



УТВЕРЖДЕНО

Протокол Наблюдательного совета
ОАО «Банк Москва-Минск»
«31» августа 2015г. №17

РЕШЕНИЕ

о двадцатом выпуске облигаций

1. Полное наименование и юридический адрес эмитента облигаций

Открытое акционерное общество «Банк Москва-Минск» (далее - «Банк»);
Республика Беларусь, 220002, г.Минск, ул.Коммунистическая, 49, пом.1.

2. Уставный фонд

75 680 000 000 (Семьдесят пять миллиардов шестьсот восемьдесят миллионов) белорусских рублей.

3. Условия обеспеченности облигационного займа

Выпуск облигаций осуществляется по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.09.2015 № 544).

Размер обязательств по облигациям не превышает 80 процентов нормативного капитала Банка.

4. Документ, регулирующий хозяйственную деятельность Банка

Устав Открытого акционерного общества «Банк Москва-Минск», утвержденный решением Учредительного собрания (протокол б/н от 24.09.2007г.) и зарегистрированный в Национальном банке Республики Беларусь 24.10.2007, регистрационный № 807000002 (утвержден в новой редакции общим собранием акционеров, протокол №6 от 27.11.2014г.).

5. Перечень руководящих должностных лиц Банка

Председатель Правления – Раковец Александр Адамович;
Первый заместитель Председателя Правления – Сидорик Евгений Дмитриевич;
Заместитель Председателя Правления – Батян Юрий Анатольевич;
Заместитель Председателя Правления – Володько Александр Феликсович;
Исполнительный директор – Каллаур Лариса Владимировна;
Главный бухгалтер – Дорожкин Александр Владимирович.

6. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг

Акции. Банком выпущено 352 000 простых (обыкновенных) акций, которые распределены среди учредителей. Номинальная стоимость одной акции — 215 000 (Двести пятнадцать тысяч) белорусских рублей.

Облигации. Банк эмитировал восемнадцать выпусков облигаций на общую сумму 845 000 000 000 (Восемьсот сорок пять миллиардов) белорусских рублей и 33 000 000 (Тридцать три миллиона) долларов США. В настоящее время восемнадцатый выпуск облигаций находится в стадии аннулирования до срока погашения в связи с отсутствием размещения, остальные выпуски облигаций погашены и исключены из государственного реестра ценных бумаг.

7. Наименование депозитария, обслуживающего эмитента

Депозитарное обслуживание осуществляет депозитарий ОАО «Банк Москва-Минск», зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь в за номером 807000002, 220002, г.Минск, ул.Коммунистическая, 49, пом.1, специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам №02200/5200-124-1133, выдано Министерством финансов Республики Беларусь и действительно до 12.12.2022.

8. Дата принятия решения о выпуске облигаций и наименование органа, принявшего это решение

Решение о выпуске облигаций принято Наблюдательным советом Банка 31 августа 2015 года (протокол №17).

9. Форма выпуска облигаций, вид и номинальная стоимость, объем эмиссии, количество облигаций

Облигации выпускаются в бездокументарной форме, процентные, именные, неконвертируемые. Объем эмиссии облигаций составляет **2500 (Две тысячи пятьсот) штук** номинальной стоимостью 100 000 000 (Сто миллионов) белорусских рублей на общую сумму **250 000 000 000 (Двести пятьдесят миллиардов) белорусских рублей.**

10. Цель выпуска облигаций и направления использования средств, полученных от размещения облигаций

Выпуск облигаций осуществляется в целях привлечения денежных средств юридических лиц для финансирования текущих (кредитных) операций Банка.

Средства, полученные от размещения облигаций, будут использованы в соответствии с целью их выпуска.

11. Период проведения открытой продажи облигаций

Продажа облигаций проводится с 1 октября 2015 года по 1 сентября 2020 года и прекращается в случае полной реализации всего объема эмиссии.

12. Срок обращения облигаций

Срок обращения облигаций составляет 1826 календарных дней – с 1 октября 2015 года по 30 сентября 2020 года.

13. Место, время и порядок проведения открытой продажи облигаций

Облигации размещаются на внебиржевом рынке путем заключения договоров купли-продажи (первичного размещения) и/или на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа) в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Облигации размещаются среди юридических лиц резидентов и нерезидентов Республики Беларусь.

Для заключения договора в случае приобретения облигаций на внебиржевом рынке необходимо обратиться в Банк по адресу г.Минск, ул.Коммунистическая, 49, пом.1 с 9-00 до 16-00. В день подписания договора Покупатель облигаций обязан перечислить Банку денежные средства в безналичном порядке на счет 4940000000200, код 272.

При открытой продаже облигаций на биржевом рынке сделки заключаются через торговую систему Биржи в соответствии с регламентом торгового дня Биржи. Оплата

облигаций осуществляется согласно регламенту расчетов Биржи.

Банк вправе не совершать сделки по открытой продаже облигаций, если условия, определенные решением о выпуске, становятся для Банка экономически невыгодными. Решение о приостановке (продолжении) продажи облигаций в период их размещения принимает уполномоченный орган Банка.

Открытая продажа облигаций осуществляется по текущей стоимости, рассчитываемой по формуле:

$$C = H + D_n,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

H – номинальная стоимость облигации,

D_n – накопленный процентный доход.

Накопленный процентный доход за текущий период рассчитывается по формуле:

$$D_n = \frac{H \times \left(\text{Пд1} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \text{Пд2} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + \text{Пдп} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) \right)}{100},$$

где:

D_n – накопленный процентный доход;

H – номинальная стоимость облигации;

Пд1, Пд2, ... Пдп – ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения) за соответствующую часть периода начисления дохода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной;

T₃₆₅ – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T₃₆₆ – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

В день начала открытой продажи облигаций, а также в день выплаты процентного дохода текущая стоимость облигации равна ее номинальной стоимости.

День начала размещения облигаций или день выплаты последнего процентного дохода и день расчета текущей стоимости облигаций считаются одним днем.

14. Размер дохода по облигациям, порядок его выплаты

По облигациям двадцатого выпуска установлен переменный процентный доход, выплачиваемый владельцам периодически в течение срока обращения облигации. Ставка процентного дохода устанавливается в размере **ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения)**.

Процентный доход по одной облигации рассчитывается по формуле:

$$D_p = \frac{H \times \left(\text{Пд1} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \text{Пд2} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + \text{Пдп} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) \right)}{100},$$

где:

D_p – процентный доход, выплачиваемый периодически в течение срока обращения

облигации;

Нп – номинальная стоимость облигации;

Пд1, Пд2, ... Пдп – ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения) за соответствующую часть периода начисления дохода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной;

Т365 – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

Т366 – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Расчет дохода осуществляется по каждой облигации исходя из фактического количества дней в году.

Продолжительность периодов начисления дохода и даты его выплаты приведены в Графике выплаты процентного дохода.

Номер периода начисления процентного дохода	Начало периода начисления процентного дохода	Конец периода начисления процентного дохода (дата выплаты процентного дохода/погашения)	Продолжительность периода начисления процентного дохода	Дата формирования реестра для целей выплаты процентного дохода либо погашения
1	02.10.2015	31.12.2015	91	29.12.2015
2	01.01.2016	31.03.2016	91	29.03.2016
3	01.04.2016	30.06.2016	91	28.06.2016
4	01.07.2016	30.09.2016	92	28.09.2016
5	01.10.2016	31.12.2016	92	29.12.2016
6	01.01.2017	31.03.2017	90	29.03.2017
7	01.04.2017	30.06.2017	91	28.06.2017
8	01.07.2017	30.09.2017	92	28.09.2017
9	01.10.2017	31.12.2017	92	28.12.2017
10	01.01.2018	31.03.2018	90	29.03.2018
11	01.04.2018	30.06.2018	91	28.06.2018
12	01.07.2018	30.09.2018	92	27.09.2018
13	01.10.2018	31.12.2018	92	27.12.2018
14	01.01.2019	31.03.2019	90	28.03.2019
15	01.04.2019	30.06.2019	91	27.06.2019
16	01.07.2019	30.09.2019	92	26.09.2019
17	01.10.2019	31.12.2019	92	27.12.2019
18	01.01.2020	31.03.2020	91	27.03.2020
19	01.04.2020	30.06.2020	91	26.06.2020
20	01.07.2020	30.09.2020	92	28.09.2020
Итого:			1826	

Процентный доход за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты. Процентный доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период (дату погашения).

Выплата дохода по облигациям производится на основании реестра владельцев облигаций (далее – реестр) путем перечисления суммы процентного дохода в белорусских

рублях на текущие счета владельцев облигаций. Реестр формируется за **2 рабочих дня** до даты выплаты процентного дохода за соответствующий период.

В случае отсутствия в реестре данных о текущих счетах владельцев облигаций в белорусских рублях, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на счете Банка и выплачивается после письменного обращения владельца облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

В случае, если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму процентного дохода по облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются. Под нерабочими днями в данном решении понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими днями.

Владельцы облигаций обязаны прекратить все сделки с даты формирования реестра для целей выплаты текущего процентного дохода до даты выплаты текущего процентного дохода включительно в соответствии с графиком выплаты процентного дохода.

15. Дата и порядок погашения облигаций. Дата формирования реестра владельцев облигаций.

Дата начала погашения облигаций **30 сентября 2020 года**. Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

Реестр с целью погашения облигаций формируется депозитарием Банка по состоянию на **28 сентября 2020 года**. С даты формирования реестра сделки с облигациями прекращаются.

При погашении облигаций их владельцам выплачивается номинальная стоимость облигаций и причитающаяся сумма процентного дохода за последний период начисления процентного дохода (иные неполученные доходы при их наличии).

Не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций, владелец облигаций обязан осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» Банка №1000001 раздел 03 в депозитарии ОАО «Банк Москва-Минск», код 025, корсчет «депо» ЛОРО №1001025 раздел 00.

Обязанность по погашению облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Банка по реквизитам владельцев облигаций. В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о банковских реквизитах владельцев облигаций, сумма, подлежащая выплате, депонируется на счете Банка и выплачивается после письменного обращения владельца облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

16. Условия и порядок приобретения облигаций Банком до даты их погашения.

Начиная с **01.01.2016** владелец облигаций имеет право обратиться в Банк с заявлением о продаже облигаций.

Заявление должно содержать:

- полное наименование владельца облигаций;
- номер выпуска облигаций;
- количество облигаций, предложенных к продаже;
- банковские реквизиты для зачисления денежных средств от продажи облигаций;
- юридический адрес и контактный телефон заявителя;

- подпись владельца облигаций или уполномоченного лица владельца, печать юридического лица.

Заявление о продаже облигаций предоставляется в рабочий день до 13.00 по месту нахождения Банка (каб.526) либо по факсу 210-19-55 с последующим предоставлением оригинала. Срок удовлетворения заявления о продаже облигаций – 3 (три) рабочих дня с даты получения заявления.

В период обращения облигаций Банк имеет право обратиться к владельцам облигаций с требованием о продаже облигаций до даты начала их погашения. Для этого владельцам облигаций направляется уведомление с указанием сроков и условий приобретения облигаций.

Уведомление о приобретении Банком облигаций до даты начала их погашения направляется владельцам облигаций по факсу (с последующим предоставлением оригинала в течение трех рабочих дней) или заказным письмом. Владелец облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления письменно (в произвольной форме) информирует Банк о своем решении.

Приобретение Банком облигаций до даты их погашения по инициативе Банка либо владельца облигаций осуществляется по текущей стоимости на дату совершения сделки на внебиржевом рынке с заключением договора купли-продажи облигаций и/или на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

С даты формирования реестра для целей выплаты процентного дохода (погашения облигаций) по дату выплаты процентного дохода (погашения облигаций) включительно приобретение Банком облигаций не производится.

Банк имеет право осуществлять дальнейшую реализацию приобретенных облигаций по цене, определяемой Банком, осуществлять досрочное погашение, а также другие действия в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

17. Условия и порядок досрочного погашения выпуска облигаций

Наблюдательный совет Банка имеет право принять решение о досрочном погашении всего выпуска облигаций. В случае принятия соответствующего решения Банк письменно уведомляет владельцев облигаций о досрочном погашении выпуска облигаций не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до предполагаемой даты досрочного погашения.

Досрочное погашение облигаций производится на основании реестра, сформированного за **5 рабочих дней** до даты досрочного погашения.

Досрочное погашение облигаций производится путем перечисления в безналичном порядке номинальной стоимости облигаций и накопленного процентного дохода на дату досрочного погашения на текущие счета владельцев облигаций в белорусских рублях.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций причитающихся денежных средств, владелец облигаций обязан осуществить перевод облигаций на счет «депо» Банка №1000001 раздел 03 в депозитарии ОАО «Банк Москва-Минск», код 025, корсчет «депо» ЛОРО №1001025 раздел 00.

За неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязанности по переводу облигаций на счет «депо» Банка владелец облигаций уплачивает Банку пеню в размере 0,05% от номинальной стоимости непереведенных (несвоевременно переведенных) облигаций.

Наблюдательный совет Банка вправе принять решение об аннулировании размещенных облигаций на дату принятия соответствующего решения.

Банк уведомляет Департамент по ценным бумагам о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) облигаций данного выпуска либо его части до даты окончания срока их обращения. Письменное уведомление должно содержать предусмотренные законодательством сведения.

18. Условия и порядок возврата средств при признании выпуска облигаций несостоявшимся, запрещении выпуска (размещения) облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь

Банк в месячный срок с момента получения от Департамента по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь уведомления о запрещении выпуска облигаций возвращает владельцам облигаций средства, полученные в оплату размещенных облигаций, а также накопленный по таким облигациям доход, рассчитанный по формуле, указанной в пункте 14 настоящего Решения, и письменно уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о возврате указанных средств владельцам облигаций в полном объеме.

Банком не предусматривается возможность признания двадцатого выпуска облигаций несостоявшимся.

Первый заместитель Председателя Правления
ОАО «Банк Москва-Минск»

Главный бухгалтер
ОАО «Банк Москва-Минск»

Е.Д.Сидорик

А.В.Дорожкин

