

**УТВЕРЖДЕНО**

Общим собранием акционеров

ЗАО «АКБ «БЕЛПРОСБАНК»

31 марта 2011 года

протокол № 05

**РЕШЕНИЕ**

**о пятом выпуске облигаций**

**Закрытого акционерного общества «Акционерный коммерческий Банк «БЕЛПРОСБАНК»**

**1. Полное наименование эмитента облигаций**

Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий Банк «БЕЛПРОСБАНК» (в дальнейшем именуемое «Банк»).

**2. Юридический адрес Банка**

220029, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Красная, дом 7.

**3. Уставный фонд Банка**

Уставный фонд составляет 71 253 000 000 (Семьдесят один миллиард двести пятьдесят три миллиона) белорусских рублей и разделен на 6 500 000 (Шесть миллионов пятьсот тысяч) простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 10 962 (Десять тысяч девятьсот шестьдесят два) белорусских рубля каждая.

**4. Условия обеспеченности облигаций**

Выпуск Облигаций Банка пятого выпуска (далее – «Облигации») осуществляется Банком по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь в размере, не превышающем 80 процентов нормативного капитала Банка в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг».

**5. Документом, регулирующим хозяйственную деятельность Банка, является Устав Банка, утвержденный Общим собранием акционеров 12.06.2007 (протокол № 4), с изменениями, внесенными Общим собранием акционеров 18.01.2008 (протокол № 1), 30.03.2009 (протокол № 4), 04.12.2009 (протокол № 21).**

**6. Перечень руководящих должностных лиц Банка:**

Председатель Правления – Катибников Игорь Васильевич;

Заместитель Председателя Правления – Гончаров Андрей Васильевич;

Заместитель Председателя Правления – Охрименко Павел Александрович;

Заместитель Председателя Правления – Уголик Галина Ивановна;

Заместитель Председателя Правления – Захаров Дмитрий Вячеславович;

Главный бухгалтер – Скрипка Анна Владимировна.

**7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг Банка**

Информация о размещении Банком акций:

в полном объеме размещены акции Банка: общее количество – 6 500 000 (Шесть миллионов пятьсот тысяч) простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 10 962 (Десять тысяч девятьсот шестьдесят два) белорусских рубля каждая.

Информация о размещении Банком облигаций:

по состоянию на 01.03.2011 размещены в полном объеме первый выпуск облигаций Банка на сумму 40 млрд. белорусских рублей, второй выпуск облигаций Банка на сумму 10 млн. долларов США, третий выпуск облигаций Банка на сумму 20 млрд. белорусских рублей, четвертый выпуск облигаций Банка на сумму 30 млрд. белорусских рублей. Первый выпуск облигаций Банка погашен 01.09.2010, второй выпуск облигаций Банка погашен 22.12.2009, третий и четвертый выпуски облигаций Банка на момент принятия настоящего решения находятся в обращении.

## 8. Цель выпуска Облигаций

Выпуск Облигаций осуществляется в целях привлечения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для увеличения ресурсной базы Банка.

## 9. Форма выпуска, объем эмиссии, количество Облигаций:

- Облигации эмитируются именные, процентные, неконвертируемы, в бездокументарной форме (в виде записей на счетах);
- объем эмиссии – 50 000 000 000 (Пятьдесят миллиардов) белорусских рублей;
- количество – 50 000 (Пятьдесят тысяч) Облигаций;
- серия «БР05», №№ 000001-050000.

## 10. Номинальная стоимость Облигаций –

1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей.

## 11. Период проведения открытой продажи Облигаций

Открытая продажа Облигаций проводится с 15.04.2011 по 01.04.2013 и прекращается в случае полной реализации всего объема эмиссии Облигаций.

## 12. Место и время проведения открытой продажи Облигаций

Размещение Облигаций осуществляется путем их открытой продажи юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – резидентам и нерезидентам Республики Беларусь на внебиржевом рынке и/или на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Для приобретения Облигаций юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обращаться в Банк в рабочие дни периода проведения открытой продажи Облигаций с 9:00 до 16:00.

Продажа Облигаций осуществляется по цене, равной их текущей стоимости, рассчитываемой по формуле:

$$C = H + D_n,$$

где

C – текущая стоимость Облигации;

H – номинальная стоимость Облигации;

D<sub>n</sub> – накопленный процентный доход по Облигации.

Расчет накопленного процентного дохода по Облигациям осуществляется по каждой Облигации исходя из фактического количества дней в году с округлением до одного рубля математическим методом.

Накопленный процентный доход по Облигациям рассчитывается по формуле:

$$D_n = \frac{H \times D}{100} \times \left( \frac{T}{365} + \frac{K}{366} \right),$$

где

D<sub>n</sub> – накопленный процентный доход по Облигации;

H – номинальная стоимость Облигации;

D – ставка процентного дохода по Облигации, равная 13 % годовых;

T – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

K – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Накопленный процентный доход рассчитывается за период со дня начала размещения Облигаций по день фактической продажи Облигаций. День начала размещения Облигаций и день фактической продажи Облигаций считаются одним днем, при этом проценты за день начала размещения Облигаций не начисляются.

В день начала открытой продажи Облигаций (15.04.2011) их текущая стоимость равна номинальной стоимости.

## 13. Срок обращения Облигаций

Срок обращения Облигаций – 1082 календарных дней (с 15.04.2011 по 01.04.2014).

#### **14. Дата начала погашения Облигаций**

Дата начала погашения Облигаций – 01.04.2014.

Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

#### **15. Размер или порядок определения размера дохода по Облигациям, условия его выплаты**

По Облигациям установлен фиксированный процентный доход, выплачиваемый владельцам Облигаций при их погашении. Ставка процентного дохода по Облигациям равна 13 % годовых.

Расчет процентного дохода по Облигациям осуществляется по каждой Облигации исходя из фактического количества дней в году с округлением до одного рубля математическим методом путем начисления процентного дохода на номинал Облигации за процентный период, определенный в соответствии с п. 16 настоящего решения.

Процентный доход по Облигациям рассчитывается по формуле:

$$Дп = \frac{Н \times Д}{100} \times \left( \frac{T}{365} + \frac{K}{366} \right),$$

где

Дп – процентный доход по Облигации;

Н – номинальная стоимость Облигации;

Д – ставка процентного дохода по Облигации, равная 13 % годовых;

Т – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

К – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

#### **16. Период начисления процентного дохода по Облигациям**

Общий период начисления процентного дохода по Облигациям – с 16.04.2011 по 01.04.2014. Выплата дохода владельцам Облигаций производится в момент их погашения в виде процентного дохода на основании реестра владельцев Облигаций путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода на счета владельцев Облигаций, открытые в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае если дата выплаты дохода по Облигациям выпадает на нерабочий день, выплата дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму дохода по Облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются. Под нерабочим днем в настоящем решении подразумевается нерабочий день, являющийся таковым в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций в белорусских рублях, открытых в уполномоченных банках Республики Беларусь, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается путем депонирования на счете Банка до непосредственного обращения владельца Облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Выплата части процентного дохода не производится.

#### **17. Условия и порядок досрочного погашения Облигаций**

В течение срока обращения Облигаций Банк может принять решение о досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части. В случае принятия указанного решения Банк информирует владельцев Облигаций за 5 (Пять) рабочих дней до даты досрочного погашения. При досрочном погашении Облигаций их владельцам выплачивается номинальная стоимость, а также накопленный на дату досрочного погашения процентный доход.

В случае приобретения Банком всего объема выпуска Облигаций либо его части Банк может принять решение о досрочном погашении выкупленных Банком Облигаций до даты

окончания срока обращения Облигаций.

Банк вправе также принять решение об аннулировании Облигаций, не размещенных на момент принятия такого решения.

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

#### **18. Порядок погашения Облигаций**

При погашении Облигаций их владельцам выплачивается номинальная стоимость Облигаций, а также выплачивается процентный доход в соответствии с п.п. 15 – 16 настоящего решения.

Погашение Облигаций производится на основании реестра владельцев Облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств на счета владельцев Облигаций в белорусских рублях в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае если день погашения выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по цене равной номинальной стоимости. Проценты на сумму погашения за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций в белорусских рублях, открытых в уполномоченных банках Республики Беларусь, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается путем депонирования на счете Банка до непосредственного обращения владельца Облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

При погашении Облигации выплата части номинала Облигации не производится.

#### **19. Дата, на которую формируется реестр владельцев Облигаций**

Реестр владельцев Облигаций для целей погашения формируется за 5 рабочих дней до дня их погашения.

#### **20. Условия и порядок приобретения Облигаций эмитентом до даты начала их погашения (досрочного выкупа)**

Банк имеет право осуществлять:

- выкуп Облигаций по цене, определяемой Банком;
- дальнейшую реализацию выкупленных Облигаций;
- иные действия с выкупленными Облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

#### **21. Условия и порядок приобретения Облигаций эмитентом до даты начала их погашения (досрочного выкупа) по требованию эмитента**

В период обращения Облигаций Банк имеет право требовать досрочной продажи Облигаций их владельцами, а владельцы обязуются продать Облигации в следующие даты: 01.07.2011, 01.10.2011, 01.01.2012, 01.04.2012, 01.07.2012, 01.10.2012, 01.01.2013, 01.04.2013, 01.07.2013, 01.10.2013, 01.01.2014.

Приобретение Облигаций осуществляется Банком по цене, равной текущей стоимости Облигаций на дату приобретения (выкупа). В случае если день досрочного выкупа выпадает на нерабочий день, досрочный выкуп осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

Приобретение Облигаций осуществляется Банком:

- на внебиржевом рынке – на основании договора купли-продажи, заключенного между владельцем Облигаций и Банком;
- на биржевом рынке – в соответствии с правилами ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Для приобретения (выкупа) Облигаций Банк должен направить их владельцам

требование о досрочной продаже. Требование о досрочной продаже Облигаций должно быть направлено Банком их владельцам в срок не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты выкупа.

В случае если для осуществления досрочного выкупа владельцу Облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа, или получение согласования, или получение разрешения, владелец выкупаемых Облигаций обязан заблаговременно принять (получить) данное решение (согласование, разрешение).

## **22. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрете выпуска Облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь**

В случае запрещения выпуска Облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь Банк в срок не позднее 30 дней с момента принятия указанного решения возвращает владельцам Облигаций денежные средства, направленные на покупку Облигаций, с уплатой процентов за пользование денежными средствами по процентной ставке, равной 13 % годовых.

## **23. Порядок обращения Облигаций**

Обращение Облигаций осуществляется среди юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Владельцы Облигаций обязаны прекратить совершение сделок с Облигациями за 5 рабочих дней до даты их погашения.

Председатель Правления  
 ЗАО «АКБ «БЕЛРОСБАНК»

Главный бухгалтер  
 ЗАО «АКБ «БЕЛРОСБАНК»



И.В.Катибников

А.В.Скрипка