

**Открытое акционерное общество «Белагропромбанк»
РЕШЕНИЕ**

14 мая 2009г.

г. Минск

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

Наименование эмитента: Открытое акционерное общество «Белагропромбанк».

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

Уставный фонд ОАО «Белагропромбанк» (далее – Банк) составляет 3 828 635 046 000 рублей и образуется за счет вкладов акционеров, как в денежной, так и в неденежной форме и других источников, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. Неденежная часть уставного фонда Банка составляет 1 310 659 796 рублей.

Уставный фонд разделен на один миллиард девятьсот четырнадцать миллионов триста семнадцать тысяч пятьсот двадцать три (1 914 317 523) штуки акций 30-33 выпусков (предыдущие выпуски с 1 по 29 были аннулированы), номинальной стоимостью две тысячи (2000) бел. руб., в том числе: простые (обыкновенные) акции - 1 914 310 642 штуки и привилегированные акции – 6 881 штука.

Банк 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 руководят деятельностью банка в пределах полномочий, предоставленных им Общим собранием акционеров и Уставом.

Высшим органом управления банка является Общее собрание акционеров.

Члены Правления Банка:

Председатель Правления – Румас Сергей Николаевич

Первый заместитель Председателя Правления – Подковыров Владимир Иванович

Заместитель Председателя Правления – Кобринский Сергей Михайлович

Заместитель Председателя Правления – Сивков Николай Николаевич

Заместитель Председателя Правления – Сысоев Геннадий Анатольевич

Заместитель Председателя Правления – Ясинская Наталья Александровна

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 – Василевский Павел Евгеньевич.

Банк в июне 2006 года осуществил эмиссию первых пяти выпусков облигационных займов с дисконтным доходом на предъявителя для населения с объемом эмиссии 10 млрд. белорусских рублей и 3 млн. долларов США. Облигации размещены в полном объеме.

В 2007 году Банк начал размещение облигаций, обеспеченных обязательствами по возврату основной суммы долга и уплате процентов по предоставленным кредитам на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости. Общий объем зарегистрированной эмиссии таких облигаций составил 112 млрд. белорусских рублей (8 выпусков). Облигации размещены в полном объеме и на данный момент уже 5 выпусков облигаций погашено на сумму 72 млрд. руб.

В 2008 году Банк осуществил эмиссию 8 выпусков облигаций для юридических лиц, выпущенных в соответствии с п.1.8 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 №277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (размер обязательств по которым не должен превышать 80% нормативного капитала). Зарегистрированный объем эмиссии таких облигаций – 260 млрд. белорусских рублей, из которых по состоянию на 01.04.2009 размещено на сумму 118.1 млрд. рублей.

В 2008 году ОАО «Белагропромбанк» первым из банков Республики Беларусь осуществил дебитный выпуск биржевых облигаций. В ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» зарегистрированы три выпуска биржевых облигаций Банка с объемом эмиссии 180 млрд. белорусских рублей. Реализовано биржевых облигаций на 37 млрд. рублей.

В течение 2007-2008гг. Банком осуществлена эмиссия 18 выпусков облигаций для физических лиц на предъявителя объемом эмиссии на 7.5 млрд. белорусских рублей, 15 млн. долларов США, 9.4 млн. евро и 25 млн. российских рублей. По состоянию на 01.05.2009 реализовано облигаций на 10.6 млн. долларов США, 4.8 млн. евро и 17.4 млн. российских рублей. Облигации Банка для физических лиц в белорусских рублях размещены в полном объеме. Размещение продолжается по восьми выпускам облигаций для физических лиц на предъявителя.

В апреле текущего года зарегистрированы 4 выпуска облигаций для юридических лиц, номинированных в белорусских рублях, с датой начала размещения 11 и 18 мая 2009 года, с объемами эмиссии 60 млрд. руб. и 80 млрд. руб. соответственно.

Пятьдесят первый выпуск облигаций Банка осуществляется в целях привлечения временно свободных денежных средств физических лиц для финансирования реального сектора экономики.

Выпуск облигаций осуществляется без обеспечения по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь при условии, что общий размер обязательств по таким облигациям не превышает 80 процентов нормативного капитала банка (пункт 1.8 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг»).

Облигации выпускаются в виде отпечатанных на бумаге бланков.

Вид облигаций – процентные, документарные, на предъявителя, неконвертируемые.

Объем эмиссии облигаций составляет 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) долларов США. К открытой продаже предлагаются 15000 (Пятнадцать тысяч) штук процентных облигаций с вылатой купонного дохода. Номинальная стоимость облигации – 1 000 (Одна тысяча) долларов США.

Первичное размещение (продажа) облигаций Банка производится после согласования с Национальным Банком Республики Беларусь выпуска облигаций, регистрации в Департаменте по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь выпуска облигаций, опубликования заверенной Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь краткой информации об открытой продаже облигаций пятьдесят первого выпуска.

Размещение облигаций осуществляется с 1 августа 2009 года по 31 января 2011 года включительно, если больший срок не будет определен Правлением Банка. Первичное размещение облигаций осуществляется путем открытой продажи в филиалах, отделениях, расчетно-кассовых центрах, а также ОПЕРУ центрального аппарата Банка в течение их рабочего времени до момента полной реализации всего объема эмиссии облигаций.

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

Облигации продаются по их номинальной стоимости в валюте номинала. В оплату облигаций физические лица обязаны внести денежные средства наличными либо перечислить в Банк в безналичном порядке.

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

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 июля 2011 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:

$$Д_k = \frac{N \times P \times T}{100 \times 365}$$

где:

Д_к – величина купонного дохода;

N – номинальная стоимость облигации;

P – процентная ставка по купону (10% годовых);

T – количество дней соответствующей части периода начисления купонного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней.

При начислении процентного дохода принимается точное количество дней в году (365 дней).

Выплата купонного дохода по облигации осуществляется филиалами, отделениями, расчетно-кассовыми центрами, а также ОПЕРУ центрального аппарата Банка начиная с первого рабочего дня со дня окончания соответствующего купонного периода. Выплата части купонного дохода не производится.

Срок обращения облигации – 730 календарных дней (с 1 августа 2009 года по 1 августа 2011 года). День начала размещения облигаций и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

Владельцы облигаций могут предъявить их к досрочному погашению по истечении 365 дней после даты приобретения, но не ранее даты окончания срока размещения. Выплата процентного дохода осуществляется за полностью истекшие купонные периоды.

Облигации предоставляют своим владельцам право на получение номинальной стоимости облигаций при их погашении в денежных единицах, в которых выражена их номинальная стоимость.

Облигация погашается по требованию ее владельца при предъявлении оригинала облигации в Банк независимо от сроков обращения владельца облигации. Дата начала погашения облигации – 1 августа 2011 года.

При погашении облигации владельцу выплачивается номинальная стоимость облигации наличными деньгами либо в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае запрета пятьдесят первого выпуска облигаций Банк в течение 7 дней с момента получения решения Департамента по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о запрете выпуска облигаций публикует данную информацию в периодическом печатном издании, где была размещена краткая информация об открытой продаже облигаций, и возвращает владельцам облигаций денежные средства, полученные в счет оплаты облигаций, в срок не позднее 30 дней с момента принятия соответствующего решения.

Заместитель Председателя
Правления ОАО «Белагропромбанк»

Главный бухгалтер
ОАО «Белагропромбанк»

м.п.



Г.А.Сысоев

М.А.Шаповалова