

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным советом

ОАО «БПС – Банк»

Протокол от 14 февраля 2011 г.

№ 1

**Решение о тридцать восьмом 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 Открытого акционерного общества «Белпромстройбанк» (далее - ОАО «БПС - Банк» или Банк) - бульвар имени Мулявина, 6, 220005, г. Минск, Республика Беларусь.

3. Уставный фонд Банка составляет 513 220 500 000 (Пятьсот тринадцать миллиардов двести двадцать миллионов пятьсот тысяч) белорусских рублей.

4. Информация об обеспечении исполнения обязательств по облигациям.

Выпуск облигаций осуществляется Банком по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (письмо от № _____) в пределах 80 процентов нормативного капитала в соответствии с подпунктом 1.8. пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 года № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг».

5. Документом, регулирующим хозяйственную деятельность Банка, является Устав ОАО «БПС - Банк», утвержденный Общим собранием акционеров 11 марта 1993 года, Протокол №1 (с изменениями и дополнениями, принятыми Общим собранием акционеров 30 ноября 2010 года, Протокол №4) и зарегистрированный в Национальном банке Республики Беларусь 22 декабря 2010 года, регистрационный №25.

6. Перечень руководящих должностных лиц Банка.

Председатель Правления – Матюшевский Василий Станиславович;

Первый заместитель Председателя Правления – Коледа Владимир Николаевич;

Заместитель Председателя Правления – Дубенецкая Алла Николаевна;

Заместитель Председателя Правления – Бородко Олег Владимирович;
 Заместитель Председателя Правления – Василюк Виктор Владимирович;
 Заместитель Председателя Правления – Борисевич Анатолий Викторович;
 Заместитель Председателя Правления – Шнек Александр Викторович;
 Заместитель Председателя Правления – Перепелица Виктор Александрович;
 Главный бухгалтер – Борейко Анатолий Владимирович.

7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг.

Банком осуществлено два выпуска акций.

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

Общее количество акций 1 103 700 000 (Один миллиард сто три миллиона семьсот тысяч) штук, в том числе 1 102 828 888 (Один миллиард сто два миллиона восемьсот двадцать восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) простых (обыкновенных) акций на сумму 512 815 432 920 (Пятьсот двенадцать миллиардов восемьсот пятнадцать миллионов четыреста тридцать две тысячи девятьсот двадцать) 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 Банка размещены в полном объеме.

Банком осуществлен выпуск двадцати двух облигационных займов (1 – 7 выпуски, 9 – 14 выпуски, 21 – 24 выпуски и 30 – 34 выпуски) для физических лиц, на предъявителя, в документарной форме, в виде отпечатанных на бумаге бланков и двенадцать выпусков облигационных займов (8, 15 – 20, 25-28, 29 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 1 февраля 2011 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
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	1,997 млн. долларов США
22	3 млн. долларов США	1 000 долларов США	с 28.09.2009 по 28.03.2009	2,986 млн. долларов США

23	5 млн. евро	500 евро	с 28.09.2009 по 28.03.2009	4,99 млн. евро
24	10 млн. евро	1 000 евро	с 28.09.2009 по 28.03.2009	9,99 млн. евро
25	5 млн. долларов США	1 000 долларов США	с 17.11.2009 по 17.11.2010	0
26	15 млн. долларов США	1 000 долларов США	с 17.11.2009 по 17.05.2011	15 млн. долларов США
27	15 млн. евро	1 000 евро	с 17.11.2009 по 17.05.2011	15 млн. евро
28	50 млрд. руб.	1 000 000 руб.	с 17.11.2009 по 17.05.2011	50 млрд. руб.
29	200 млрд. руб.	1 000 000 руб.	с 23 03 2010 по 23 03 2012	200 млрд. руб.
30	15 млн. долларов США	10000 долларов США	с 04.10.2010 по 04.10.2012	1630 тыс. долларов США
31	5 млн. долларов США	1000 долларов США	с 04.10.2010 по 04.10.2011	1128 тыс. долларов США
32	7 млн. евро	10000 евро	с 04.10.2010 по 04.10.2012	710 тыс. евро
33	3 млн. евро	1000 евро	с 04.10.2010 по 04.10.2011	232 тыс. евро
34	10 млрд. руб.	1 000 000 руб.	с 04.10.2010 по 04.04.2012	461 млн. руб.

8. Цель выпуска облигаций.

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.

10. Общая сумма эмиссии облигаций составляет 100 000 000 000 (сто миллиардов) белорусских рублей.

11. Количество выпускаемых облигаций.

К размещению предлагаются 100 000 (Сто тысяч) облигаций. Серия

«Р16», номера с «000001» по «100000».

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.

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	28.02.2011	91	30.05.2011
2	30.05.2011	92	30.08.2011
3	30.08.2011	92	30.11.2011
4	30.11.2011	90	28.02.2012

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. 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.

Процентный доход по облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$Д = \frac{H \cdot K_1}{100} \times \left(\frac{t_1(365)}{365} + \frac{t_1(366)}{366} \right) + \frac{H \cdot K_2}{100} \times \left(\frac{t_2(365)}{365} + \frac{t_2(366)}{366} \right) + \dots + \frac{H \cdot K_n}{100} \times \left(\frac{t_n(365)}{365} + \frac{t_n(366)}{366} \right),$$

где:

Д - процентный доход;

$t_1(365)$, $t_2(365)$, ... $t_n(365)$ – количество дней в соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящихся на календарный год, состоящий из 365 дней, в пределах которой ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной. При этом сумма $t_1(365) + t_2(365) + \dots + t_n(365)$ должна быть равна количеству дней в соответствующем периоде (части периода) начисления процентного дохода, приходящихся на календарный год, состоящий из 365 дней;

$t_1(366)$, $t_2(366)$, ... $t_n(366)$ – количество дней в соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящихся на календарный год, состоящий из 366 дней, в пределах которой ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной. При этом сумма $t_1(366) + t_2(366) + \dots + t_n(366)$ должна быть равна количеству дней в соответствующем периоде (части периода) начисления процентного дохода, приходящихся на календарный год, состоящий из 366 дней;

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

H - номинальная стоимость облигации.

Расчет суммы процентного дохода по облигации производится по каждой облигации из расчета 365 (366) 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 1 рубля.

Если срок (период) обращения облигации (период начисления процентного дохода) делится переходом с календарного года, состоящего из 365 дней, на календарный год, состоящий из 366 дней, либо наоборот, то при определении значений « $t_1(365)$, $t_2(365)$, ... $t_n(365)$ », « $t_1(366)$, $t_2(366)$, ... $t_n(366)$ » уменьшается количество дней в первой части периода независимо от количества дней в календарном году.

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 государственной регистрации выпусков облигаций 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 продажи одной облигации равна текущей стоимости облигации.

Текущая стоимость облигации рассчитывается по формуле:

$$C = H + \text{НПД},$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

H – номинальная стоимость облигации;

НПД – 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 параметры « $T(365)$ », « $T(366)$ », « $t_1(365)$, $t_2(365)$, ... $t_n(365)$ », « $t_1(366)$, $t_2(366)$, ... $t_n(366)$ » принимают значения соответственно:

« $t_1(365)$, $t_2(365)$, ... $t_n(365)$ » – количество дней обращения облигаций в соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящихся на календарный год, состоящий из 365 дней, в пределах которой ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была

неизменной; « $t_1(366)$, $t_2(366)$, ... $t_n(366)$ » – количество дней обращения облигаций в соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящихся на календарный год, состоящий из 366 дней, в пределах которой ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной. При этом сумма значений « $t_1(365)$ + $t_2(365)$ + ... + $t_n(365)$ » и « $t_1(366)$ + $t_2(366)$ + ... + $t_n(366)$ » 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 запрете выпуска облигаций.

В случае запрета Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь выпуска облигаций, 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, за текущий период, в котором принято решение о запрете выпуска.

17. Другие вопросы, связанные с выпуском облигаций.

17.1. Срок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций: 365 дней – с 28.02.2011 по 28.02.2012.

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 6 месяцев, с 28.02.2011 по 28.08.2011 включительно, если иной срок не будет определен Наблюдательным советом Банка.

17.3. Условия и порядок досрочного погашения и/или аннулирования облигаций:

В случае приобретения Банком всего объема выпуска облигаций либо его части в порядке, определенном пунктом 17.4, Банк может принять решение о досрочном погашении выкупленных облигаций до даты окончания срока их обращения.

Банк может принять решение об аннулировании облигаций, неразмещенных на момент принятия такого решения.

В случае принятия вышеуказанных решений Банк в установленном порядке уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь по необходимости исключения из государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) выпуска облигаций либо его части.

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

В период обращения облигаций Банк обязуется до даты погашения облигаций осуществлять приобретение облигаций у любого их владельца одновременно с выплатой начисленного процентного дохода за истекшие периоды начисления процентного дохода, в следующие даты:

30.05.2011, 30.08.2011, 30.11.2011.

Приобретение облигаций Банком осуществляется в указанные выше даты по цене, равной номинальной стоимости облигации.

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

В случае если дата приобретения облигаций Банком приходится на выходной (нерабочий) день, то денежные средства по сделке перечисляются в следующий рабочий день, при этом, проценты на сумму облигаций, приобретаемых Банком, за указанный выходной (нерабочий) день не начисляются.

Для осуществления приобретения облигаций Банком до даты начала их погашения владелец облигаций – юридическое лицо должно представить в Банк заявление, которое должно содержать:

- наименование владельца облигаций (заявителя);
- наименование ценной бумаги;
- количество облигаций, заявленных к продаже;
- место нахождения и контактные телефоны владельца облигаций;
- учетный номер плательщика;
- банковские реквизиты для зачисления денежных средств;
- обязательство заключения с Банком договора купли-продажи облигаций;
- обязательство представления в депозитарий заявителя поручения «депо» на перевод заявленных к продаже 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 купли-продажи облигаций (дата, номер). Заявление (дата, номер). Проспект эмиссии облигаций Банка соответствующего выпуска»;

подпись уполномоченного лица заявителя.

Заявление должно быть представлено в Банк (по месту приобретения облигаций) не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до установленной даты их приобретения Банком. В случае несоблюдения сроков представления заявления, приобретение облигаций Банком не производится.

Банк, в соответствии с полученным заявлением, направляет заявителю договор купли – продажи для осуществления приобретения облигаций.

Перечисление Банком на счет владельца облигаций денежных средств в оплату облигаций 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 приобретения до даты начала их погашения, с учетом ограничений, установленных пунктом 17.1, на проведение сделок с облигациями) по цене, определяемой Банком;
- дальнейшую реализацию приобретенных облигаций Банка по цене, определяемой Банком;
- иные действия с приобретенными облигациями Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

17.5. Порядок погашения облигаций.

Облигации погашаются: 28.02.2012.

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.

Заместитель Председателя Правления

А.Н.Дубенецкая

Главный бухгалтер Банка

А.В.Борейко

