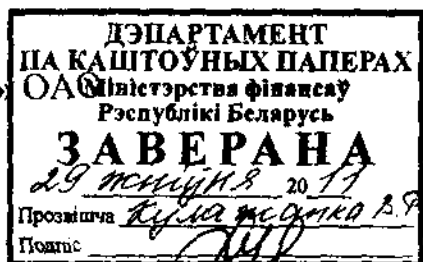


«Франсабанк»



УТВЕРЖДЕНО  
Протокол Наблюдательного  
Совета  
15 августа 2011 № 19

## КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТКРЫТОЙ ПРОДАЖЕ ОБЛИГАЦИЙ ПЕРВОГО ВЫПУСКА «ФРАНСАБАНК» ОАО

### 1. Наименование эмитента.

на белорусском языке:

полное – «Франсабанк» Адкрытае акцыянернае таварыства,

сокращенное – «Франсабанк» ААТ.

на русском языке:

полное – «Франсабанк» Открытое акционерное общество,

сокращенное – «Франсабанк» ОАО.

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

Юридический и почтовый адрес: Республика Беларусь, 220012 г. Минск,  
пр-т Независимости, 95А.

Телефон/факс: +375 17 389 36 27; +375 17 389 36 36

Адрес в интернете: [www.fransabank.by](http://www.fransabank.by)

E-mail: [Office@fransabank.by](mailto:Office@fransabank.by)

### 3. Номера счетов, на которые будут зачисляться средства, поступающие при открытой продаже облигаций.

№ 3811800000067 в «Франсабанк» ОАО, код 266, УНП 100755021 (для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, не являющихся банками).

№ 1811800000030 в «Франсабанк» ОАО, код 266, УНП 100755021 (для банков).

### 4. Наименование периодического печатного издания, в котором публикуется бухгалтерская отчетность.

Годовая бухгалтерская отчетность эмитента публикуется в газете «Звезда» не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным, также с данной информацией можно ознакомиться на сайте «Франсабанк» ОАО по адресу: [www.fransabank.by](http://www.fransabank.by)

### 5. Наименование депозитария, обслуживающего эмитента, его местонахождение, дата, номер государственной регистрации и наименование органа, его зарегистрировавшего, номер специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, срок действия лицензии.

«Франсабанк» ОАО обслуживает депозитарий «Франсабанк» ОАО, расположенный по адресу: Республика Беларусь, г. Минск, пр-т Независимости.

95А, действующий на основании специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1078, выданного Министерством Финансов Республики Беларусь, срок действия - до 29 июля 2012 года.

#### **6. Размер уставного фонда.**

Сумма зарегистрированного уставного фонда эмитента составляет 67 785 220 432 (Шестьдесят семь миллиардов семьсот восемьдесят пять миллионов двести двадцать тысяч четыреста тридцать два) белорусских рублей

Уставный фонд разделен на 26 856 268 (Двадцать шесть миллионов восемьсот пятьдесят шесть тысяч двести шестьдесят восемь) простых именных акций (регистрационный номер 5-200-01-15280 от 20.01.2009г.). Номинальная стоимость одной акции – 2 524 (Две тысячи пятьсот двадцать четыре) белорусских рубля.

Все выпущенные акции полностью оплачены и размещены среди акционеров.

#### **7. Дата, номер государственной регистрации и наименование органа, его зарегистрировавшего.**

Эмитент зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь как АКБ «Золотой талер» 05 октября 1994 года, регистрационный номер № 50, переименован в ОАО Банк «Золотой талер» 23 июня 1999 года, переименован в «Франсабанк» ОАО 13 ноября 2008г.

Деятельность эмитента регулируется Уставом, зарегистрированным Национальным банком Республики Беларусь 05 октября 1994 года под номером 50.

#### **8. Место, время и способ ознакомления с проспектом эмиссии.**

Ознакомиться с подробной информацией о выпуске облигаций можно, начиная с даты публикации, в средствах массовой информации текста краткой информации об открытой продаже облигаций по адресу:

-головной офис «Франсабанк» ОАО: г. Минск, пр-т. Независимости, 95А; Управление корпоративных клиентов: г. Минск, ул. Кальварийская,4; Управление по Брестской области «Франсабанк» ОАО: г. Брест, ул. Суворова, 105/2; ЦБУ №1 в г.Брест «Франсабанк» ОАО: г. Брест, ул. Советская,46; Управление по Гродненской области «Франсабанк» ОАО: г. Гродно, ул. Доминиканская,10; ЦБУ №1 в г.Лида «Франсабанк» ОАО: г. Лида, ул. Советская,10; Управление по Гомельской области «Франсабанк» ОАО: г. Гомель, ул. Крестьянская,22 и г.Гомель, ул.Красноармейская,5а, с 9.00 до 16.00 в рабочие дни (в пятницу и предпраздничные дни с 9.00 до 15.00) .

-на интернет-сайте эмитента: [www.fransabank.by](http://www.fransabank.by)

#### **9. Дата принятия решения о выпуске облигаций, номер протокола и наименование органа, принявшего это решение.**

Решение о выпуске облигаций утверждено Наблюдательным Советом «Франсабанк»ОАО «04»августа 2011 года, протокол № 17.

**10. Форма выпуска облигаций, объем эмиссии, количество облигаций.**

К открытой продаже предлагаются 20 000 (Двадцать тысяч) именных процентных неконвертируемых облигаций в бездокументарной форме (в виде записей на счетах).

Серия «ФБ1», номера «000001-020000».

Объем эмиссии составляет 20 000 000 000 (Двадцать миллиардов) белорусских рублей.

**11. Номинальная стоимость облигаций.**

1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей.

**12. Цель выпуска облигаций.**

Облигации выпускаются с целью привлечения свободных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для формирования ресурсной базы банка.

**13. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям.**

Облигации выпускаются без обеспечения в соответствии с подпунктом 1.8. пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 года № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг».

Общий размер обязательств по выпускаемым облигациям не превышает 80 процентов нормативного капитала Эмитента, рассчитанного в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 01.07. 2011г. нормативный капитал эмитента составлял 149 270,7 млн. белорусских рублей.

**14. Сведения о согласовании выпуска облигаций с Национальным банком Республики Беларусь.**

Облигации выпускаются без обеспечения, в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь № 277 от 28 апреля 2006 года «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь. Выпуск облигаций Эмитента согласован с Национальным Банком Республики Беларусь, дата и номер согласования: 16.08.2011 № 330

**15. Период проведения открытой продажи облигаций.**

Дата начала продажи: 12 сентября 2011 года.

Дата прекращения продажи: 12 декабря 2011 года.

**16. Место и время проведения открытой продажи облигаций.**

Открытая продажа (размещение) осуществляется:

- на внебиржевом рынке по адресам:

Головной офис: «Франсбанк» ОАО: г. Минск, пр-т. Независимости, 95А; Управление корпоративных клиентов: г. Минск, ул. Кальварийская,4;

Управление по Брестской области «Франсабанк» ОАО: г. Брест, ул. Суворова, 105/2; ЦБУ №1 в г.Брест «Франсабанк» ОАО: г. Брест, ул. Советская,46; Управление по Гродненской области «Франсабанк» ОАО: г. Гродно, ул. Доминиканская,10; ЦБУ №1 в г.Лида «Франсабанк» ОАО: г. Лида, ул. Советская,10; Управление по Гомельской области «Франсабанк» ОАО: г. Гомель, ул. Крестьянская,22 и г.Гомель, ул.Красноармейская,5а, с 9.00 до 16.00 в рабочие дни (в пятницу и предпраздничные дни с 9.00 до 15.00) на основании договора первичного размещения облигаций;  
- на биржевом рынке в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» в соответствии с регламентом торгов.

Продажа облигаций осуществляется по цене, равной текущей стоимости облигаций на день продажи.

### **17. Срок обращения облигаций.**

с 12 сентября 2011 года по 12 сентября 2012 года (366 дней).

Для расчета срока обращения облигаций день начала размещения и день погашения облигаций считаются одним днем.

### **18. Условия и порядок досрочного выкупа.**

Эмитент обязуется произвести досрочный выкуп облигаций у их владельцев по текущей стоимости 12.12.2011г., 12.03.2012г.,12.06.2012г.. Для продажи облигаций эмитенту владельцы облигаций подают заявление о намерении осуществить такую продажу. Заявление передается по факсу (с последующим предоставлением оригинала) не позднее семи календарных дней до даты выкупа облигаций эмитентом по адресу: г. Минск, пр-т. Независимости, 95А, тел./факс +375 (17)389 36 27;+375 (17) 389 36 36

Заявление должно содержать:

наименование владельца облигаций;  
номер и дату регистрации ценной бумаги;  
количество облигаций, предложенных для продажи;  
юридический адрес, банковские реквизиты и контактные телефоны заявителя;

наименование профессионального участника ценных бумаг, который будет осуществлять продажу облигаций в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (в случае продажи облигаций на биржевом рынке).

Заявление должно быть подписано уполномоченным лицом владельца облигаций и скреплено печатью.

Эмитент имеет право выкупать облигации по договорной цене в течение всего срока обращения. Выкуп облигаций осуществляется эмитентом на внебиржевом рынке с заключением договора купли-продажи и/или на биржевом рынке в порядке, установленном ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Эмитент имеет право:

- продавать на вторичном рынке выкупленные ранее облигации по договорным ценам.
- досрочно погасить выкупленные облигации.

-совершать иные операции с облигациями, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

**19. Дата начала погашения и порядок погашения облигаций.  
Дата формирования реестра владельцев облигаций.**

Дата погашения облигаций- 12.09.2012г.

Погашение облигаций осуществляется по адресу: г. Минск, пр-т Независимости, 95А в «Франсабанк» ОАО с 9.00 до 16.00 в рабочие дни (в пятницу и предпраздничные дни с 9.00 до 15.00), начиная с 12 сентября 2012 года.

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 в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием эмитента за 5 рабочих дней до наступления срока погашения облигаций. Владельцы облигаций обязаны прекратить все сделки с облигациями за 5 рабочих дней до наступления срока погашения облигаций.

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

В день погашения облигаций эмитент осуществляет списание денежных средств со своего счета по реквизитам владельцев, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием эмитента за 5 рабочих дней до наступления срока погашения облигаций. Погашение облигаций производится денежными средствами в сумме и валюте номинала облигаций. Обязанность по погашению облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета эмитента по реквизитам владельцев облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о банковских реквизитах владельцев облигаций, сумма, подлежащая выплате, выплачивается путем депонирования на счете банка до непосредственного обращения владельца облигаций. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

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

Процентная ставка по облигациям устанавливается равной ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом ее изменения, увеличенной на 4 процентных пункта.

Выплата дохода владельцам облигаций производится:  
в виде процентного дохода;

**периодически (один раз в три месяца) в течение срока обращения облигаций, в соответствии с графиком начисления и выплаты процентного дохода; на основании реестра владельцев облигаций.**

Заккрытие реестра осуществляется за 5 рабочих дней до даты выплаты дохода. Все сделки с облигациями прекращаются за 5 рабочих дней до дня выплаты процентного дохода за каждый процентный период в течение всего срока обращения облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о банковских реквизитах 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 эмитента до непосредственного обращения владельца облигаций. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

### **График начисления и выплаты процентного дохода**

Порядковый номер периода начисления процентного дохода	Начало периода	Конец периода, дата выплаты процентного дохода	Продолжительность периода
1	12.09.2011	12.12.2011	91
2	13.12.2011	12.03.2012	91
3	13.03.2012	12.06.2012	92
4	13.06.2012	12.09.2012	92

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 документе следует понимать выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими днями.

Процентный доход по облигациям за первый период начисления процентного дохода начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату выплаты процентного дохода за данный период включительно. Процентные доходы по остальным периодам (включая последний) начисляются с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период, по дату выплаты процентного дохода за соответствующий период (по дату погашения) включительно.

Расчет процентного дохода производится, путем его начисления на номинал облигаций за период начисления процентного дохода, согласно графику начисления и выплаты процентного дохода, по ставке процентного дохода указанной в настоящем Документе.

Процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

$D = (P1 * H * t1 + P2 * H * t2 + \dots + Pn * H * tn) / 365(366) * 100$ , где

D - процентный доход;

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 действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь плюс 4 процентных пункта;

H - номинальная стоимость облигации;

t1, t2, tn — количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной и неизменным оставалось количество дней в году.

Расчет процентного дохода осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году (365/366) с округлением до одного рубля математическим методом.

## **21. Цена продажи облигаций, расчет текущей стоимости облигаций.**

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

Начиная с календарного дня, следующего за датой начала открытой продажи облигаций, покупатель (инвестор) уплачивает за одну облигацию номинальную стоимость плюс накопленный процентный доход за текущий период, рассчитываемый по следующей формуле:

$C = H + D_n$ , где:

C - текущая стоимость облигации;

H - номинальная стоимость облигации;

D<sub>n</sub> - накопленный процентный доход.

В день начала открытой продажи облигаций (12.09.2011), а также в день выплаты процентного дохода текущая стоимость облигации равна ее номинальной стоимости.

Накопленный процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

$D_n = (P1 * H * t1 + P2 * H * t2 + \dots + Pn * H * tn) / (365(366) * 100)$ , где:

D<sub>n</sub> - накопленный процентный доход;

P1, P2, Pn - ставка процентного дохода (процентов годовых) равная ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь увеличенная на 4 процентных пункта, действующая в соответствующий период начисления процентного дохода;

t1, t2, tn - количество дней в соответствующей части текущего периода начисления процентного дохода, в пределах которой ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной и неизменным оставалось количество дней в году. При этом сумма t1 + t2 + ... + tn должна быть равна количеству дней, прошедших с даты начала размещения облигации (даты выплаты последнего процентного дохода) по дату расчета текущей стоимости;

**Н - номинальная стоимость облигации.**

День начала размещения облигации или день выплаты последнего процентного дохода и день расчета текущей стоимости считаются одним днем. Расчет осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году:

**22. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрещении выпуска облигаций.**

В случае запрета выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, 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 ставке процентного дохода, равной ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения) плюс 4 процентных пункта за текущий период начисления процентного дохода, в котором принято решение о запрете выпуска.

**23. Порядок перехода прав собственности на облигации на вторичном рынке ценных бумаг, условия конвертации, условия и порядок досрочного погашения облигаций.**

Эмитент имеет право выкупать облигации по договорной цене в течение всего срока обращения. Выкуп облигаций осуществляется эмитентом на внебиржевом рынке с заключением договора купли-продажи и/или на биржевом рынке в порядке, установленном ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Эмитент имеет право продавать на вторичном рынке выкупленные ранее облигации по договорным ценам.

Эмитент имеет право досрочно погасить выкупленные облигации с прекращением обязательств по облигациям в силу совпадения должника и кредитора в одном лице согласно статье 383 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

Эмитент имеет право совершать иные операции с облигациями, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

Конвертация облигаций не производится.

**24. Дата и номер государственной регистрации облигаций.**

№ 5-200-01-1/174 от «29» августа 2011 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

И.Колейлат

А.Н. Русакович