

**РЕШЕНИЕ**

**об осуществлении третьего выпуска облигаций**

**Закрытого акционерного общества «Акционерный коммерческий Банк «БЕЛПРОСБАНК»**

**1. Полное наименование эмитента облигаций**

Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий Банк «БЕЛПРОСБАНК» (в дальнейшем именуемое Банк).

**2. Юридический адрес Банка**

220029, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Красная, дом 7.

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

**4. Условия обеспеченности облигаций**

Облигации Банка третьего выпуска (далее – 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.

**5. Документом, регулирующим хозяйственную деятельность Банка** является Устав Банка, утвержденный Общим собранием акционеров 12.06.2007 (протокол № 4), с изменениями, внесенными Общим собранием акционеров 18.01.2008 (протокол № 1).

**6. Перечень руководящих должностных лиц Банка:**

Председатель Правления – Катибников Игорь Васильевич;

Заместитель Председателя Правления – Гончаров Андрей Васильевич;

Заместитель Председателя Правления – Охрименко Павел Александрович;

Заместитель Председателя Правления – Уголик Галина Ивановна;

Заместитель Председателя Правления – Захаров Дмитрий Вячеславович;

Главный бухгалтер – Скрипка Анна Владимировна.

**7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг Банка**

Информация о размещении Банком акций:

в полном объеме размещены 2 выпуска акций Банка: общее количество – 6 500 000 (Шесть миллионов пятьсот тысяч) простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 6 767 (Шесть тысяч семьсот шестьдесят семь) белорусских рублей каждая.

Информация о размещении Банком облигаций:

по состоянию на 01.05.2009 размещены 2 выпуска облигации Банка на общую сумму 40 млрд. бул. рублей и 10 млн. долларов США.

**8. Цель выпуска облигаций**

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

**9. Указание вида облигаций** – процентные, именные, бездокументарные (в виде записей на счетах).

**10. Объем эмиссии облигаций** - 20 000 000 000 (Двадцать миллиардов) белорусских рублей.

**11. Количество облигаций** - 20 000 (Двадцать тысяч) облигаций.

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

13. Размер, дата выплаты, порядок определения и выплаты купонного 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 соответствующий купонный 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 настоящем решении считается нерабочий день центрального офиса Банка.

Расчет купонного дохода производится путем его начисления на номинал облигации за купонный период, определенный в соответствии с вышеуказанными правилами 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:

$$D = (K_1 * N * t_1 + K_2 * N * t_2 + \dots + K_n * N * t_n) / (365 * 100)$$

где:

D – купонный доход;

t<sub>1</sub>, t<sub>2</sub>, t<sub>n</sub> – количество дней соответствующей части купонного периода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной;

K<sub>1</sub>, K<sub>2</sub>, K<sub>n</sub> – 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.

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 купонного дохода не производится.

#### **14. Где и когда уплачиваются средства на покупку облигаций**

Открытая продажа облигаций проводится с 01.06.2009 по 31.05.2010 на внебиржевом рынке и/или на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» в соответствии с законодательством Республики Беларусь и прекращается в случае полной реализации всего объема эмиссии облигаций.

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.

#### **15. 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.

#### **16. Порядок открытой продажи облигаций**

Владельцами облигаций могут быть резиденты и нерезиденты Республики Беларусь в соответствии с законодательством Республики Беларусь – юридические лица и индивидуальные предприниматели.

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 дату 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:

$$\text{НКД} = (K_1 * N * t_1 + K_2 * N * t_2 + \dots + K_n * N * t_n) / (365 * 100)$$

где:

НКД – накопленный купонный доход;

$t_1$ ,  $t_2$ ,  $t_n$  – количество дней соответствующей части текущего купонного периода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной;

$K_1$ ,  $K_2$ ,  $K_n$  – 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;

Н – 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».

### **17. Порядок оплаты (погашения) облигаций**

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

Погашение облигаций производится 01.06.2011 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.

### **18. Порядок досрочного выкупа облигаций в период их обращения**

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 внебиржевом 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.

#### 19. 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.

#### 20. 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.

#### 21. Условия и порядок досрочного погашения облигаций

Банк осуществляет досрочный выкуп облигаций в порядке, определенном п. 18 настоящего решения. В случае выкупа всего объема эмиссии облигаций данного выпуска, Банк может принять решение о его досрочном погашении.

#### 22. Налогообложение доходов по облигациям

Налогообложение доходов по облигациям осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Председатель Правления  
ЗАО «АКБ «БЕЛРОСБАНК»

И.В.Катибников

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

Т.А.Кашапова