



УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным советом
ОАО «Банк Москва-Минск»
«20» февраля 2018г.
протокол №3

РЕШЕНИЕ

о выпуске облигаций

Открытого акционерного общества «Банк Москва-Минск»
Выпуск №24

1. Полное и сокращенное наименование эмитента облигаций

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Банк Москва-Минск»
(далее – Банк);

Сокращенное наименование: ОАО «Банк Москва-Минск».

2. Место нахождения и контактные данные Банка

Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Коммунистическая, д. 49, пом.1

Телефон: +375 17 239 17 00, факс +375 17 239 17 09

Интернет сайт: www.mmbank.by

Электронный адрес (e-mail): mmb@mmbank.by.

3. Уставный фонд Банка

7 568 000 (Семь миллионов пятьсот шестьдесят восемь тысяч) белорусских рублей.

4. Документ, регулирующий хозяйственную деятельность Банка

Хозяйственная деятельность Банка регулируется Уставом Открытого акционерного общества «Банк Москва-Минск», зарегистрированным Национальным банком Республики Беларусь 24.10.2007, регистрационный № 807000002 (утвержден в новой редакции общим собранием акционеров, протокол от 27.10.2017 №2).

5. Порядок раскрытия Банком информации об эмиссии, об облигациях, о внесении изменений в решение о выпуске, изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии, информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности, о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка

Банк раскрывает следующую информацию на едином информационном ресурсе финансового рынка и на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет:

- в случае принятия решения о реорганизации или ликвидации Банка, а также о реорганизации или ликвидации своих дочерних и зависимых хозяйственных обществ - не позднее 2 рабочих дней с даты принятия такого решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; с даты внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

- в случае возбуждения в отношении Банка производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) – не позднее 2 рабочих дней с даты получения Банком копии заявления в экономический суд о банкротстве Банка;

информацию о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, которая может повлиять на стоимость облигаций двадцать четвертого выпуска, в порядке и сроки, установленные республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг.

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ежегодно публикуется в газете «Звязда» в сроки, определенные законодательством Республики Беларусь, а также размещается на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг.

В газете «Звязда» публикуется следующая информация:

- в случае принятия решения о реорганизации или ликвидации Банка – не позднее 2-х месяцев с момента принятия такого решения;
- в случае возбуждения в отношении Банка производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) – в течение 5 дней с момента получения соответствующего судебного постановления.

Краткая информация об эмиссии облигаций, информация об изменениях и (или) дополнениях в проспект эмиссии облигаций размещается Банком на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, на официальном сайте Банка, на официальном сайте Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее - Биржа) в глобальной компьютерной сети Интернет в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

6. Сведения о размещенных Банком эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении на 01.02.2018

Акции Банка:

Банк разместил в полном объеме простые (обыкновенные) акции в количестве 352 000 штук номинальной стоимостью 21,50 белорусских рублей каждая на общую сумму 7 568 000 белорусских рублей.

Облигации Банка:

Банк осуществил эмиссию двадцати трех выпусков облигаций.

В обращении находятся пять выпусков облигаций:

облигации девятнадцатого выпуска (номер государственной регистрации - 5-200-02-2608, дата государственной регистрации – 24.09.2015) – 150 штук номинальной стоимостью 100 000 долларов США каждая, объем выпуска 15 000 000 долларов США – размещены в полном объеме;

облигации двадцатого выпуска (номер государственной регистрации - 5-200-02-2609, дата государственной регистрации – 24.09.2015) – 2500 штук номинальной стоимостью 10 000 белорусских рублей каждая, объем выпуска 25 000 000 белорусских рублей – размещены в количестве 884 штуки на общую номинальную стоимость 8 840 000 белорусских рублей, аннулированы в количестве 1 616 штук на общую номинальную стоимость 16 160 000 белорусских рублей;

облигации двадцать первого выпуска (номер государственной регистрации - 5-200-02-3109, дата государственной регистрации – 04.10.2017) – 150 штук номинальной стоимостью 100 000 белорусских рублей каждая, объем выпуска 15 000 000 белорусских рублей – размещены в количестве 32 штуки на общую номинальную стоимость 3 200 000 белорусских рублей;

облигации двадцать второго выпуска (номер государственной регистрации – 5-200-02-3110, дата государственной регистрации – 04.10.2017) – 150 штук номинальной стоимостью 100 000 белорусских рублей каждая, объем выпуска 15 000 000 белорусских рублей – размещены в полном объеме;

облигации двадцать третьего выпуска (номер государственной регистрации - 5-200-

02-3111, дата государственной регистрации – 04.10.2017) – 400 штук номинальной стоимостью 1 000 000 российских рублей каждая, объем выпуска 400 000 000 российских рублей – размещены в количестве 40 штук на общую номинальную стоимость 40 000 000 российских рублей.

В настоящее время Банком осуществляются действия по досрочному погашению облигаций девятнадцатого выпуска.

7. Наименование депозитария, обслуживающего Банк

Депозитарием Банка является депозитарий ОАО «Банк Москва-Минск» (код депозитария – 025).

Место нахождения депозитария: Республика Беларусь, 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 сроком действия не ограничено. Составляющие работы и услуги: брокерская деятельность, дилерская деятельность, депозитарная деятельность.

8. Дата принятия (утверждения) решения о выпуске облигаций и наименование органа, принявшего и утвердившего это решение

Решение о двадцать четвертом выпуске облигаций принято и утверждено Наблюдательным советом Банка, протокол от «20» февраля 2018 года №3.

9. Цель эмиссии облигаций и направления использования средств, полученных от размещения облигаций

Эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения денежных средств юридических лиц резидентов и нерезидентов Республики Беларусь для финансирования текущих (кредитных) операций Банка, а также поддержания ликвидности Банка.

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

10. Форма облигаций, объем выпуска, количество и номинальная стоимость облигаций

Облигации двадцать четвертого выпуска являются именными неконвертируемыми дисконтными облигациями, эмитируемыми в бездокументарной форме в виде записей на счетах.

Количество облигаций: 300 (Триста) штук.

Номинальная стоимость одной облигации – 100 000 (Сто тысяч) белорусских рублей.

Объем выпуска облигаций составляет 30 000 000 (Тридцать миллионов) белорусских рублей.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Эмиссия облигаций осуществляется по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 №277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ №277) без учета положений, предусмотренных в подпункте 1.7 пункта 1 названного указа Президента Республики Беларусь.

Объем выпусков облигаций Банка, эмитированных в соответствии с Указом №277, не превышает размера нормативного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 01.02.2018 нормативный капитал

Банка составляет 103 444 800 (Сто три миллиона четыреста сорок четыре тысячи восемьсот) белорусских рублей.

Эмиссия облигаций в пределах нормативного капитала Банка согласована с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.03.2018 № 40).

В случае если объем выпусков необеспеченных облигаций, эмитированных в соответствии с Указом №277, превысит размер нормативного капитала Банка. Банк не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения приводит размер нормативного капитала Банка в соответствие с объемом выпусков необеспеченных облигаций. В случае невозможности приведения размера нормативного капитала Банка в соответствие с объемом выпусков таких облигаций Уполномоченный орган Банка принимает решение о досрочном погашении по своему усмотрению любых выпусков облигаций (в соответствии с их эмиссионными документами), эмитированными в соответствии с Указом №277, в размере разницы, возникшей между объемом выпусков таких облигаций и размером нормативного капитала Банка.

В случае досрочного погашения выпусков облигаций, эмитированных в соответствии с Указом №277, для целей приведения размера нормативного капитала Банка в соответствие с объемом выпусков таких облигаций, Банк уведомляет держателей облигаций о таком досрочном погашении в порядке, изложенном в эмиссионных документах погашаемых выпусков облигаций, а также раскрывает информацию о таком погашении на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

12. Срок размещения облигаций

После регистрации Проспекта эмиссии облигаций двадцать четвертого выпуска, заверения Краткой информации об эмиссии в установленном порядке Республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг (далее – Регистрирующий орган), и их раскрытия путем размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, на официальном сайте Банка, а также на официальном сайте Биржи в глобальной компьютерной сети Интернет Банк размещает облигации с **02 апреля 2018 года по 30 сентября 2019 года**, если иной срок до окончания открытой продажи облигаций не будет определен Наблюдательным советом Банка. Период проведения открытой продажи облигаций может быть сокращен также в случае полной реализации всего объема выпуска облигаций.

13. Срок обращения облигаций

Срок обращения облигаций - **731 календарный день (с 02 апреля 2018 года по 02 апреля 2020 года)**.

Для расчета срока обращения облигаций день начала размещения и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

14. Условия размещения облигаций, порядок оплаты приобретаемых облигаций

Облигации размещаются на неорганизованном рынке путем заключения договоров купли-продажи (первичного размещения) облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь и/или на организованном рынке в торговой системе Биржи в соответствии с локальными нормативно-правовыми актами Биржи.

Облигации размещаются среди юридических лиц резидентов и нерезидентов Республики Беларусь.

Для заключения договора купли-продажи (первичного размещения) облигаций в случае приобретения облигаций на неорганизованном рынке необходимо обратиться в Банк

по адресу: г.Минск, ул.Коммунистическая, 49, пом.1 с 9-00 до 16-00 ежедневно (за исключением выходных дней (субботы и воскресенья), государственных праздников и праздничных дней, установленных и объявленных нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь).

При открытой продаже облигаций на организованном рынке сделки заключаются в торговой системе 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. Информация о таком решении размещается Банком на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, на официальном сайте Банка, а также на официальном сайте Биржи в глобальной компьютерной сети Интернет в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

15. Порядок определения и расчета текущей стоимости облигаций. Минимальная цена продажи облигаций. Порядок исчисления сроков для целей расчета текущей стоимости облигаций.

В дату начала открытой продажи (02.04.2018г.) облигации размещаются по минимальной цене, которая составляет **81 952,11** (Восемьдесят одна тысяча девятьсот пятьдесят два) белорусских рубля 11 белорусских копеек за одну облигацию.

В иные дни проведения открытой продажи облигации размещаются по цене, равной текущей стоимости облигации, которая рассчитывается по формуле:

$$C = Цс + \frac{Цс \times Пс}{100} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right),$$

где:

С - текущая стоимость дисконтных облигаций;

Цс - цена продажи дисконтных облигаций на дату начала размещения данного выпуска облигаций;

Пс - доходность (процентов годовых), установленная Банком;

Т - количество дней обращения (с даты начала их размещения по дату расчета их текущей стоимости) дисконтных облигаций данного выпуска;

Т365 - количество дней обращения дисконтных облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

Т366 - количество дней обращения дисконтных облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Количество дней обращения облигаций определяется с даты начала их размещения (открытой продажи) по дату расчета их текущей стоимости. При этом дата начала размещения (открытой продажи) облигаций и дата расчета их текущей стоимости считаются одним днем. Если срок обращения (период начисления дохода) делится переходом календарного года, состоящего из 365 дней, на календарный год, состоящий из 366 дней, либо наоборот, то при определении значений Т365 и Т366 уменьшается количество дней в первой части периода независимо от количества дней в календарном году.

Расчет текущей стоимости осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году, с округлением до одной белорусской копейки математическим методом.

16. Размер дохода по облигациям. Условия и порядок выплаты дохода. Порядок расчета величины дохода по облигациям

По облигациям выплачивается дисконтный доход (доход в виде разницы между ценой приобретения облигаций и ценой их погашения по номинальной стоимости), установленный из расчета **11,0** (Одиннадцать) процентов годовых с даты начала продажи облигаций по дату начала их погашения включительно.

Выплата дохода владельцам облигаций производится единовременно при погашении облигаций.

Годовая доходность по облигациям рассчитывается по формуле:

$$Пг = \frac{(Нд - Ц) \times 100}{Ц} / \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right),$$

где:

Пг – годовая доходность по дисконтным облигациям (процентов годовых);

Нд – номинальная стоимость дисконтных облигаций;

Ц – цена продажи дисконтных облигаций;

T365 - количество дней до погашения дисконтных облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T366 - количество дней до погашения дисконтных облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

17. Период начисления дохода по облигациям

Период начисления дохода по облигациям с **03.04.2018** по **02.04.2020** (с даты следующей за датой начала размещения облигаций по дату начала погашения облигаций включительно).

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

Дата начала погашения облигаций - **02 апреля 2020 года**.

Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

Реестр с целью погашения облигаций формируется депозитарием Банка по состоянию на **31 марта 2020 года**. С даты формирования реестра сделки с облигациями прекращаются.

В случае если дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций выпадает на нерабочий день, формирование реестра владельцев облигаций осуществляется в последний рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

При погашении владельцам облигаций выплачивается номинальная стоимость облигаций.

Погашение облигаций производится путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в валюте номинала облигаций на текущие счета владельцев облигаций.

В случае если дата начала погашения облигаций выпадает на нерабочий день, определенный таковым в соответствии с законодательством Республики Беларусь, погашение облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим. Доход на сумму погашения облигаций за указанные нерабочие дни не начисляется и не выплачивается.

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.

19. Условия и порядок досрочного погашения облигаций

В период обращения облигаций, но **не ранее 01.10.2019**, Наблюдательный совет Банка вправе принять решение о досрочном погашении облигаций (всего выпуска облигаций или его части). В случае принятия соответствующего решения Банк не позднее, чем за **5 (пять) рабочих** дней до установленной даты досрочного погашения облигаций уведомляет владельцев облигаций письменно и (или) посредством размещения соответствующей информации на сайте Банка о дате и объеме досрочно погашаемых облигаций, а также раскрывает такую информацию на Едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг.

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

Информация о дате формирования реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения раскрывается Банком не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия такого решения путем:

размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг;

размещения на сайте Банка (для ознакомления всех заинтересованных лиц независимо от целей в течение срока, установленного законодательством Республики Беларусь).

Досрочное погашение облигаций производится Банком на неорганизованном рынке по текущей стоимости облигаций, рассчитанной в соответствии с пунктом 15 настоящего Решения о выпуске облигаций (далее – Решение), на дату досрочного погашения облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в валюте номинала на текущие счета владельцев облигаций.

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 неразмещенных облигаций на дату принятия соответствующего решения.

20. Условия и порядок приобретения (выкупа) облигаций Банком до даты начала их погашения

В период обращения облигаций Банк обязуется осуществлять приобретение облигаций до даты начала их погашения с возможностью их последующего обращения (далее – досрочный выкуп облигаций) по текущей стоимости облигаций у любого владельца в следующие даты: **01.10.2019, 30.12.2019**. Если установленная дата выкупа выпадает на нерабочий день, выкуп облигаций Банком осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по текущей стоимости облигаций.

Право требования досрочного выкупа облигаций возникает у владельцев облигаций исключительно в даты, указанные в абзаце втором настоящего пункта.

Выкуп облигаций осуществляется на неорганизованном рынке путем заключения договора купли-продажи облигаций между Банком и владельцем облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь и/или на организованном рынке в торговой системе Биржи в соответствии с локальными нормативно-правовыми актами Биржи.

Для продажи облигаций Банку владельцы облигаций обязаны подать Банку заявление о намерении осуществить такую продажу, которое 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;
- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего продажу облигаций владельца в торговой системе Биржи;
- подпись владельца облигаций или уполномоченного лица владельца, печать юридического лица.

Заявление о продаже облигаций Банку должно быть предоставлено не позднее 3 (трех) рабочих дней до предполагаемой даты продажи облигаций по месту нахождения Банка: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Коммунистическая, 49, пом. 1 (каб. 529) либо по факсу +375 17 239 17 95 с последующим предоставлением оригинала.

Заявление, предоставленное с нарушением указанных сроков, может не приниматься Банком к исполнению.

В период обращения облигаций Банк имеет право:

- осуществлять дальнейшую реализацию выкупленных облигаций по договорной цене, определяемой Банком, или их досрочное погашение;
- осуществлять досрочный выкуп облигаций в иные даты (цену и количество приобретаемых облигаций определяет Банк);
- совершать иные действия с выкупленными облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

21. Информация о порядке конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска

Банком не предусматривается конвертация облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска.

22. Порядок обращения облигаций

Сделки с облигациями в процессе обращения осуществляются в соответствии с законодательством Республики Беларусь как на организованном, так и на неорганизованном рынках среди юридических лиц резидентов и нерезидентов Республики Беларусь.

Сделки с облигациями в процессе их обращения прекращаются:

за 3 (Три) рабочих дня до даты начала погашения облигаций;

за 5 (Пять) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения облигаций.

23. Условия и порядок возврата средств инвесторам при признании эмиссии облигаций несостоявшейся, запрещении эмиссии облигаций, признании Регистрирующим органом выпуска облигаций недействительным

Банком не предусматривается возможность признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

Банк в месячный срок с даты запрещения эмиссии облигаций, признания Регистрирующим органом выпуска облигаций недействительным возвращает владельцам облигаций средства, исходя из текущей стоимости облигаций, рассчитанной на дату

запрещения эмиссии облигаций, признания Регистрирующим органом выпуска облигаций недействительным, и письменно уведомляет Регистрирующий орган о возврате указанных средств владельцам облигаций в полном объеме.

24. Права владельца облигации и обязанности Банка

Облигация предоставляет ее владельцу равные объем и сроки осуществления прав вне зависимости от времени приобретения облигации.

Владелец облигации имеет право:

- получать доход по облигации в соответствии с условиями, предусмотренными пунктом 16 настоящего Решения;
- получать номинальную стоимость облигации при ее погашении в порядке, предусмотренном пунктом 18 настоящего Решения;
- получать стоимость облигации при досрочном погашении облигации, а также в случае запрещения эмиссии облигаций, признания Регистрирующим органом выпуска облигаций недействительным в порядке, предусмотренном соответственно пунктами 19 и 23 настоящего Решения;
- свободно распоряжаться приобретенными облигациями только после их полной оплаты, если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь.

Банк обязан:

- погасить облигацию в порядке, предусмотренном пунктом 18 настоящего Решения;
- досрочно погасить облигацию в порядке, предусмотренном пунктом 19 настоящего Решения;
- произвести досрочный выкуп облигаций на условиях, указанных в пункте 20 настоящего Решения;
- обеспечить владельцам облигаций возврат денежных средств в случае запрещения эмиссии облигаций, признания Регистрирующим органом выпуска облигаций недействительным в порядке, предусмотренном пунктом 23 настоящего Решения.

Председатель Правления
ОАО «Банк Москва-Минск»



И.В.Лихогруд

Главный бухгалтер
ОАО «Банк Москва-Минск»



А.В.Дорожкин

