

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным советом

ОАО «БПС – Банк»

Протокол от 12 октября 2009 г.

№ 11

**Решение о двадцать восьмом выпуске облигаций
Открытого акционерного общества «Белпромстройбанк»**

1. Полное и сокращенное наименование эмитента облигаций:

полное наименование на белорусском языке – Адкрытае акцыянернае таварыства «Белпрамбудбанк»;

сокращенное наименование на белорусском языке – ААТ «БПС – Банк»;

полное наименование на русском языке – Открытое акционерное общество «Белпромстройбанк»;

сокращенное наименование на русском языке – 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 семнадцати облигационных займов (1 – 7 выпуски, 9 – 14 выпуски и 21 – 24 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 октября 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
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

Номер выпуска облигаций	Объем выпуска	Номинальная стоимость	Срок обращения	Объем размещения (по номинальной стоимости)
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	1,05 млн. долларов США
10	1,5 млн. долларов США	1 000 долларов США	с 26.05.2008 по 25.05.2010	1,21 млн. долларов США
11	1,5 млн. евро	500 евро	с 26.05.2008 по 25.05.2010	1,15 млн. евро
12	1,5 млн. евро	1 000 евро	с 26.05.2008 по 25.05.2010	1,33 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	1,67 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	14,8 млрд. руб.
18	50 млрд. руб.	1 000 000 руб.	с 01.12.2008 по 29.11.2009	0
19	15 млн. долларов США	1 000 долларов США	с 20.07.2009 по 20.01.2011	15 млн. долларов США
20	15 млн. евро	1 000 евро	с 20.07.2009 по 20.01.2011	15 млн. евро
21	2 млн. долларов США	500 долларов США	с 28.09.2009 по 28.03.2009	0,022 млн. долларов США
22	3 млн. долларов США	1 000 долларов США	с 28.09.2009 по 28.03.2009	0,23 млн. долларов США
23	5 млн. евро	500 евро	с 28.09.2009 по 28.03.2009	0,031 млн. евро
24	10 млн. евро	1 000 евро	с 28.09.2009 по 28.03.2009	0,31 млн. евро

8. Цель выпуска облигаций:

Облигации выпускаются в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 года № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг».

Выпуск облигаций осуществляется Банком в целях привлечения временно

свободных денежных средств юридических лиц для финансирования реального сектора экономики.

9. Вид облигаций.

Выпускаются процентные облигации, именные, неконвертируемые, в бездокументарной форме в виде записей на счетах «депо», открытых в депозитарии, для юридических лиц.

10. Общая сумма эмиссии облигаций составляет 50 000 000 000 (Пятьдесят миллиардов) белорусских рублей.

11. Количество выпускаемых облигаций.

К размещению предлагаются 50 000 (Пятьдесят тысяч) облигаций. Серия «P12», номера с «000001» по «050000».

12. Номинальная стоимость одной облигации составляет 1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей.

13. Порядок выплаты доходов.

Выплата процентного дохода по облигациям производится владельцам облигаций периодически в течение срока обращения облигаций на основании реестра владельцев облигаций, который формируется по состоянию за 5 (Пять) рабочих дней до даты выплаты соответствующего процентного дохода. Продолжительность каждого периода начисления процентного дохода составляет три месяца.

Перечисление денежных средств на счета владельцев облигаций при выплате процентного дохода по облигациям осуществляется в валюте номинала в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев, а также в случаях, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате владельцу, выплачивается путем ее депонирования на отдельном счете Банка до обращения владельца облигаций, при этом, проценты по депонированным суммам не начисляются.

Сведения о периодах начисления и датах выплат процентного дохода:

№ периода начисления процентного дохода	Дата начала периода начисления процентного дохода	Продолжительность периода начисления процентного дохода, дней	Дата окончания периода начисления процентного дохода и выплаты процентного дохода
1	17.11.2009	92	17.02.2010
2	17.02.2010	89	17.05.2010
3	17.05.2010	92	17.08.2010
4	17.08.2010	92	17.11.2010
5	17.11.2010	92	17.02.2011
6	17.02.2011	89	17.05.2011

Если дата выплаты процентного дохода по облигации приходится на выходной (нерабочий) день, перечисление денежных средств при выплате

процентного дохода осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за выходным (нерабочим) днем, при этом, проценты на сумму данного процентного дохода за указанный выходной (нерабочий) день не начисляются.

Процентный доход по облигации за соответствующий период начисления процентного дохода, включая последний, начисляется со дня, следующего за днем начала соответствующего периода начисления процентного дохода, по день истечения данного периода начисления процентного дохода (в том числе, если указанный день истечения периода начисления процентного дохода является выходным (нерабочим) днем). При расчете количества дней периода начисления процентного дохода первый и последний дни периода считаются одним днем.

Расчет процентного дохода производится путем его начисления на номинальную стоимость облигации за период начисления процентного дохода, определенный в соответствии с вышеуказанными правилами, по ставке процентного дохода, равной ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь плюс 4 (Четыре) процентных пункта.

Процентный доход по облигациям рассчитывается по формуле:

$$D = \frac{N \cdot K_1 \cdot t_1 + N \cdot K_2 \cdot t_2 + \dots + N \cdot K_n \cdot t_n}{365 \cdot 100},$$

где:

D - процентный доход;

$t_1, t_2, \dots, t_n$ – количество дней в соответствующей части периода начисления процентного дохода, в пределах которой ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной. При этом, сумма $t_1 + t_2 + \dots + t_n$ должна быть равна количеству дней в соответствующем периоде начисления процентного дохода;

$K_1, K_2, \dots, K_n$ – ставка процентного дохода (процентов годовых) за соответствующую часть периода начисления процентного дохода, в пределах которой ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной;

N - номинальная стоимость облигации.

Расчет суммы процентного дохода по облигации производится по каждой облигации из расчета 365 дней в году и фактического количества дней соответствующего периода начисления процентного дохода.

Округление рассчитанной суммы процентного дохода по облигации производится в соответствии с Учетной политикой открытого акционерного общества «Белпромстройбанк», если иное не установлено законодательством Республики Беларусь, с точностью до одного рубля.

Процентный доход за последний период начисления процентного дохода по облигации выплачивается в день погашения данной облигации.

Выплата части процентного дохода в течение периода начисления процентного дохода не производится.

14. Порядок размещения облигаций

Открытая продажа облигаций производится центральным аппаратом, филиалами (областными и по г. Минску) и отделениями Банка (далее – подразделения Банка) на внебиржевом рынке и (или) на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» в соответствии с законодательством Республики Беларусь до момента полной реализации всего объема эмиссии облигаций, либо окончания установленного периода (срока) их первичного размещения.

Открытая продажа облигаций осуществляется 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.

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

Для приобретения облигаций юридические лица могут обращаться в подразделения Банка.

Расчеты при открытой продаже облигаций на биржевом рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

В первый день открытой продажи облигаций, а также в дни окончания периодов начисления процентного дохода (даты выплаты процентного дохода) цена одной облигации равна номинальной стоимости.

Начиная со второго дня открытой продажи облигаций, а также со дня, следующего за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период начисления процентного дохода, цена одной облигации равна текущей стоимости облигации.

Текущая стоимость облигации рассчитывается по формуле:

$$C = N + НКД,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

N – номинальная стоимость облигации;

НКД – накопленный процентный доход за текущий период начисления процентного дохода.

Порядок расчета накопленного процентного дохода аналогичен порядку расчета процентного дохода, приведенному в п. 13., при этом, при расчете накопленного процентного дохода по облигациям параметр $t_1, t_2, \dots, t_n$ – количество дней обращения облигаций в соответствующей части текущего периода начисления процентного дохода, в пределах которой ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной. При этом, сумма $t_1 + t_2 + \dots + t_n$ должна быть равна количеству дней, прошедших с даты начала текущего периода начисления процентного дохода, по дату, на которую рассчитывается цена продажи облигации.

15. Порядок оплаты облигаций.

Денежные средства, направляемые юридическими лицами на покупку облигаций, перечисляются в безналичном порядке на соответствующие счета, открытые в подразделениях Банка.

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 установленной в п.13 ставке процентного дохода, в текущем периоде начисления процентного дохода, в котором принято решение о запрете выпуска.

17. Другие вопросы, связанные с выпуском облигаций.

17.1. Срок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций 546 дней – с 17 ноября 2009 года по 17 мая 2011 года.

Сделки с облигациями прекращаются за 5 (Пять) рабочих дней до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение срока обращения облигаций, а также за 5 (Пять) рабочих дней до даты их погашения.

Обращение облигаций осуществляется среди юридических лиц, в установленном законодательством Республики Беларусь порядке, на внебиржевом рынке и (или) через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», после прохождения совокупности процедур по включению облигаций в котировальный лист ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

17.2. Период продажи облигаций.

Размещение облигаций производится в течение 12 месяцев, с 17 ноября 2009 года по 16 ноября 2010 года включительно, если больший срок не будет определен Наблюдательным советом Банка.

17.3. Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом до даты начала их погашения.

В период обращения облигаций Банк осуществляет выкуп облигаций у любого их владельца одновременно с выплатой начисленного процентного дохода за истекшие периоды начисления процентного дохода, в следующие даты: 17.02.2010, 17.05.2010, 17.08.2010, 17.11.2010, 17.02.2011.

Выкуп облигаций Банком осуществляется по цене, равной номинальной стоимости облигации. Досрочный выкуп облигаций осуществляется на

внебиржевом рынке, в местах продажи облигаций, с заключением соответствующего договора.

В случае, если дата досрочного выкупа облигаций приходится на выходной (нерабочий) день, то выкуп осуществляется в следующий рабочий день, при этом, проценты на сумму облигаций, выкупаемых Банком, за указанный выходной (нерабочий) день не начисляются.

Для осуществления выкупа облигаций владелец облигаций – юридическое лицо должен представить в Банк заявление о выкупе, которое должно содержать:

- наименование владельца облигаций (заявителя);
- наименование ценной бумаги;
- количество облигаций, заявленных к выкупу;
- место нахождения и контактные телефоны владельца облигаций;
- учетный номер плательщика;
- банковские реквизиты для зачисления денежных средств;
- обязательство заключения до даты выкупа договора с Банком на осуществление выкупа облигаций;

обязательство представления в депозитарий заявителя поручения «депо» на перевод заявленных к выкупу облигаций на счет «депо» Банка (реквизиты для перевода облигаций: получатель – ОАО «БПС - Банк»; номер счета «депо» - 369-999100; раздел счета «депо» - 10; корреспондентский счет «депо» - 1000007; раздел корреспондентского счета «депо» - 00; основание перевода – «Договор выкупа облигаций (дата, номер). Заявление о выкупе облигаций (дата, номер). Проспект эмиссии облигаций ОАО «БПС – Банк» соответствующего выпуска»; подпись уполномоченного лица заявителя.

Заявление о выкупе облигаций должно быть представлено в Банк (по месту приобретения облигаций) не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до предполагаемой даты выкупа облигаций. В случае несоблюдения сроков представления заявления о выкупе облигаций, выкуп облигаций не производится.

Банк, в соответствии с полученным заявлением о выкупе облигаций, направляет заявителю договор купли – продажи (выкупа) для осуществления выкупа облигаций.

Перечисление Банком на счет владельца облигаций денежных средств в оплату облигаций, заявленных к выкупу, осуществляется после зачисления на счет «депо» Банка указанных облигаций, в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банк имеет право осуществлять:

- приобретение облигаций Банка на внебиржевом или биржевом рынке в иные сроки (сроки, отличные от дат объявленного выкупа) по цене, определяемой Банком;
- дальнейшую реализацию приобретенных облигаций Банка;

- иные действия с приобретенными облигациями Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

17.4. Порядок погашения облигаций.

Облигации погашаются 17 мая 2011 года.

Досрочное погашение облигаций не производится.

При погашении владельцам облигаций выплачивается номинальная стоимость облигаций.

Погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций, который формируется за 5 (Пять) рабочих дней до даты их погашения.

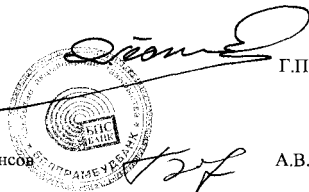
Перечисление денежных средств на счета владельцев облигаций при погашении облигаций осуществляется в валюте номинала в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев, а также в случаях, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается путем депонирования на отдельном счете Банка до обращения владельца облигаций, при этом, проценты по депонированным суммам не начисляются.

Если дата погашения облигаций приходится на выходной (нерабочий) день, перечисление денежных средств при погашении облигаций осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за выходным (нерабочим) днем, при этом, проценты на сумму погашения за указанный выходной (нерабочий) день не начисляются.

Генеральный директор

Главный бухгалтер Банка –
директор Департамента
бухгалтерского учета и финансов



Г.П. Кухоренко

А.В. Борейко