



УТВЕРЖДЕНО
Протокол
Наблюдательного совета
ОАО «Белинвестбанк»
29.10.2014 № 21

Решение о шестьдесят пятом выпуске облигаций ОАО «Белинвестбанк»

Открытое акционерное общество «Белорусский банк
развития и реконструкции «Белинвестбанк»
юридический адрес: Республика Беларусь,
220002, г. Минск, пр. Машерова, 29

1. Полное наименование эмитента облигаций

Открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк» (далее – Банк или ОАО «Белинвестбанк»).

2. Место нахождения Банка

Республика Беларусь, 220002, г. Минск, пр. Машерова, 29.

3. Депозитарием, обслуживающим Банк, является Депозитарий - структурное подразделение Центрального аппарата ОАО «Белинвестбанк» (адрес: 220002, г. Минск, пр. Машерова, 29), действующий на основании специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, регистрационный номер № 02200/5200-1246-1103, выданного Министерством финансов Республики Беларусь. Срок действия лицензии – до 16.03.2024.

4. Размер зарегистрированного уставного фонда Банка составляет 1 167 408 362 600 (один триллион сто шестьдесят семь миллиардов четыреста восемь миллионов триста шестьдесят две тысячи шестьсот) белорусских рублей, который поделен на 5 837 041 813 (пять миллиардов восемьсот тридцать семь миллионов сорок одну тысячу восемьсот тринадцать) штук акций, в том числе 5 825 914 229 (пять миллиардов восемьсот двадцать пять миллионов девятьсот четырнадцать тысяч двести двадцать девять) простых (обыкновенных) акций и 11 127 584 (одиннадцать миллионов сто двадцать семь тысяч пятьсот восемьдесят четыре) привилегированные акции номинальной стоимостью 200 (двести) белорусских рублей каждая.

Все выпущенные ОАО «Белинвестбанк» акции полностью оплачены и распределены между акционерами.

5. Документом, регулирующим хозяйственную деятельность Банка, является Устав открытого акционерного общества «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк», зарегистрированный

Национальным банком Республики Беларусь 3 сентября 2001 года, регистрационный № 807000028 (с учетом изменений, утвержденных решением общего Собрания акционеров ОАО «Белинвестбанк» от 24 февраля 2014 года (протокол № 1)).

6. Перечень руководящих должностных лиц Банка

Председатель Правления - Сысоев Геннадий Анатольевич

Первый заместитель председателя Правления - Борейко Игорь Георгиевич

Заместители председателя Правления - Ковалевский Сергей Петрович, Королева Тамара Ивановна, Полонский Василий Владимирович, Сокирко Андрей Владимирович, Тамашевич Владимир Болеславович

Главный бухгалтер - Сырокваш Алла Николаевна.

7. Данные о размещении уже выпущенных облигаций Банка

Сведения о размещенных облигациях для физических лиц по состоянию на 01.10.2014 г. (в разрезе валют):

в белорусских рублях – на сумму 4 192,8 млрд. рублей;

в долларах США – на сумму 34,7 млн. долларов США;

в евро – на сумму 7,6 млн. евро.

Сведения о размещенных облигациях для юридических лиц по состоянию на 01.10.2014 г. (в разрезе валют):

в белорусских рублях – на сумму 3 720,8 млрд. рублей;

в долларах США – на сумму 102,1 млн. долларов США;

в евро – на сумму 35,0 млн. евро;

в российских рублях – 800 млн. российских рублей.

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

Решение о выпуске облигаций шестьдесят пятого выпуска для юридических лиц в соответствии с Уставом Банка принято и утверждено решением Наблюдательного совета Банка от 29 октября 2014 года (протокол № 21).

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

Целью шестьдесят пятого выпуска облигаций является привлечение временно свободных денежных средств юридических лиц.

Средства, полученные от размещения облигаций, будут направлены на рефинансирование ранее выданных кредитов на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости.

10. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Облигации шестьдесят пятого выпуска выпускаются в соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 августа 2006 г. № 537 «О выпуске банками облигаций» по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь.

Обеспечением исполнения обязательств по облигациям шестьдесят пятого выпуска является право требования по кредитам, выданным Банком физическим лицам на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости (далее – жилищное строительство), на общую сумму 143 116 075 627 (сто сорок три миллиарда сто шестнадцать миллионов семьдесят пять тысяч шестьсот двадцать семь белорусских рублей) (по состоянию на 23.10.2014).

Эмиссия облигаций на любую дату до их погашения (досрочного погашения) не должна превышать семидесяти процентов основной суммы долга по кредитам на жилищное строительство.

Банк обязан обеспечивать норматив соответствия объема находящихся в обращении облигаций размеру основной суммы долга обязательств по кредитным договорам.

В случае превышения норматива соответствия объема находящихся в обращении облигаций размеру основной суммы долга обязательств по кредитным договорам по основаниям, предусмотренным в абзацах втором - шестом пункта 5 Порядка выпуска, обращения и погашения облигаций, выпускаемых банками, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2006 г. № 1753/22, Банком производится замена обязательств по кредитным договорам. Раскрытие информации о замене обеспечения осуществляется путем ее публикации в газете «Рэспубліка» не позднее 7 дней с даты регистрации изменений в Проспект эмиссии облигаций Банка шестьдесят пятого выпуска в регистрирующем органе.

При недостаточности у Банка соответствующих обязательств по кредитным договорам для замены Банк в течение одного месяца со дня превышения данного норматива принимает меры по досрочному погашению облигаций (всего выпуска облигаций либо его части). В указанный срок Банк также вправе заключать с другими банками договоры уступки требования по кредитным договорам с принятием на себя прав требования по ним для включения таких договоров в состав обеспечения облигаций.

Выпуск облигаций согласован Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от «10» ноября 2014 г. № 686).

11. Указание вида и формы выпуска облигаций – именные, процентные, неконвертируемые, бездокументарные.

12. Общая сумма эмиссии облигаций, номинальная стоимость облигации, количество облигаций

Объем эмиссии облигаций шестьдесят пятого выпуска составляет 100 000 000 000 (сто миллиардов) белорусских рублей.

Номинальная стоимость облигаций шестьдесят пятого выпуска – 100 000 (сто тысяч) белорусских рублей.

К открытой продаже предлагаются 1 000 000 (один миллион)

облигаций. Облигациям присвоена серия «ОИ 65», номера «0000001-1000000».

13. Период и порядок размещения облигаций. Место и время проведения продажи облигаций

Банк размещает облигации в период с 2 декабря 2014 г. по 2 декабря 2015 г.

Размещение облигаций осуществляется путем проведения открытой продажи.

Открытая продажа облигаций шестьдесят пятого выпуска осуществляется в ОАО «Белинвестбанк» (г. Минск, пр. Машерова, 29, Центральный аппарат) в течение рабочего времени (понедельник – четверг - с 8.30 до 17.30, пятница - с 8.30 до 16.15) путем заключения договора купли-продажи облигаций и (или) на биржевом рынке в соответствии с регламентом торгового дня ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

В день начала открытой продажи облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости.

Начиная с календарного дня, следующего за датой начала закрытой 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 процентный доход.

Величина накопленного процентного дохода по облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$D_{н} = \frac{(N_{п} \times P_{д1} \times T_{1(365)}) + (N_{п} \times P_{д2} \times T_{2(365)}) + \dots + (N_{п} \times P_{дn} \times T_{n(365)})}{365 \times 100} + \frac{(N_{п} \times P_{д1} \times T_{1(366)}) + (N_{п} \times P_{д2} \times T_{2(366)}) + \dots + (N_{п} \times P_{дn} \times T_{n(366)})}{366 \times 100},$$

где:

$D_{н}$ – накопленный процентный доход (белорусских рублей);

$N_{п}$ – номинальная стоимость облигации;

$P_{д1}, P_{д2}, P_{дn}$ – ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь за соответствующую часть периода начисления процентного дохода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной;

$T_{1(365)}$, $T_{2(365)}$, $T_{n(365)}$ – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней, в пределах которого действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной;

$T_{1(366)}$, $T_{2(366)}$, $T_{n(366)}$ – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней, в пределах которого действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной.

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

14. Размер и порядок определения размера дохода по облигациям, условия его выплаты, период начисления процентного дохода

Доход по облигациям установлен в виде процентного дохода в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения).

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

Выплата процентного дохода производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в валюте номинала на счета владельцев облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Величина процентного дохода рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{(N_n \times P_{n1} \times T_{1(365)}) + (N_n \times P_{n2} \times T_{2(365)}) + \dots + (N_n \times P_{nn} \times T_{n(365)})}{365 \times 100} + \frac{(N_n \times P_{n1} \times T_{1(366)}) + (N_n \times P_{n2} \times T_{2(366)}) + \dots + (N_n \times P_{nn} \times T_{n(366)})}{366 \times 100},$$

где:

D – процентный доход по облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока обращения облигации (белорусских рублей);

N_n – номинальная стоимость облигации;

P_{n1} , P_{n2} , P_{nn} – ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь за соответствующую часть периода начисления процентного дохода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной;

$T_{1(365)}$, $T_{2(365)}$, $T_{n(365)}$ – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней, в пределах которого действующая ставка

рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной;

$T_{1(366)}$, $T_{2(366)}$, $T_{n(366)}$ – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней, в пределах которого действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной.

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

Процентный 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 погашения).

Выплата процентного дохода по облигациям шестьдесят пятого выпуска производится владельцам облигаций периодически в соответствии с графиком выплат процентного дохода:

Номер периода	Начало периода начисления	Конец периода начисления	Количество дней периода начисления	Дата выплаты дохода	Дата, на которую формируется реестр владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода
1	03.12.2014	02.03.2015	90	02.03.2015	25.02.2015
2	03.03.2015	02.06.2015	92	02.06.2015	28.05.2015
3	03.06.2015	02.09.2015	92	02.09.2015	28.08.2015
4	03.09.2015	02.12.2015	91	02.12.2015	27.11.2015
5	03.12.2015	02.03.2016	91	02.03.2016	26.02.2016
6	03.03.2016	02.06.2016	92	02.06.2016	30.05.2016
7	03.06.2016	02.09.2016	92	02.09.2016	30.08.2016
8	03.09.2016	02.12.2016	91	02.12.2016	29.11.2016
9	03.12.2016	02.03.2017	90	02.03.2017	27.02.2017
10	03.03.2017	02.06.2017	92	02.06.2017	30.05.2017
11	03.06.2017	01.09.2017	91	01.09.2017	29.08.2017
12	02.09.2017	01.12.2017	91	01.12.2017	28.11.2017
13	02.12.2017	01.03.2018	90	01.03.2018	26.02.2018
14	02.03.2018	01.06.2018	92	01.06.2018	29.05.2018
15	02.06.2018	03.09.2018	94	03.09.2018	29.08.2018
16	04.09.2018	03.12.2018	91	03.12.2018	28.11.2018
17	04.12.2018	04.03.2019	91	04.03.2019	27.02.2019
18	05.03.2019	04.06.2019	92	04.06.2019	30.05.2019
19	05.06.2019	04.09.2019	92	04.09.2019	30.08.2019
20	05.09.2019	04.12.2019	91	04.12.2019	29.11.2019

21	05.12.2019	04.03.2020	91	04.03.2020	28.02.2020
22	05.03.2020	04.06.2020	92	04.06.2020	01.06.2020
23	05.06.2020	04.09.2020	92	04.09.2020	01.09.2020
24	05.09.2020	04.12.2020	91	04.12.2020	01.12.2020
25	05.12.2020	04.03.2021	90	04.03.2021	01.03.2021
26	05.03.2021	04.06.2021	92	04.06.2021	01.06.2021
27	05.06.2021	03.09.2021	91	03.09.2021	31.08.2021
28	04.09.2021	02.12.2021	90	02.12.2021	29.11.2021

В случае, если выплата процентного 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.

15. Срок и порядок обращения облигаций

Срок обращения облигаций – 2557 календарных дней, с 2 декабря 2014 г. по 2 декабря 2021 г. включительно.

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

Обращение облигаций осуществляется в установленном законодательством Республики Беларусь порядке через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Обращение облигаций прекращается за 3 (три) рабочих дня до даты начала их погашения.

Облигации не обращаются в течение 3 (трех) рабочих дней, предшествующих дате выплаты процентного дохода по ним.

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

Банк производит приобретение облигаций шестьдесят пятого выпуска до даты начала их погашения по номинальной стоимости одновременно с выплатой начисленного дохода за истекший период в следующие даты: 02.12.2015, 02.12.2016, 01.12.2017, 03.12.2018, 04.12.2019, 04.12.2020 у любого их владельца, представившего заявление на продажу облигаций в соответствии с настоящим Решением.

В случае, если день приобретения облигаций до даты начала их погашения выпадает на нерабочий день, приобретение облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по цене, равной номинальной стоимости. Проценты на сумму приобретаемых облигаций за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Для осуществления продажи Банку облигаций до даты начала их погашения владелец облигаций шестьдесят пятого выпуска представляет в ОАО «Белинвестбанк» (г. Минск, пр. Машерова, 29, Центральный аппарат) заявление о намерении осуществить такую продажу облигаций следующего содержания:

полное наименование владельца облигаций;

номер выпуска и количество облигаций, предъявляемых к продаже до даты начала их погашения;

наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, который будет осуществлять продажу облигаций через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»;

согласие с условиями и порядком приобретения облигаций Банком до даты начала их погашения, изложенными в зарегистрированном Проспекте эмиссии облигаций Банка шестьдесят пятого выпуска;

место нахождения (юридический адрес) и контактные телефоны заявителя, банковские реквизиты;

подпись уполномоченного лица владельца облигаций.

Заявление о продаже облигаций представляется в Банк не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты приобретения.

Заявление может быть передано по факсу (017)289-36-33 с обязательным представлением его оригинала в течение 2 (двух) дней с даты передачи заявления по факсу.

В случае невыполнения владельцем облигаций условий, установленных настоящим пунктом, приобретение облигаций Банком не осуществляется.

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

Банк имеет право осуществлять приобретение облигаций шестьдесят пятого выпуска до даты начала их погашения и в иные сроки, но не ранее 02.03.2015 по цене, установленной по соглашению сторон.

Банк может осуществлять следующие операции с приобретенными облигациями:

- продажу на вторичном рынке по цене, определяемой Банком;
- иные действия с приобретенными облигациями Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

17. Обращение облигаций на вторичном рынке. Условия и порядок досрочного погашения облигаций

Совершение сделок купли-продажи облигаций при их обращении юридическими лицами осуществляется в установленном законодательством порядке через торговую систему открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Решение о досрочном погашении шестьдесят пятого выпуска облигаций либо их части, в том числе в случае, предусмотренном пунктом 9 Порядка выпуска, обращения и погашения облигаций, выпускаемых банками, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2006 г. № 1753/22, принимается Правлением Банка.

О данном решении Банк сообщает владельцам облигаций не позднее 10-и рабочих дней до установленной даты досрочного погашения облигаций

путем направления письменного извещения либо посредством публикации в газете «Рэспубліка».

Информация о досрочном погашении также размещается на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет www.belinvestbank.by.

При досрочном погашении выпуска либо его части, Банк в день досрочного погашения выплачивает владельцам облигаций их номинальную стоимость и накопленный процентный доход, рассчитанный с даты начала соответствующего процентного периода по дату досрочного погашения облигаций включительно. Реестр владельцев облигаций для целей досрочного погашения облигаций формируется за 3 рабочих дня до даты досрочного погашения.

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 погашаемых облигаций на счет "депо" Банка.

18. Порядок погашения облигаций

Дата начала погашения облигаций – 2 декабря 2021 г.

При погашении облигаций шестьдесят пятого выпуска их владельцам выплачивается номинальная стоимость облигации и причитающийся процентный доход в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в валюте номинала облигации на счета владельцев облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Реестр владельцев облигаций для целей погашения формируется по состоянию на 29.11.2021 г.

При этом, не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций (выплаты владельцу облигаций) денежных средств, необходимых для погашения облигаций, владелец облигаций обязан осуществить перевод погашаемых облигаций на счет "депо" Банка.

В случае, если день погашения выпадает на нерабочий день, погашение облигаций 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.

19. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрещении выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь

При запрещении выпуска облигаций Банк обязан в месячный срок с момента получения от регистрирующего органа уведомления о запрещении выпуска ценных бумаг вернуть инвесторам средства, полученные в оплату облигаций и накопленный по таким облигациям доход, и письменно

уведомить регистрирующий орган о возврате указанных средств инвесторам в полном объеме.

Председатель Правления
ОАО «Белинвестбанк»

Главный бухгалтер
ОАО «Белинвестбанк»



Г.А.Сысоев

А.Н.Сырокваш