

УТВЕРЖДЕНО

ЗАВЕРЕНО

Протокол заседания
Наблюдательного совета
ОАО «АСБ Беларусбанк»

Департамент по ценным бумагам
Министерства финансов
Республики Беларусь

27.08.2010 № 24



А.Л.Гальперин

КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Раздел I 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 «Сберегательный банк «Беларусбанк» (в дальнейшем именуемое «Банк»);

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

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

Место нахождения: 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

Денежные средства от открытой продажи облигаций девяносто девятого – сто четвертого выпусков (в дальнейшем именуемые совокупно «Облигации») будут поступать на соответствующие балансовые счета 4940, открытые в филиалах, центрах банковских услуг Банка, а также в ОПЕРУ центрального аппарата Банка.

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

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 2288787859000 (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 размещения Облигаций можно ознакомиться:

с настоящим Проспектом эмиссии - на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.belarusbank.by/>;

с копией настоящего Проспекта эмиссии - визуально во всех пунктах продажи Облигаций (в филиалах-областных (Минском) управлениях, филиалах, центрах банковских услуг Банка, структурных подразделениях Банка, филиалов, центров банковских услуг, 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 девяносто девятом – сто четвертом выпусках облигаций Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк» в соответствии с подпунктом 10.2 Устава Банка принято Наблюдательным советом Банка 27.08.2010, протокол № 24.

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

Облигации выпускаются в документарной форме.

№ выпуска	Объем эмиссии	Количество облигаций, штук	Серия, номера облигаций	Номинальная стоимость облигации
99	5.000.000 долларов США	10.000	ГМ99 00001 - 10000	500 долларов США
100	5.000.000 долларов США	5.000	ГН100 0001 - 5000	1000 долларов США
101	5.000.000 евро	10.000	ГО101 00001 - 10000	500 евро
102	5.000.000 евро	50.000	ГП102 00001 - 50000	100 евро
103	15.000.000.000 белорусских рублей	15.000	ГР103 00001 - 15000	1.000.000 белорусских рублей
104	5.000.000.000 белорусских рублей	10.000	ГС104 00001 - 10000	500.000 белорусских рублей

10. Цель выпуска облигаций

Выпуск Облигаций осуществляется в целях привлечения временно свободных денежных средств физических лиц, резидентов и нерезидентов Республики Беларусь, приобретающих Облигации не в целях предпринимательской деятельности (в дальнейшем именуемые «Физические лица»), и направления полученных средств на пополнение ресурсной базы

Банка.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Номер выпуска, объем эмиссии, расчетная сумма обеспечения	Способ обеспечения	Фактическая сумма обеспечения
99, 100, 103, 104 выпуски общий объем эмиссии: 10 млн. долларов США; 20 млрд. бел. руб.	Выпуск облигаций осуществляется Банком по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (письмо от 09.09.2010 № 382) в пределах 80 % нормативного капитала Банка в соответствии с п.п. 1.8 п. 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг».	не требуется
101 выпуск Объем эмиссии – 5 млн. евро (рубл. экв. по курсу НБРБ на 01.08.2010 (388375) составил 19,42 млрд. руб.	Поручительство Частного унитарного предприятия «АСБ Санаторий Спутник»	13.000.000.000 (Тринадцать миллиардов) бел. руб.
	Поручительство Частного сельскохозяйственного унитарного предприятия «Новатор»	8.500.000.000 (Восемь миллиардов пятьсот миллионов) бел. руб.
102 выпуск Объем эмиссии – 5 млн. евро (рубл. экв. по курсу НБРБ на 01.08.2010 (388375) составил 19,42 млрд. руб.	Поручительство Частного сельскохозяйственного унитарного предприятия «АСБ Новатор»	21.500.000.000 (Двадцать один миллиард пятьсот миллионов) бел. руб.

Частное унитарное предприятия «АСБ Санаторий Спутник» (далее – Поручитель 1), (222395, Минская область, Мядельский район, к.п. Нарочь, ул. Туристическая, 14, УНП 690313229) отвечает перед владельцами Облигаций 101-го выпуска в пределах 13.000.000.000 (Тринадцати миллиардов) белорусских рублей в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств по Облигациям.

По состоянию на 01.04.2010 стоимость чистых активов Поручителя 1 составила 13.139.000.000 (Тринадцать миллиардов сто тридцать девять миллионов) белорусских рублей.

Частное сельскохозяйственное унитарное предприятие «Новатор» (далее – Поручитель 2), (211360, Витебская обл., Бешенковичский р-н, д. Ржавка, ул. Школьная 11, УНП 390449563) отвечает перед владельцами Облигаций 101-го и 102-го выпусков в пределах 30.000.000.000 (Тридцати миллиардов) белорусских рублей в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств по Облигациям.

По состоянию на 01.04.2010 стоимость чистых активов Поручителя 2 составила 30.511.000.000 (Тридцать миллиардов пятьсот одиннадцать миллионов) белорусских рублей.

При получении от владельца(ев) Облигаций 101-го и/или 102-го выпусков письменного требования и оригинала(ов) облигации(ий), в соответствии с условиями заключенного договора поручительства, Поручитель 1 и/или Поручитель 2 выплачивает владельцу Облигаций денежные средства в размере, не превышающем свои обязательства по соответствующему договору поручительства.

Ежеквартально (с даты начала продажи Облигаций и до даты окончания срока их обращения) Банк письменно уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о стоимости чистых активов Поручителя 1 и Поручителя 2, рассчитанной по состоянию на первое число каждого квартала.

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 с 18.10.2010 по 18.07.2011, если иной срок не будет определен Правлением Банка. Срок открытой продажи Облигаций также может быть сокращен в случае полной реализации всего объема эмиссии Облигаций.

13. Место и время проведения открытой продажи облигаций

Открытую продажу Облигаций осуществляют филиалы, центры банковских услуг Банка, структурные подразделения Банка, филиалов, центров банковских услуг, а также ОПЕРУ центрального аппарата Банка ежедневно в течение операционного дня соответствующего учреждения Банка.

Облигации продаются по их номинальной стоимости в валюте номинала. Владельцами Облигаций Банка в период открытой продажи могут быть Физические лица.

14. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 546 календарных дней (с 18.10.2010 по 16.04.2012). День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

15. Дата начала погашения облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 16.04.2012

16. Размер дохода по облигациям, условия его выплаты

По Облигациям установлен процентный доход (в виде процента к номинальной стоимости Облигации), равный:

6,5 (Шести целым пяти десятым) процентам годовых – по облигациям 99-100 выпусков, номинированным в долларах США;

6,5 (Шести целым пяти десятым) процентам годовых – по облигациям 101-102 выпусков, номинированным в евро;

ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения), увеличенной на 3 (Три) процентных пункта – по облигациям 103-104 выпусков, номинированным в белорусских рублях.

Выплата процентного дохода по облигации производится:

периодически (один раз в три месяца – по облигациям 99-го, 100-го, 101-го, 103-го, 104-го выпусков; 1 раз в шесть месяцев – по облигациям 102-го выпуска), начиная со дня окончания соответствующего периода начисления процентного дохода;

в течение срока обращения Облигаций;

при условии предъявления Физическим лицом оригинала Облигации в Банк.

Процентный доход по облигациям 99-102 выпусков рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{N_p \times P_p}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right), \text{ где:}$$

D - процентный доход по Облигации соответствующего выпуска;

N_p - номинальная стоимость Облигации соответствующего выпуска;

P_p - ставка процентного дохода, равная 6,5 (Шести целым пяти десятым) процентам годовых;

T₃₆₅ – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T₃₆₆ – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Процентный доход по облигациям 103-104 выпусков рассчитывается по следующей формуле:

$$D = (P_1 \cdot N_p \cdot t_1 + P_2 \cdot N_p \cdot t_2 + \dots + P_n \cdot N_p \cdot t_n) / (365(366) \cdot 100), \text{ где:}$$

D – процентный доход по Облигации соответствующего выпуска;

P₁, P₂, 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, увеличенной на 3 п.п.;

N_p – номинальная стоимость Облигации соответствующего выпуска;

t₁, t₂, t_n – количество дней в соответствующей части текущего периода начисления процентного дохода, в пределах которой ставка рефинансирования

Национального банка Республики Беларусь была неизменной.

Выплата процентного дохода по Облигациям производится в наличном либо безналичном порядке. В случае если день начала выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, выплата процентного дохода осуществляется, начиная с первого рабочего дня, следующего за нерабочим днем.

При выплате процентного дохода наличной иностранной валютой по облигациям 99 – 102 выпусков, номинированным в иностранной валюте, Банк покупает у владельца облигации часть процентного дохода в размере менее минимального номинала банкноты иностранной валюты по обменному курсу покупки иностранной валюты, установленному в обменном пункте (кассе), осуществляющем(ей) покупке, на момент совершения операции выплаты процентного дохода.

Выплата процентного дохода по Облигациям осуществляется филиалами, центрами банковских услуг Банка, структурными подразделениями Банка, филиалов, центров банковских услуг, а также ОПЕРУ центрального аппарата Банка (независимо от места продажи Облигации) в течение операционного дня соответствующего учреждения Банка.

При досрочном погашении Облигации сумма неполученного процентного дохода рассчитывается по дате ее досрочного погашения включительно.

17. Период начисления процентного дохода по облигациям

Начисление процентного дохода осуществляется за период со дня, следующего за днем фактической продажи Банком Облигации, по 16.04.2012 включительно (за исключением случая предъявления Облигации к досрочному погашению). Со дня истечения срока обращения Облигации (16.04.2012) процентный доход не начисляется.

Первый процентный доход по соответствующей Облигации начисляется со дня, следующего за днем ее продажи Банком, по день начала выплаты процентного дохода за период начисления процентного дохода, в котором была продана Облигация, включительно. Последующие процентные доходы (включая последний) начисляются со дня, следующего за днем начала выплаты процентного дохода за предшествующий период начисления процентного дохода, по день начала выплаты процентного дохода по данному периоду начисления процентного дохода включительно (дату начала погашения – 16.04.2012).

18. Даты выплаты процентного дохода

Процентный доход выплачивается в дату окончания соответствующего периода начисления процентного дохода:

по облигациям 99-го, 100-го, 101-го, 103-го, 104-го выпусков:

Порядковый номер периода	Начало периода	Конец периода, дата выплаты процентного дохода	Продолжительность периода (дней)
1	19.10.2010	17.01.2011	91
2	18.01.2011	17.04.2011	90
3	18.04.2011	17.07.2011	91
4	18.07.2011	17.10.2011	92
5	18.10.2011	17.01.2012	92
6	18.01.2012	16.04.2012	90
ИТОГО			546

по облигациям 102-го выпуска:

Порядковый номер периода	Начало периода	Конец периода, дата выплаты процентного дохода	Продолжительность периода (дней)
1	19.10.2010	17.04.2011	181
2	18.04.2011	17.10.2011	183
3	18.10.2011	16.04.2012	182
ИТОГО			546

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 настоящей Краткой информации считаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими днями.

19. Условия и порядок досрочного погашения (аннулирования) облигаций

К досрочному погашению может быть предъявлена Облигация в следующие сроки:

Облигация 99-го, 100-го, 101-го и 102-го выпусков - не ранее рабочего дня, следующего за днем истечения шести месяцев со дня фактической продажи Банком Облигации;

Облигация 103-го и 104-го выпусков - не ранее рабочего дня, следующего за днем истечения трех месяцев со дня фактической продажи Банком Облигаций.

В случае если стоимость чистых активов Поручителя 1 и Поручителя 2 станет меньше объема находящегося в обращении Облигаций 101-го и/или 102-го выпусков и Банк не может обеспечить замену обеспечения исполнения обязательств по указанным Облигациям, Банк принимает решение о досрочном

погашении Облигаций 101-го и/или 102-го выпусков либо их части.

При досрочном погашении Облигации предъявителю оригинала Облигации выплачивается ее номинальная стоимость и неполученный процентный доход по дату досрочного погашения Облигации включительно. Выплата части номинала Облигации и/или части процентного дохода не производится.

Кроме того, Банк может принять решение об аннулировании Облигаций, не размещенных на момент принятия такого решения.

20. Порядок погашения облигаций

Погашение Облигации осуществляется, начиная с 16.04.2012, в отношении лица, предъявившего оригинал Облигации в Банк к погашению.

Погашение Облигации (независимо от места ее продажи) осуществляют филиалы, центры банковских услуг Банка, структурные подразделения Банка, филиалов, центров банковских услуг, а также ОПЕРУ центрального аппарата Банка ежедневно в течение операционного дня соответствующего учреждения Банка.

При погашении Облигации владельцу возмещается номинальная стоимость Облигации, а также уплачиваются все неполученные процентные доходы наличными деньгами либо в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

При погашении Облигации выплата части номинала Облигации и/или части процентного дохода не производится.

21. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрещении 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 (с даты, следующей за датой продажи Облигации, до даты ее возврата, но не позднее дня истечения 30 дней с момента принятия вышеуказанного решения) по процентной ставке, указанной в части первой пункта 16 настоящей Краткой информации.

22. Дата и номер государственной регистрации облигаций

Облигации зарегистрированы Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь:

дата государственной регистрации Облигаций – 10.08.2010

номер государственной регистрации Облигаций:

99 выпуска: 5-200-02- 0755;

100 выпуска: 5-200-02- 0756;

101 выпуска: 5-200-02- 0757;

102 выпуска: 5-200-02- 0758;

103 выпуска: 5-200-02- 0759;

104 выпуска: 5-200-02- 0760.

Заместитель Председателя
Правления

Открытого акционерного
общества «Сбергательный банк
«Беларусбанк»

Главный бухгалтер

Открытого акционерного
общества «Сбергательный банк
«Беларусбанк»



[Handwritten signature]
Г.С.Господарик

[Handwritten signature]
И.П.Лысоковская