

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным советом

ОАО «БПС – Банк»

Протокол от 19 июля 2009 г.

№ 5

**Решение о девятнадцатом 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 обеспечения 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 тринадцати облигационных займов (1 – 7 выпуски и 9 – 14 выпуски) для физических лиц, на предъявителя, в документарной форме, в виде отпечатанных на бумаге бланков и пять выпусков облигационных займов (8, 15 – 18 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 июня 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	0.76 млн. долларов США
10	1.5 млн. долларов США	1 000 долларов США	с 26.05.2008 по 25.05.2010	1.01 млн. долларов США
11	1.5 млн. евро	500 евро	с 26.05.2008 по 25.05.2010	0.96 млн. евро
12	1.5 млн. евро	1 000 евро	с 26.05.2008 по 25.05.2010	1.21 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	1.65 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	12.8 млрд. руб.
18	50 млрд. руб.	1 000	с 01.12.2008 по 29.11.2009	0

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 (с купонным доходом), именные, неконвертируемые, в бездокументарной форме в виде записей на счетах «депо», открытых в депозитарии, для юридических лиц.

10. Общая сумма эмиссии облигаций составляет 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) долларов США.

11. Количество выпускаемых облигаций.

К размещению предлагаются 15 000 (Пятнадцать тысяч) облигаций. Серия «B08», номера с «000001» по «015000».

12. Номинальная стоимость одной облигации составляет 1 000 (Одна тысяча) долларов США.

13. Порядок выплаты доходов.

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

Перечисление денежных средств при выплате процентного (купонного) дохода по облигациям осуществляется в безналичном порядке на счета владельцев облигаций в долларах США 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 купонных периодах и датах выплат купонного дохода:

№ купонного периода	Дата начала купонного периода	Продолжительность купонного периода, дней	Дата окончания купонного периода и выплаты купонного дохода
1	20.07.2009	92	20.10.2009
2	20.10.2009	92	20.01.2010
3	20.01.2010	90	20.04.2010
4	20.04.2010	91	20.07.2010
5	20.07.2010	92	20.10.2010
6	20.10.2010	92	20.01.2011

Если дата выплаты купонного дохода по облигации приходится на выходной (нерабочий) день, перечисление денежных средств при выплате процентного (купонного) дохода осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за выходным (нерабочим) днем, при этом, проценты на сумму данного процентного (купонного) дохода за указанный выходной (нерабочий) день не начисляются.

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

Расчет купонного дохода производится путем его начисления на номинальную стоимость облигации за купонный период, определенный в соответствии с вышеуказанными правилами, по процентной ставке, равной 10,5 (Десять целых пять десятых) процентов годовых.

Купонный доход по облигациям рассчитывается по формуле:

$$Д = \frac{Н * К * t}{365 * 100},$$

где:

Д – процентный (купонный) доход;

Н – номинальная стоимость облигации;

t – количество дней обращения облигаций в соответствующем купонном периоде (дней);

К – процентная ставка по купону (процентов годовых).

Расчет суммы процентного (купонного) дохода по облигации производится из расчета 365 дней в году и фактического количества дней соответствующего купонного периода.

Округление рассчитанной суммы процентного (купонного) дохода облигации осуществляется с точностью до одного цента;

Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления, если иное не установлено законодательством Республики Беларусь.

Купонный доход за последний купонный период по облигации выплачивается в день погашения данной облигации.

Выплата части купонного 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 выпуска 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 каждый день конца купонного периода (даты выплаты процентного (купонного) дохода) цена одной облигации равна номинальной стоимости.

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

Текущая стоимость облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$C = N + НКД,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

N – номинальная стоимость облигации;

НКД – накопленный процентный (купонный) доход за текущий купонный период.

Накопленный процентный (купонный) доход рассчитывается по формуле:

$$НКД = \frac{N * K * t}{365 * 100},$$

где:

НКД – накопленный процентный (купонный) доход;

N – номинальная стоимость облигации;

K – процентная ставка по купону – 10,5 (Десять целых пять десятых) процентов годовых.

t – количество дней обращения облигаций в текущем купонном периоде (дней).

Расчет накопленного процентного (купонного) дохода по облигации производится по каждой облигации из расчета 365 дней в году и фактического числа дней, прошедших с даты начала текущего купонного периода по дату, на которую рассчитывается текущая стоимость продажи облигации.

Округление рассчитанной суммы накопленного процентного (купонного) дохода облигации осуществляется с точностью до одного цента;

Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления, если иное не установлено законодательством Республики Беларусь.

День начала открытой продажи облигаций или день выплаты последнего процентного (купонного) дохода и день расчета текущей стоимости облигаций считаются одним днем.

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 ставке, равной 10,5 (Десять целых пять десятых) процентов годовых за текущий купонный период, в котором принято решение о запрете выпуска.

17. Другие вопросы, связанные с выпуском облигаций.

17.1. Срок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций 549 дней – с 20 июля 2009 года по 20 января 2011 года.

Обращение облигаций прекращается за 5 (Пять) рабочих дней до даты выплаты купонного дохода за каждый купонный период в течение срока обращения облигаций, а также за 5 (Пять) рабочих дней до даты их погашения.

Вторичное 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 20 июля 2009 года по 19 июля 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 (купонного) дохода за истекшие, соответственно, второй и четвертый купонные периоды в следующие даты: 20.01.2010 и 20.07.2010.

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 не позднее рабочего дня, следующего за выходным (нерабочим) днем, 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 купли – продажи (выкупа) (дата, номер). Заявление о выкупе облигаций (дата, номер). Проспект эмиссии облигаций ОАО «БПС – Банк» 19-го выпуска»;

подпись уполномоченного лица заявителя.

Заявление о выкупе облигаций должно быть представлено в Банк (по месту приобретения облигаций) за 5 (Пять) рабочих дней до предполагаемой даты выкупа облигаций. В случае несоблюдения сроков представления заявления о выкупе облигаций, оно считается недействительным.

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

Перечисление Банком 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 на счет владельца облигаций.

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 20 января 2011 года.

Досрочное погашение облигаций не производится.

При погашении владельцам облигаций выплачивается номинальная стоимость облигаций и доход за последний купонный период.

Погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций, который формируется по состоянию на дату прекращения срока обращения облигаций.

Перечисление денежных средств при погашении облигаций осуществляется в безналичном порядке на счета владельцев облигаций в долларах США 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.

И.о. Генерального директора



В.Н. Коледа

Главный бухгалтер Банка –
директор Департамента
бухгалтерского учета и финансов

А.В. Борейко