.

Председатель Правления
ЗАО «АКБ «БЕЛПРОСБАНК»


И.В.Катибников

Заместитель главного бухгалтера –
начальник управления бухгалтерского
учета и отчетности ЗАО «АКБ «БЕЛПРОСБАНК»


Т.А.Кашапова