

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным советом

ОАО «БПС – Банк»

Протокол от «24» ИЮЛЯ 2009 г.

№ 6

Решение о двадцать первом выпуске облигаций Открытого акционерного общества «Белпромстройбанк»

1. Полное и сокращенное наименование эмитента облигаций:

на белорусском языке:

полное - Адкрытае акцыянернае таварыства «Белпрамбудбанк»;

сокращенное - ААТ «БПС - Банк»;

на русском языке:

полное - Открытое акционерное общество «Белпромстройбанк»;

сокращенное - ОАО «БПС - Банк».

2. Место нахождения (юридический адрес) Открытого акционерного общества «Белпромстройбанк» (далее – ОАО «БПС – Банк» или Банк) - бульвар имени Мулявина, 6, 220005, г. Минск, Республика Беларусь.

3. Уставный фонд ОАО «БПС – Банк» составляет 416 527 336 545 (Четыреста шестнадцать миллиардов пятьсот двадцать семь миллионов триста тридцать шесть тысяч пятьсот сорок пять) белорусских рублей.

4. Условия обеспеченности займа:

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 года № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» ОАО «БПС - Банк» выпускает облигации по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь в размере, не превышающем 80 процентов нормативного капитала, без обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

5. Документом, регулирующим хозяйственную деятельность ОАО «БПС – Банк» является Устав ОАО «БПС – Банк», утвержденный Общим собранием акционеров 11 марта 1993 года, протокол №1 (с изменениями, принятыми Общим собранием акционеров 27 марта 2009 года, Протокол №2) и зарегистрированный в Национальном банке Республики Беларусь 3 июня 2009 года, регистрационный №25.

6. Перечень руководящих должностных лиц ОАО «БПС – Банк»:

Генеральный директор Банка – Кухоренко Галина Петровна;

Первый заместитель Генерального директора Банка – Коледа Владимир Николаевич;

Заместитель Генерального директора Банка – директор Казначейства – Дубенецкая Алла Николаевна;

Заместитель Генерального директора Банка – Бородко Олег Владимирович;

Заместитель Генерального директора Банка – Василюк Виктор Владимирович;

Заместитель Генерального директора Банка – Борисевич Анатолий Викторович;

Главный бухгалтер Банка – директор Департамента бухгалтерского учета и финансов – Борейко Анатолий Владимирович.

7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг:

ОАО «БПС - Банк» осуществлено два выпуска акций.

Номинальная стоимость одной акции составляет 465 (Четыреста шестьдесят пять) белорусских рублей.

Общее количество акций 895 757 713 (Восемьсот девяносто пять миллионов семьсот пятьдесят семь тысяч семьсот тринадцать) штук, в том числе 894 886 601 (Восемьсот девяносто четыре миллиона восемьсот восемьдесят шесть тысяч шестьсот одна) простых (обыкновенных) акций на сумму 416 122 269 465 (Четыреста шестнадцать миллиардов сто двадцать два миллиона двести шестьдесят девять тысяч четыреста шестьдесят пять) белорусских рублей и 871 112 (Восемьсот семьдесят одна тысяча сто двенадцать) привилегированных акций на сумму 405 067 080 (Четыреста пять миллионов шестьдесят семь тысяч восемьдесят) белорусских рублей.

Все выпуски акций ОАО «БПС - Банк» размещены в полном объеме.

Банком осуществлен выпуск тринадцати облигационных займов (1 – 7 выпуски и 9 – 14 выпуски) для физических лиц, на предъявителя, в документарной форме, в виде отпечатанных на бумаге бланков и семь выпусков облигационных займов (8, 15 – 20 выпуски) для юридических лиц, в бездокументарной форме, в виде записей на счетах «депо», открытых в депозитарии, которые при их первичной продаже размещены по состоянию на 01 июля 2009 года в следующем объеме:

Номер выпуска облигаций	Объем выпуска	Номинальная стоимость	Срок обращения	Объем размещения (по номинальной стоимости)
1	5 млрд. руб.	200 000 руб.	с 01.07.2006 по 30.06.2007	4.4 млрд. руб.
2	3 млрд. руб.	500 000 руб.	с 01.07.2006 по 30.06.2007	2.9 млрд. руб.
3	2 млрд. руб.	1 000 000 руб.	с 01.07.2006 по 31.12.2007	1.97 млрд. руб.
4	2 млн. долларов США	1 000 долларов США	с 16.04.2007 по 15.10.2008	1.4 млн. долларов США

Номер выпуска облигаций	Объем выпуска	Номинальная стоимость	Срок обращения	Объем размещения (по номинальной стоимости)
5	3 млн. долларов США	3 000 долларов США	с 16.04.2007 по 15.10.2008	2.06 млн. долларов США
6	5 млн. евро	1 000 евро	с 16.04.2007 по 15.10.2008	3.1 млн. евро
7	10 млрд. руб.	1 000 000 руб.	с 16.04.2007 по 15.10.2008	4.5 млрд. руб.
8	5 млрд. руб.	1 000 000 руб.	с 16.04.2007 по 15.04.2008	5 млрд. руб.
9	1.5 млн. долларов США	500 долларов США	с 26.05.2008 по 25.05.2010	0.80 млн. долларов США
10	1.5 млн. долларов США	1 000 долларов США	с 26.05.2008 по 25.05.2010	1.04 млн. долларов США
11	1.5 млн. евро	500 евро	с 26.05.2008 по 25.05.2010	1.01 млн. евро
12	1.5 млн. евро	1 000 евро	с 26.05.2008 по 25.05.2010	1.21 млн. евро
13	3 млрд. руб.	500 000 руб.	с 26.05.2008 по 25.05.2010	1.87 млрд. руб.
14	2 млрд. руб.	1 000 000 руб.	с 26.05.2008 по 25.05.2010	1.65 млрд. руб.
15	5 млрд. руб.	1 000 000 руб.	с 26.05.2008 по 25.05.2009	5 млрд. руб.
16	60 млрд. руб.	1 000 000 руб.	с 25.08.2008 по 21.02.2010	60 млрд. руб.
17	40 млрд. руб.	1 000 000 руб.	с 25.08.2008 по 21.02.2010	12.8 млрд. руб.
18	50 млрд. руб.	1 000 000 руб.	с 01.12.2008 по 29.11.2009	0 <i>Supra</i>
19	15 млн. долларов США	1000 долларов США	с 20.07.2009 по 19.07.2010	
20	15 млн. евро	1000 евро	с 20.07.2009 по 19.07.2010	

8. Цель выпуска облигаций:

Выпуск облигаций осуществляется Банком в целях привлечения временно свободных денежных средств физических лиц и направления полученных средств на выдачу кредитов для финансирования долгосрочных инвестиционных проектов и строительства жилья в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 20.06.2006 №776/10 «О направлении средств, полученных от размещения облигаций некоторых банков путем открытой продажи физическим лицам».

9. Вид облигаций.

Выпускаются процентные облигации (с купонным доходом), на предъявителя, неконвертируемые, в документарной форме (в виде отпечатанных на бумаге бланков), для физических лиц.

10. Общая сумма эмиссии облигаций составляет 2 000 000 (Два миллиона) долларов США.

11. Количество выпускаемых облигаций.

К размещению предлагается 4 000 (Четыре тысячи) облигаций. Серия «B10», номера с «000001» по «004000».

12. Номинальная стоимость одной облигации составляет 500 (Пятьсот) долларов США.

13. Порядок выплаты доходов по облигациям:

Выплата процентного (купонного) дохода по облигациям производится владельцам облигаций периодически в виде процентных (купонных) доходов при условии предъявления физическим лицом оригинала облигации в Банк для совершения на ней отметки Банка о выплате соответствующего процентного (купонного) дохода.

По облигациям устанавливается доход по фиксированной ставке купонного дохода, равной 10 (Десять) процентов годовых.

Продолжительность каждого купонного периода составляет три месяца.

Периоды, за которые выплачиваются процентные (купонные) доходы, указываются на оборотной стороне бланка облигации.

Начисление процентного (купонного) дохода по облигации осуществляется со дня, следующего за днем первичного размещения (продажи) соответствующей облигации, по 28 марта 2011 года (за исключением случаев досрочного погашения облигации).

После истечения срока обращения облигации купонный доход не начисляется.

Выплата части процентного (купонного) дохода не производится.

Днем начала выплаты соответствующего процентного (купонного) дохода по облигациям является день истечения срока определенного купонного периода. Если дата выплаты процентного (купонного) дохода выпадает на выходной (нерабочий) день, выплата процентного (купонного) дохода по облигациям осуществляется с первого рабочего дня, следующего за названным выходным (нерабочим) днем, при этом, проценты на сумму данного процентного (купонного) дохода за указанный выходной (нерабочий) день не начисляются.

Процентный (купонный) доход по облигации за соответствующий купонный период, включая последний, начисляется со дня, следующего за днем первичного размещения (продажи) соответствующей облигации в

текущем купонном периоде, либо со дня, следующего за днем начала соответствующего купонного периода, по день истечения данного купонного периода (день погашения) (в том числе, если указанный день истечения купонного периода (день погашения) является выходным (нерабочим) днем.

При расчете количества дней периода начисления процентного (купонного) дохода первый и последний дни периода считаются одним днем.

Расчет процентного (купонного) дохода производится по каждой облигации путем его начисления на номинальную стоимость облигации за купонный период, определенный в соответствии с вышеуказанными правилами, по процентной ставке, равной 10 (Десять) процентов годовых.

Процентный (купонный) доход по облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$Д = \frac{Н * К * t}{365 * 100},$$

где:

Д – процентный (купонный) доход;

Н – номинальная стоимость облигации;

t – количество дней обращения облигации в соответствующем купонном периоде (дней);

К – величина процентной ставки (процентов годовых);

Расчет суммы процентного (купонного) дохода по облигации производится из расчета 365 дней в году и фактического числа дней обращения облигации в течение соответствующего купонного периода.

Выплата процентов (купонного) дохода по облигациям наличной иностранной валютой в сумме, меньшей минимального номинала банкноты соответствующей иностранной валюты, производится в белорусских рублях по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату выплаты.

Округление рассчитанной суммы процентного (купонного) дохода по облигации осуществляется с точностью (до двух знаков после запятой) – до одного цента.

Округление второго знака после запятой производится в соответствии с Учетной политикой Открытого акционерного общества «Белпромстройбанк», если иное не установлено законодательством Республики Беларусь.

14. Порядок размещения облигаций.

Открытая продажа облигаций производится в течение 12 месяцев с 28 сентября 2009 года по 27 сентября 2010 года, включительно, если больший срок не будет определен Наблюдательным советом Банка.

Открытая продажа облигаций производится центральным аппаратом, филиалами (областными и по г. Минску), отделениями Банка, их структурными подразделениями (далее – подразделения Банка) после согласования с Национальным банком Республики Беларусь выпусков облигаций, их государственной регистрации и опубликования заверенной Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь краткой информации об открытой продаже облигаций.

Первичное размещение облигаций осуществляется путем их открытой продажи до момента полной реализации всего объема эмиссии облигаций, либо окончания установленного периода (срока) их первичного размещения.

Владельцами облигаций могут быть только физические лица – резиденты и нерезиденты Республики Беларусь, приобретающие их не в целях предпринимательской деятельности (далее – физические лица).

В течение всего срока размещения облигации продаются по их номинальной стоимости в валюте номинала.

15. Порядок оплаты облигаций.

Оплата облигаций производится физическими лицами наличными денежными средствами, либо путем перечисления в ОАО «БПС - Банк» денежных средств в безналичном порядке.

16. В какой срок возвращаются средства при отказе от выпуска облигаций.

В случае запрета Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь выпуска облигаций, ОАО «БПС - Банк» в течение 30 дней с момента запрета выпуска, возвращает владельцам облигаций денежные средства, направленные на покупку облигаций, с уплатой процентов за пользование денежными средствами по ставке, равной 10 (Десять) процентов годовых за текущий купонный период, в котором принято решение о запрете выпуска.

Возврат денежных средств, направленных инвесторами на покупку облигаций, и процентов осуществляется по требованию владельца облигации при предъявлении оригинала облигации в подразделение Банка, не позднее окончания срока их погашения.

17. Другие вопросы, связанные с выпуском облигаций.

17.1. Срок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций - 546 дней – с 28 сентября 2009 года по 28 марта 2011 года.

17.2. Порядок погашения облигации.

Облигации погашаются по требованию владельца облигации при предъявлении оригинала облигации в подразделение Банка в течение шести месяцев со дня окончания срока их обращения – с 28 марта 2011 года по 27 сентября 2011 года, включительно.

Погашение облигаций после истечения срока их погашения производится в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Если дата начала погашения облигаций выпадает на выходной (нерабочий) день, погашение облигаций осуществляется со следующего за ним рабочего дня, при этом, проценты по облигациям за указанный выходной (нерабочий) день не начисляются.

При погашении облигации владельцу выплачивается номинальная стоимость облигации, а также невыплаченные ранее процентные (купонные) доходы наличными денежными средствами либо в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Погашение и выплата дохода по облигации осуществляются в валюте номинала облигации.

17.3. Условия и порядок досрочного погашения облигаций.

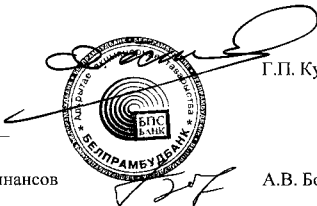
Требование о досрочном погашении облигации может быть предъявлено со следующего дня после истечения шести месяцев с даты продажи соответствующей облигации.

При досрочном погашении облигации владельцу выплачивается номинальная стоимость облигации в валюте номинала, а также невыплаченные ранее процентные (купонные) доходы, начисленные за полностью истекшие на день предъявления требования о досрочном погашении облигации купонные периоды, наличными денежными средствами либо в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

За купонный период, в течение которого облигация предъявлена к досрочному погашению, процентный (купонный) доход не начисляется и не выплачивается.

Генеральный директор

Главный бухгалтер Банка –
директор Департамента
бухгалтерского учета и финансов



Г.П. Кухоренко

А.В. Борейко