



УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания
Наблюдательного совета
ОАО «Белинвестбанк»
« 19 » августа 2022 г. № 18

РЕШЕНИЕ

о семьдесят третьем выпуске
облигаций открытого акционерного
общества «Белорусский банк
развития и реконструкции «Белинвестбанк»

1. Полное и сокращенное наименование эмитента:

на русском языке:

полное – открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк»

сокращенное – ОАО «Белинвестбанк»

на белорусском языке:

полное – адкрытае акцыянернае таварыства «Беларускі банк развіцця і рэканструкцыі «Белінвестбанк»

сокращенное – ААТ «Белінвестбанк».

2. Место нахождения эмитента.

Место нахождения: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, проспект Машерова, 29.

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

Решение о семьдесят третьем выпуске облигаций открытого акционерного общества «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк» (далее – Банк) в соответствии с Уставом Банка принято и утверждено Наблюдательным советом Банка 19 августа 2022 г. (протокол № 18).

4. Вид, форма облигаций, номер выпуска.

Облигации семьдесят третьего выпуска – именные, процентные, неконвертируемые, в бездокументарной форме (далее – облигации).

5. Объем выпуска, номинальная стоимость облигации, количество облигаций в выпуске.

Объем выпуска облигаций составляет 200 000 000 (двести миллионов) белорусских рублей, номинальная стоимость облигации – 1 000 (одна тысяча) белорусских рублей.

К открытой продаже предлагаются 200 000 (двести тысяч) облигаций.

6. Цели эмиссии облигаций и направления использования средств, полученных от размещения облигаций.

Целью эмиссии облигаций является привлечение временно свободных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – резидентов и (или) нерезидентов Республики Беларусь для формирования ресурсной базы Банка.

Направление использования средств – в соответствии с целью их эмиссии.

7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям.

Эмиссия облигаций осуществляется в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ № 277) в пределах нормативного капитала Банка по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 августа 2022 г. № 325).

По состоянию на 01.07.2022 размер нормативного капитала Банка составляет 859 186,2 тыс. белорусских рублей.

В случае, если общий объем выпусков необеспеченных облигаций Банка превысит размер нормативного капитала Банка, Банк не позднее двух месяцев с даты, на которую им определялся размер нормативного капитала, предоставляет на сумму такого превышения обеспечение в соответствии с требованиями, предусмотренными в подпункте 1.7 пункта 1 Указа № 277, либо не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения обеспечивает погашение части выпуска облигаций (иных находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций Банка) в размере разницы, возникшей между объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером нормативного капитала Банка.

В случае предоставления обеспечения по облигациям Банком осуществляется внесение соответствующих изменений в настоящий документ, изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии облигаций. О предоставлении обеспечения по облигациям Банк уведомляет владельцев облигаций в порядке и сроки, установленные законодательством.

8. Права владельца и обязанности Банка, удостоверяемые облигацией.

Владелец облигации имеет право:

свободно распоряжаться облигацией в соответствии с законодательством;
получить процентный доход (далее - доход) по облигации в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 15 и 16 настоящего документа;

получить номинальную стоимость облигации и причитающийся доход при ее погашении в порядке, предусмотренном пунктом 20 настоящего документа;

получить номинальную стоимость облигации с выплатой причитающегося дохода в случае признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций в порядке, изложенном в пункте 13 настоящего документа;

получить номинальную стоимость облигации с выплатой причитающегося дохода при досрочном погашении облигации в порядке, предусмотренном пунктом 17 настоящего документа.

Банк обязан:

выплатить доход по облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 15 и 16 настоящего документа;

погасить облигации в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 20 настоящего документа;

осуществить возврат денежных средств в случае признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций в порядке, изложенном в пункте 13 настоящего документа;

досрочно погасить облигации в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 17 настоящего документа.

9. Способ и срок размещения облигаций.

Размещение облигаций осуществляется путем открытой продажи на организованном и (или) неорганизованном рынках.

Открытая продажа облигаций осуществляется в соответствии с законодательством. Период проведения открытой продажи с 19.09.2022 по 25.07.2029 включительно.

Владельцами облигаций могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели – резиденты и (или) нерезиденты Республики Беларусь.

10. Сведения о месте, дате и времени проведения открытой продажи облигаций.

Открытая продажа облигаций на неорганизованном рынке осуществляется в дирекциях, центрах банковских услуг и Главном операционном управлении Банка (далее – Подразделения Банка) в течение времени их работы путем заключения договора купли-

продажи облигаций и (или) на организованном рынке в соответствии с регламентом торгового дня ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа).

Список Подразделений Банка, их адреса и время работы размещены на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет (www.belinvestbank.by).

Покупатели могут приобрести облигации на организованном рынке только с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг – члена секции фондового рынка Биржи (далее – Профучастник) (за исключением покупателей, являющихся Профучастниками).

11. Порядок определения цены облигаций при размещении.

В дату начала открытой продажи, а также в даты выплаты дохода облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости.

Начиная с календарного дня, следующего за датой начала открытой продажи, облигации размещаются по текущей стоимости, рассчитываемой по следующей формуле:

$$C = N_{п} + D_{н},$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

$N_{п}$ – номинальная стоимость облигации;

$D_{н}$ – накопленный доход.

Накопленный доход по облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$D_{н} = \frac{N_{п} \times P_{д1} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + N_{п} \times P_{д2} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + N_{п} \times P_{дн} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100},$$

где:

$D_{н}$ – накопленный доход;

$N_{п}$ – номинальная стоимость облигации;

$P_{д1}$, $P_{д2}$, $P_{дн}$ – процентная ставка за соответствующую часть периода начисления дохода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, увеличенная на 1,0 (один) процентный пункт;

T_{365} – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} – количество дней соответствующей части периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

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

12. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана Банком несостоявшейся.

Банком не устанавливаются основания признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

13. Условия и порядок возврата средств инвесторам в случае признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций.

В случае признания республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, настоящего выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций Банк:

в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций возвращает владельцам облигаций средства, полученные от размещения облигаций и накопленный по таким облигациям доход, рассчитанный по дату возврата средств (включительно);

письменно уведомляет республиканский орган государственного управления, осуществляющий государственное регулирование рынка ценных бумаг, о возврате указанных средств владельцам облигаций в полном объеме.

14. Срок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций – 2563 календарных дня, с 19.09.2022 по 25.09.2029 включительно.

При расчете срока обращения облигаций день начала размещения и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

Сделки с облигациями в процессе обращения прекращаются за 3 (три) рабочих дня:

до даты выплаты дохода по облигациям;

до установленной Банком даты досрочного погашения части выпуска облигаций;

до даты начала погашения облигаций.

В дату выплаты дохода, досрочного погашения части выпуска облигаций сделки с облигациями возобновляются.

15. Размер дохода по облигациям.

По облигациям предусмотрена выплата переменного дохода по ставке, установленной в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения), увеличенной на 1,0 (один) процентный пункт.

16. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям.

Период начисления дохода по облигациям с 20.09.2022 по 25.09.2029 (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату начала погашения облигаций) включительно.

Доход по облигациям за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты включительно.

Доход по облигациям по второму и последующим периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период (дату начала погашения).

Расчет суммы дохода по облигациям осуществляется исходя из фактического количества дней в году – 365 (366).

Выплата дохода производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета владельцев облигаций в соответствии с законодательством.

Величина дохода по облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{N_{\text{п}} \times P_{\text{д1}} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + N_{\text{п}} \times P_{\text{д2}} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + N_{\text{п}} \times P_{\text{дн}} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100},$$

где:

D – доход по облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока обращения облигации;

$N_{\text{п}}$ – номинальная стоимость облигации;

$P_{\text{д1}}$, $P_{\text{д2}}$, $P_{\text{дн}}$ – процентная ставка за соответствующую часть периода начисления дохода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, увеличенная на 1,0 (один) процентный пункт;

T_{365} – количество дней соответствующей части периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} – количество дней соответствующей части периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Выплата дохода по облигациям производится владельцам облигаций в соответствии с графиком начисления и выплат дохода по облигациям, формирования реестра владельцев облигаций.

График начисления и выплат дохода по облигациям, формирования реестров облигаций

Номер периода	Начало периода начисления дохода	Конец периода начисления дохода	Количество календарных дней периода начисления дохода	Дата выплаты дохода	Дата, на которую формируется реестр владельцев облигаций для целей выплаты дохода
1	20.09.2022	20.03.2023	182	20.03.2023	15.03.2023
2	21.03.2023	20.09.2023	184	20.09.2023	15.09.2023
3	21.09.2023	20.03.2024	182	20.03.2024	15.03.2024
4	21.03.2024	20.09.2024	184	20.09.2024	17.09.2024
5	21.09.2024	20.03.2025	181	20.03.2025	17.03.2025
6	21.03.2025	19.09.2025	183	19.09.2025	16.09.2025
7	20.09.2025	20.03.2026	182	20.03.2026	17.03.2026
8	21.03.2026	21.09.2026	185	21.09.2026	16.09.2026
9	22.09.2026	19.03.2027	179	19.03.2027	16.03.2027
10	20.03.2027	20.09.2027	185	20.09.2027	15.09.2027
11	21.09.2027	20.03.2028	182	20.03.2028	15.03.2028
12	21.03.2028	20.09.2028	184	20.09.2028	15.09.2028
13	21.09.2028	23.03.2029	184	23.03.2029	20.03.2029
14	24.03.2029	25.09.2029	186	25.09.2029	20.09.2029
ИТОГО			2563		

В случае, если выплата дохода выпадает на нерабочий день, доход выплачивается в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

В случае, если дата формирования реестра для целей выплаты дохода выпадает на нерабочий день, фактическое формирование реестра осуществляется в последний рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

Округление текущей стоимости облигаций, накопленного дохода осуществляется в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

17. Условия и порядок досрочного погашения выпуска облигаций либо его части до даты окончания срока обращения облигаций

Досрочное погашение выпуска облигаций либо его части по инициативе Банка не предусмотрено.

Банк осуществляет досрочное погашение части выпуска облигаций в случае, установленном в пункте 7 настоящего документа, по решению Правления Банка.

Банк раскрывает дату досрочного погашения и дату формирования реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения путем размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее – ЕИРРЦБ), на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет (www.belinvestbank.by).

При досрочном погашении части выпуска облигаций Банк в дату досрочного погашения выплачивает владельцам облигаций номинальную стоимость облигаций и

накопленный доход по облигациям, рассчитанный в соответствии с пунктом 11 настоящего документа с даты, следующей за датой продажи, по дату досрочного погашения облигаций включительно.

Реестр владельцев облигаций для целей досрочного погашения облигаций формируется за 3 рабочих дня до даты досрочного погашения.

Перечисление денежных средств при досрочном погашении части выпуска облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета владельцев облигаций, в соответствии с законодательством.

При этом не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций, владелец облигаций обязан осуществить перевод досрочно погашаемых облигаций на счет «депо» Банка. Указанный перевод досрочно погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии Банка, на счет «депо» Банка может производиться депозитарием Банка на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельцев облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций.

18. Раскрытие информации эмитентом.

Банк в порядке и в сроки, установленные законодательством, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг:

– путем предоставления в Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (в соответствии с Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 г. № 43) следующую информацию:

периодическую отчетность, составляемую на 1 января года по итогам финансового года, следующего за отчетным (в составе, определенном законодательством), – не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, за исключением отдельной информации, которая представляется не позднее тридцати пяти календарных дней со дня окончания отчетного года;

периодическую отчетность, составляемую ежеквартально по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября по итогам отчетного квартала (в составе, определенном законодательством), – не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала;

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

о принятом решении о своей ликвидации, а также о ликвидации своих дочерних и зависимых хозяйственных обществ – не позднее пяти рабочих дней с даты принятия такого решения;

о возбуждении в отношении Банка производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) – не позднее пяти рабочих дней с даты подачи Банком заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами;

информацию об иных существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, в порядке и сроки, установленные законодательством;

– путем размещения на ЕИРРЦБ и официальном сайте Банка, в объеме, определенном Банком:

информацию о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии облигации настоящего выпуска – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления Министерства финансов Республики Беларусь о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии облигаций настоящего выпуска соответственно (в соответствии с Инструкцией о порядке признания эмиссии эмиссионных ценных бумаг недобросовестной, а выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг недействительным, приостановления или запрещения эмиссии эмиссионных ценных бумаг утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 04.05.2018 № 32);

изменения и (или) дополнения, внесенные в проспект эмиссии облигаций, – не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь;

краткую информацию об эмиссии облигаций настоящего выпуска после ее завершения Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь;

информацию об иных существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, в порядке и сроки, установленные законодательством.

19. Условия и порядок приобретения облигаций Банком до даты начала их погашения с возможностью их последующего обращения.

Банк имеет право осуществлять приобретение облигаций до даты начала их погашения с возможностью последующего обращения приобретенных облигаций, но не ранее 19.10.2022 по цене, установленной по соглашению сторон.

Для осуществления продажи Банку облигаций до даты начала их погашения владелец облигаций представляет в Банк (г. Минск, проспект Машерова, 29, Центральный аппарат) заявление о намерении осуществить продажу облигаций.

Заявление о продаже облигаций представляется не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до даты их продажи. В случае несоблюдения сроков предоставления заявления, в приобретении облигаций Банком может быть отказано.

Приобретение Банком облигаций до даты начала их погашения осуществляется:

на организованном рынке в соответствии с правилами, установленными Биржей;

на неорганизованном рынке, в местах продажи облигаций, указанных в пункте 10 настоящего документа, путем заключения договора купли-продажи облигаций.

При продаже Банку облигаций до даты начала их погашения на неорганизованном рынке владелец облигаций обязан осуществить перевод облигаций на счет «депо» Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для приобретения облигаций.

Для продажи Банку облигаций до даты начала их погашения через торговую систему Биржи владелец облигаций обязан обеспечить наличие облигаций не позднее 15.00 часов дня продажи Банку облигаций на соответствующем разделе своего торгового счета «депо».

Банк может осуществлять следующие операции с приобретенными облигациями:

продавать облигации в процессе их обращения по цене, определяемой Банком;

иные действия с приобретенными облигациями Банка в соответствии с законодательством.

20. Порядок и срок погашения облигаций.

Дата начала погашения облигаций – 25.09.2029. Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

При погашении облигаций их владельцам выплачивается номинальная стоимость облигации и причитающийся доход за последний процентный период (иные неполученные доходы – при их наличии).

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

Реестр владельцев облигаций для целей погашения формируется по состоянию на 20.09.2029.

При этом, 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. Указанный перевод погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии Банка, на счет «депо» Банка может производиться депозитарием Банка на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельцев облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций.

В случае, если дата начала погашения выпадает на нерабочий день, погашение облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму погашения за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

21. Информация о порядке и условиях конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения.

Конвертация облигаций настоящего выпуска в облигации другого выпуска не осуществляется.

22. Налогообложение доходов по облигациям.

Налогообложение доходов по облигациям осуществляется в соответствии с законодательством.

Заместитель Председателя Правления
ОАО «Белинвестбанк»

Главный бухгалтер
ОАО «Белинвестбанк»



И.Г.Борейко

О.В.Глазырина

Настоящий документ пронумерован, прошнурован
и скреплен печатью на 8 (восемь) листах

Заместитель Председателя Правления
ОАО «Белинвестбанк»

Главный бухгалтер
ОАО «Белинвестбанк»



И.Г.Борейко

О.В.Глазырина

