

УТВЕРЖДЕНО

Протокол

Наблюдательного совета

ОАО «Белагропромбанк»

«15» июля 2008г., № 16

**Открытое акционерное общество «Белагропромбанк»
РЕШЕНИЕ**

«15» июля 2008 г.

г. Минск

**О выпуске облигаций открытого
акционерного общества «Белагропромбанк»
тридцать первого выпуска для физических лиц
на предъявителя.**

Наименование эмитента: Открытое акционерное общество «Белагропромбанк».

Местонахождение Банка: 220036, г. Минск, пр-т Жукова, 3.

Уставный фонд банка составляет 1 878 635 046 000 рублей и образуется за счет вкладов акционеров, как в денежной, так и неденежной форме и других источников, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. Неденежная часть уставного фонда Банка составляет 1 310 659 796 рублей.

ОАО «Белагропромбанк» в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Беларусь, Банковским кодексом Республики Беларусь, другими актами законодательства Республики Беларусь, а также Уставом банка.

Органами управления банка являются Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет и Правление. Наблюдательный совет и Правление банка руководят его деятельностью в пределах полномочий, предоставленных им Общим собранием акционеров и Уставом.

Высшим органом управления банка является Общее собрание акционеров.

Члены Правления ОАО «Белагропромбанк»:

Председатель Правления – Румас Сергей Николаевич

Первый заместитель Председателя Правления – Подковыров Владимир Иванович

Заместитель Председателя Правления – Кобринский Сергей Михайлович

Заместитель Председателя Правления – Сысоев Геннадий Анатольевич

Заместитель Председателя Правления – Сивков Николай Николаевич

Заместитель Председателя Правления – начальник Управления по работе с персоналом – Швед Василий Алфеевич

Главный бухгалтер – Шаповалова Мария Александровна

Начальник Управления внутреннего аудита – Калечиц Ирина Алексеевна

Начальник Финансово-экономического управления – Панкрутский Николай Анатольевич

Начальник Управления стратегического развития – Ясинская Наталья Александровна.

ОАО «Белагропромбанк» 17 декабря 2006 года завершило размещение облигаций на предъявителя для физических лиц 1-5 выпусков. Филиалами (отделениями) банка реализовано населению облигаций на сумму 10 млрд. руб. и 3 млн. долларов; 5 марта 2008 года завершено размещение облигаций на предъявителя для физических лиц 6-8 выпусков. Банком реализовано облигаций 6-8 выпусков на сумму 3 млрд. руб. и 1 млн. долларов.

28 марта 2007 года в Управлении по ценным бумагам Главного Управления Министерства Финансов Республики Беларусь по г. Минску были зарегистрированы облигации 10-12 выпусков на предъявителя для физических лиц на сумму 5 млн. долларов и 1 млн. евро с началом их размещения со 2 мая 2007 года. Банком реализовано облигаций на сумму 4,8 млн. долларов и 995 тыс. евро.

С 1 ноября 2007 года размещаются облигации для физических лиц на предъявителя 15-18 выпусков на сумму 4,5 млрд.руб. и 1,4 млн. евро. Банком реализовано облигаций на сумму 3,4 млрд. рублей и 1,2 млн. евро.

С 14 января 2008 года размещаются облигации для физических лиц на предъявителя 20-23 выпусков на сумму 4 млн. долларов и 5 млн.евро. Банком реализовано облигаций на сумму 1,7 млн. долларов и 1,5 млн. евро.

С 25 марта 2008 года начато размещение облигаций банка 27-го, 28-го выпусков для физических лиц на предъявителя на сумму 3 млн. долларов и 25 млн.российских рублей. Банком реализовано облигаций на сумму 785 тыс. долларов США и 7,2 млн. рос. руб.

Также ОАО «Белагропромбанк» в 2007 году размещено три выпуска облигаций, обеспеченных обязательствами по возврату основной суммы долга и уплате процентов по предоставленным кредитам на строительство, реконструкцию или приобретения жилья под залог недвижимости – 9, 13 и 14 (на сумму 22 млрд. руб.), из них погашены 9 и 13 выпуски (16 млрд.руб.). Также, 19 июня 2008 года завершено размещение облигаций 19-го выпуска с объемом эмиссии 10 млрд.руб. С 25 марта 2008 года начато размещение облигаций 24-26 выпусков с общим объемом эмиссии 40 млрд., их них размещено: 24 выпуск – 5,7 млрд.руб., 25 выпуск – в полном объеме (20 млрд. руб.), 26 выпуск - в полном объеме (10 млрд. руб.).

Тридцать первый выпуск облигаций ОАО «Белагропромбанк» осуществляется в целях привлечения временно свободных денежных средств физических лиц для дальнейшего направления этих средств на выдачу кредитов для финансирования долгосрочных инвестиционных проектов и строительства жилья.

Выпуск облигаций осуществляется без обеспечения по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь при условии, что общий размер обязательств по облигациям не превышает 80 процентов нормативного капитала банка.

Облигации выпускаются в виде отпечатанных на бумаге бланков.

Вид облигаций – процентные, документарные, на предъявителя.

Объем эмиссии облигаций составляет 2 000 000 (Два миллиона) долларов США. К открытой продаже предлагаются 400 (Четыреста) процентных с выплатой купонного дохода документарных на предъявителя облигаций. Номинальная стоимость облигации – 5 000 (Пять тысяч) долларов США.

Выплата дохода по облигации производится 1 раз в 6 месяцев в виде купонного дохода при условии предъявления физическим лицом оригинала облигации.

Днем начала выплаты соответствующего купонного дохода является первый рабочий день после истечения определенного купонного периода, то есть истечения шести месяцев со дня начала первичного размещения, предусмотренного решением о выпуске облигации, или со дня истечения предыдущего купонного периода соответственно.

Начисление купонного дохода по облигациям осуществляется со дня первичного размещения соответствующей облигации по 31 августа 2013 года включительно.

Со дня истечения срока обращения облигаций купонный доход не начисляется.

Купонный доход по облигации начисляется со дня ее первичного размещения по день истечения купонного периода, в котором было произведено первичное размещение данной облигации.

Последующие купонные доходы по облигации начисляются со дня начала очередного купонного периода по день истечения данного купонного периода.

Расчет купонного дохода производится путем его начисления на номинал облигации за купонный период по процентной ставке, равной 10 (Десять) процентам годовых.

Расчет купонного дохода осуществляется по следующей формуле:

$$D_k = \frac{P \cdot N \cdot K}{365(366) \cdot 100}$$

где:

D_k – величина купонного дохода;

K – количество дней соответствующей части периода начисления купонного дохода;

П – процентная ставка по купону (10 %);

Н – номинальная стоимость облигации

При начислении купонного дохода принимается точное количество дней в году (365 или 366 в високосном году).

Выплата купонного дохода по облигациям осуществляется филиалами, отделениями, а также ОПЕРУ ОАО «Белагпромпобанк» начиная с первого рабочего дня со дня окончания соответствующего купонного периода.

Облигации предоставляют своим владельцам право на получение номинальной стоимости облигаций при их погашении в денежных единицах, в которых выражена их номинальная стоимость. Выплата части купонного дохода не производится.

Продажа (первичное размещение) облигаций производится филиалами, отделениями, а также ОПЕРУ ОАО «Белагпромпобанк» после согласования выпуска облигаций с Национальным банком Республики Беларусь и опубликования заверенной Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь Краткой информации об открытой продаже облигаций ОАО «Белагпромпобанк» тридцать первого выпуска в течение 2 (Двух) лет с 1 сентября 2008 года по 31 августа 2010 года, если больший срок не будет определен Правлением ОАО «Белагпромпобанк». Продажа (первичное размещение) облигаций осуществляется путем открытой продажи до момента полной реализации всего объема эмиссии облигаций.

Физические лица, изъявившие желание приобрести облигации, могут обратиться в течение рабочего времени филиалов, отделений и ОПЕРУ ОАО «Белагпромпобанк» и внести наличными либо перечислить в ОАО «Белагпромпобанк» в безналичном порядке денежные средства в оплату облигаций.

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

Срок обращения облигаций - в течение 5 (Пяти) лет с 1 сентября 2008 года по 31 августа 2013 года включительно.

Облигация погашается по требованию владельца облигации при предъявлении оригинала облигации в ОАО «Белагпромпобанк». При этом требование о погашении облигации должно быть предъявлено в течение шести месяцев с 1 сентября 2013 года. Погашение облигаций проводится в течение 10 (Десяти) дней со дня их предъявления к погашению.

Владельцы облигаций могут предъявить их к досрочному погашению в порядке предусмотренном проспектом эмиссии облигаций тридцать первого выпуска. Досрочное погашение облигаций осуществляется по истечении 730 дней после даты приобретения. Выплата процентного дохода осуществляется за полностью истекшие купонные периоды.

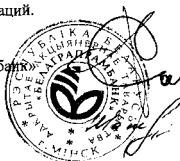
При погашении облигации владельцу выплачивается номинальная стоимость облигации наличными деньгами либо в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Погашение облигации после истечения срока погашения производится в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

При отказе от тридцать первого выпуска облигаций (запрете продажи) банк публикует данную информацию в периодическом печатном издании, где была размещена Краткая информация об открытой продаже облигаций, в течение 7 дней со дня получения уведомления о приостановке или решения о запрете проведения открытой подписки на ценные бумаги. Банк возвращает владельцам облигаций денежные средства, полученные эмитентом в счет оплаты облигаций.

Заместитель Председателя
Правления ОАО «Белагпромпобанк»

Главный бухгалтер
ОАО «Белагпромпобанк»

м.п.



Г.А. Сысоев

М.А. Шаповалова