



УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров

ЗАО «АКБ «БЕЛПРОСБАНК»

31 марта 2011 года

протокол № 05

КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

об открытой продаже облигаций пятого и шестого выпусков

Закрытого акционерного общества «Акционерный коммерческий Банк «БЕЛПРОСБАНК»

1. Полное и сокращенное наименование эмитента (на белорусском и русском языках):

Наименование эмитента на русском языке:

– полное: Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий Банк «БЕЛПРОСБАНК» (далее – «Банк»);

– сокращенное: ЗАО «АКБ «БЕЛПРОСБАНК»;

Наименование эмитента на белорусском языке:

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

– сокращенное: ЗАТ «АКБ «БЕЛПРОСБАНК».

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

Место нахождения: 220029, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Красная, 7.

Тел./факс: (017) 210-00-11.

E-mail: mailbox@belrosbank.by.

3. Номера счетов эмитента, на которые будут зачисляться средства, поступающие при проведении открытой продажи облигаций

Денежные средства при проведении открытой продажи облигаций Банка пятого выпуска будут поступать на счет № 4940010010056, код Банка 770, УНП 807000097.

Денежные средства при проведении открытой продажи облигаций Банка шестого выпуска будут поступать на счет № 4940010010069, код Банка 770, УНП 807000097.

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

Бухгалтерская отчетность по итогам работы Банка за 2009 год опубликована 07.04.2010 в газете «Республика» № 63. Указанная информация за 2010 год будет опубликована в газете «Республика» в срок, определенный законодательством Республики Беларусь.

5. Наименование депозитария, обслуживающего эмитента

Депозитарием эмитента является Открытое акционерное общество «Белорусская валютно-фондовая биржа» (зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 20.06.2000 за № 101541722), расположенное по адресу: Республика Беларусь, 220013, г. Минск, ул. Сурганова, 48а, действующее на основании специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/0385559 (срок действия – по 26.02.2014).

6. Размер уставного фонда

Уставный фонд составляет 71 253 000 000 (Семьдесят один миллиард двести пятьдесят три миллиона) белорусских рублей и разделен на 6 500 000 (Шесть миллионов пятьсот тысяч) простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 10 962 (Десять тысяч девятьсот шестьдесят два) белорусских рубля каждая.

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

Решение о пятом и шестом выпусках облигаций Банка (в дальнейшем именуемые совокупно «Облигации») принято Общим собранием акционеров Банка «31» марта 2011 года, протокол № 05.

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

Пятый выпуск облигаций Банка:

- облигации эмитируются именные, процентные, неконвертируемы, в бездокументарной форме (в виде записей на счетах);
- объем эмиссии – 50 000 000 000 (Пятьдесят миллиардов) белорусских рублей;
- количество – 50 000 (Пятьдесят тысяч) облигаций;
- серия «БР05», №№ 000001-050000.

Шестой выпуск облигаций Банка:

- облигации эмитируются именные, процентные, неконвертируемы, в бездокументарной форме (в виде записей на счетах);
- объем эмиссии – 50 000 000 000 (Пятьдесят миллиардов) белорусских рублей;
- количество – 50 000 (Пятьдесят тысяч) облигаций;
- серия «БР06», №№ 000001-050000.

9. Номинальная стоимость облигаций Банка пятого и шестого выпусков – 1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей.

10. Цель выпуска облигаций

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

11. Информация об обеспечении облигаций

Выпуск Облигаций осуществляется Банком по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь в размере, не превышающем 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

Открытая продажа пятого выпуска облигаций Банка проводится с 15.04.2011 по 01.04.2013 и прекращается в случае полной реализации всего объема эмиссии облигаций.

Открытая продажа шестого выпуска облигаций Банка проводится с 15.04.2011 по 01.07.2012 и прекращается в случае полной реализации всего объема эмиссии облигаций.

13. Место и время проведения открытой продажи облигаций

Размещение Облигаций осуществляется путем их открытой продажи юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – резидентам и нерезидентам Республики Беларусь на внебиржевом рынке и/или на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Для приобретения облигаций Банка пятого и шестого выпусков юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обращаться в Банк в рабочие дни периода проведения открытой продажи облигаций с 9:00 до 16:00.

Продажа Облигаций осуществляется по цене, равной их текущей стоимости, рассчитываемой по формуле:

$$C = H + D_n,$$

где

C – текущая стоимость Облигации;

H – номинальная стоимость Облигации;

D_n – накопленный процентный доход по Облигации.

Расчет накопленного процентного дохода по Облигациям осуществляется по каждой Облигации исходя из фактического количества дней в году с округлением до одного рубля математическим методом.

Накопленный процентный доход по облигациям Банка пятого выпуска рассчитывается по формуле:

$$D_n = \frac{H \times D}{100} \times \left(\frac{T}{365} + \frac{K}{366} \right),$$

где

D_n – накопленный процентный доход по облигации пятого выпуска;

H – номинальная стоимость облигации пятого выпуска;

D – ставка процентного дохода по облигации пятого выпуска, равная 13 % годовых;

T – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

K – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий

из 366 дней.

Накопленный процентный доход рассчитывается за период со дня начала размещения облигаций по день фактической продажи облигаций. День начала размещения облигаций и день фактической продажи облигаций считаются одним днем, при этом проценты за день начала размещения облигаций не начисляются.

В день начала открытой продажи Облигаций (15.04.2011) текущая стоимость облигации Банка пятого выпуска равна ее номинальной стоимости.

Накопленный процентный доход по облигациям Банка шестого выпуска рассчитывается по формуле:

$$Дн = \frac{Н \times Д1}{100} \times \left(\frac{T1}{365} + \frac{K1}{366} \right) + \frac{Н \times Д2}{100} \times \left(\frac{T2}{365} + \frac{K2}{366} \right) + \dots + \frac{Н \times Дn}{100} \times \left(\frac{Tn}{365} + \frac{Kn}{366} \right),$$

где

Дн – накопленный процентный доход по облигации шестого выпуска;

Н – номинальная стоимость облигации шестого выпуска;

Д1, Д2, Дn – процентная ставка 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, увеличенной на 2 (Два) процентных пункта;

T1, T2, Tn – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящейся на календарный год, состоящий из 365 дней, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной;

K1, K2, Kn – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящейся на календарный год, состоящий из 366 дней, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной.

Накопленный процентный доход рассчитывается за период со дня начала размещения облигаций (в течение первого процентного периода) или с даты выплаты процентного дохода за предыдущий процентный период (в течение второго и последующих процентных периодов) по день фактической продажи облигаций. День начала размещения облигаций или день выплаты процентного дохода за предыдущий процентный период и день фактической продажи облигаций считаются одним днем, при этом проценты за день начала размещения облигаций или день выплаты процентного дохода за предыдущий процентный период не начисляются.

В день начала открытой продажи Облигаций (15.04.2011), а также в день выплаты процентного дохода текущая стоимость облигации Банка шестого выпуска равна ее номинальной стоимости.

14. Срок обращения облигаций

Срок обращения облигаций Банка пятого выпуска – 1082 календарных дней (с 15.04.2011 по 01.04.2014).

Срок обращения облигаций Банка шестого выпуска – 535 календарных дней (с 15.04.2011 по 01.10.2012).

15. Дата начала погашения облигаций

Дата начала погашения облигаций Банка пятого выпуска – 01.04.2014.

Дата начала погашения облигаций Банка шестого выпуска – 01.10.2012.

Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

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

По облигациям Банка пятого выпуска установлен фиксированный процентный доход, выплачиваемый владельцам при их погашении. Ставка процентного дохода по облигациям Банка пятого выпуска равна 13 % годовых.

По облигациям Банка шестого выпуска установлен переменный процентный доход, выплачиваемый владельцам облигаций периодически в дату окончания соответствующего периода начисления процентного дохода в течение срока их обращения. Ставка процентного дохода по облигациям Банка шестого выпуска равна ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения), увеличенной на 2 (Два) процентных пункта.

Расчет процентного дохода по Облигациям осуществляется по каждой Облигации исходя из фактического количества дней в году с округлением до одного рубля математическим методом путем начисления процентного дохода на номинал облигации за процентный период, определенный в соответствии с п. 17 настоящей краткой информации.

Процентный доход по облигациям Банка пятого выпуска рассчитывается по формуле:

$$Дп = \frac{Н \times Д}{100} \times \left(\frac{T}{365} + \frac{К}{366} \right),$$

где

Дп – процентный доход по облигации Банка пятого выпуска;

Н – номинальная стоимость облигации Банка пятого выпуска;

Д – ставка процентного дохода по облигации Банка пятого выпуска, равная 13 % годовых;

T – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

К – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Процентный доход по облигациям Банка шестого выпуска рассчитывается по формуле:

$$Дп = \frac{Н \times Д1}{100} \times \left(\frac{T1}{365} + \frac{К1}{366} \right) + \frac{Н \times Д2}{100} \times \left(\frac{T2}{365} + \frac{К2}{366} \right) + \dots + \frac{Н \times Дn}{100} \times \left(\frac{Tn}{365} + \frac{Кn}{366} \right),$$

где

Дп – процентный доход по облигации шестого выпуска;

Н – номинальная стоимость облигации шестого выпуска;

Д1, Д2, Дn – процентная ставка 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, увеличенной на 2 (два) процентных пункта;

T1, T2, Tn – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящейся на календарный год, состоящий из 365 дней, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной;

К1, К2, Кn – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящейся на календарный год, состоящий из 366 дней, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной.

17. Период начисления процентного дохода по облигациям

По облигациям Банка пятого выпуска

Общий период начисления процентного дохода по облигациям Банка пятого выпуска – с 16.04.2011 по 01.04.2014. Выплата дохода владельцам облигаций Банка пятого выпуска производится в момент их погашения в виде процентного дохода на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода на счета владельцев облигаций, открытые в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

По облигациям Банка шестого выпуска

Общий период начисления процентного дохода по облигациям Банка шестого выпуска – с 16.04.2011 по 01.10.2012. Выплата дохода владельцам облигаций Банка шестого выпуска производится периодически (в соответствии с графиком выплаты процентного дохода по облигациям Банка шестого выпуска) в виде процентного дохода на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода на счета владельцев облигаций в белорусских рублях, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь.

График выплаты процентного дохода по облигациям Банка шестого выпуска

Номер процентного периода	Начало периода	Конец периода	Продолжительность периода, дней	Дата выплаты дохода
1	16/04/2011	01/07/2011	77	01/07/2011
2	02/07/2011	01/10/2011	92	01/10/2011
3	02/10/2011	01/01/2012	92	01/01/2012
4	02/01/2012	01/04/2012	91	01/04/2012
5	02/04/2012	01/07/2012	91	01/07/2012
6	02/07/2012	01/10/2012	92	01/10/2012

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

Процентный доход по облигации Банка шестого выпуска за второй и последующие процентные периоды начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий процентный период, по дату выплаты дохода за соответствующий процентный период, в том числе, если указанный день является нерабочим днем.

В случае если дата выплаты дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, выплата дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму дохода по Облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются. Под нерабочим днем в настоящей краткой информации подразумевается нерабочий день, являющийся таковым 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 обращения владельца Облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Выплата части процентного дохода не производится.

18. Условия и порядок досрочного погашения 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 их владельцам выплачивается номинальная стоимость, а также накопленный на дату досрочного погашения процентный доход.

В случае приобретения Банком всего объема выпуска Облигаций либо его части Банк может принять решение о досрочном погашении выкупленных Банком Облигаций до даты окончания срока обращения Облигаций.

Банк вправе также 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.

19. Порядок погашения облигаций

При погашении Облигаций их владельцам выплачивается номинальная стоимость облигаций, а также выплачивается процентный доход в соответствии с п.п. 16 – 17 настоящей краткой информации.

Погашение Облигаций производится на основании реестра владельцев Облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств на счета владельцев Облигаций в белорусских рублях 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, 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.

20. Дата, на которую формируется реестр владельцев облигаций

Реестр владельцев облигаций Банка пятого выпуска для целей погашения формируется за 5 рабочих дней до дня их погашения.

Реестр владельцев облигаций Банка шестого выпуска для целей выплаты процентного дохода, а также для целей погашения формируется за 5 рабочих дней до дня выплаты процентного дохода за соответствующий процентный период и за 5 рабочих дней до дня их погашения.

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

В период обращения Облигаций Банк обязуется осуществлять:

приобретение (выкуп) облигаций Банка шестого выпуска у любого их владельца по текущей стоимости в следующие даты: 01.07.2011, 01.10.2011, 01.01.2012, 01.04.2012, 01.07.2012. В случае если день досрочного выкупа выпадает на нерабочий день, досрочный выкуп осуществляется в первый

рабочий день, следующий за нерабочим днем, по текущей стоимости.

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 ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Для продажи Облигаций Банку владелец облигаций должен подать в Банк заявление о намерении осуществить такую продажу, которое должно содержать:

- наименование владельца Облигаций;
- место нахождения и контактные телефоны владельца Облигаций;
- наименование ценной бумаги (с указанием номера выпуска Облигаций);
- количество облигаций, предлагаемых к приобретению Банком;
- банковские реквизиты счета для перечисления средств за проданные Облигации;
- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, который будет осуществлять продажу облигаций на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (в случае продажи Облигаций 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 передается в Банк по адресу: 220029, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Красная, дом 7, тел./факс 210-00-11 не позднее пяти рабочих дней до предполагаемой даты продажи Облигаций. Заявления, предоставленные после указанного срока, к исполнению Банком 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 приобретения облигаций эмитентом до даты начала их погашения (досрочного выкупа) по требованию эмитента

В период обращения облигаций пятого выпуска Банк имеет право требовать досрочной продажи облигаций их владельцами, а владельцы обязуются продать облигации пятого выпуска Банку в следующие даты: 01.07.2011, 01.10.2011, 01.01.2012, 01.04.2012, 01.07.2012, 01.10.2012, 01.01.2013, 01.04.2013, 01.07.2013, 01.10.2013, 01.01.2014.

В период обращения облигаций шестого выпуска Банк имеет право требовать досрочной продажи облигаций их владельцами, а владельцы обязуются продать облигации шестого выпуска Банку в следующие даты: 01.07.2011, 01.10.2011, 01.01.2012, 01.04.2012, 01.07.2012.

Приобретение Облигаций осуществляется Банком по цене, равной текущей стоимости Облигаций на дату приобретения (выкупа). В случае если день досрочного выкупа выпадает на нерабочий день, досрочный выкуп осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

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 ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Для приобретения (выкупа) Облигаций Банк должен направить их владельцам требование о досрочной продаже. Требование о досрочной продаже облигаций должно быть направлено Банком их владельцам в срок не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты выкупа.

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).

23. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрете 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 30 дней с момента принятия указанного решения

возвращает владельцам Облигаций денежные средства, направленные на покупку Облигаций, с уплатой процентов за пользование денежными средствами:

по облигациям Банка пятого выпуска – по процентной ставке, равной 13 % годовых;

по облигациям Банка шестого выпуска – по процентной ставке, равной действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, увеличенной на 2 процентных пункта.

24. Порядок обращения Облигаций

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

Владельцы облигаций Банка пятого выпуска обязаны прекратить совершение сделок с облигациями за 5 рабочих дней до даты их погашения.

Владельцы облигаций Банка шестого выпуска обязаны прекратить совершение сделок с облигациями за 5 рабочих дней до дня выплаты дохода за каждый процентный период в течение срока обращения облигаций и за 5 рабочих дней до даты их погашения. Владельцы облигаций имеют право заключать сделки с облигациями Банка шестого выпуска начиная с указанного дня выплаты дохода за каждый процентный период.

25. Дата и номер государственной регистрации облигаций:

Облигации зарегистрированы Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь:

дата государственной регистрации Облигаций – 14 апреля 2011 года.

номер государственной регистрации:

облигаций пятого выпуска – н 5 - 200 - 02 - 1077.

облигаций шестого выпуска – н 5 - 200 - 02 - 1078.

26. Сведения о месте, времени и способе ознакомления с проспектом эмиссии Облигаций

В период открытой продажи Облигаций с Проспектом эмиссии облигаций ЗАО «АКБ «БЕЛПРОСБАНК» пятого и шестого выпусков можно ознакомиться визуально в рабочие дни с 9.00 до 16.00 в Банке по адресу: 220029, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Красная, 7.

Председатель Правления
ЗАО «АКБ «БЕЛПРОСБАНК»



Главный бухгалтер
ЗАО «АКБ «БЕЛПРОСБАНК»

И.В.Катибников

А.В.Скрипка