

предусмотренных пунктами 10 и 11 настоящего документа;

погасить Облигацию в порядке, предусмотренном пунктом 16 настоящего документа;

обеспечить владельцу Облигации возврат причитающихся денежных средств в случае запрещения эмиссии Облигаций, признания выпуска Облигаций недействительным в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 6 настоящего документа.

6. Условия размещения Облигаций

Облигации размещаются путем открытой продажи юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (далее – Юридические лица).

В дату начала открытой продажи Облигаций, а также в дни окончания периодов начисления процентного дохода (даты выплаты процентного дохода) цена продажи одной Облигации равна ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня открытой продажи Облигаций, а также со дня, следующего за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период начисления процентного дохода, цена продажи одной Облигации равна текущей стоимости Облигации.

Текущая стоимость Облигации рассчитывается по формуле:

$$C = Nп + Дн,$$

где: C – текущая стоимость Облигации;

Nп – номинальная стоимость Облигации;

Дн – накопленный процентный доход по Облигации.

Накопленный процентный доход по Облигации рассчитывается как величина процентного дохода по Облигации в порядке, предусмотренном пунктом 10 настоящего документа. При этом период начисления дохода определяется с даты начала размещения Облигаций по дату расчета текущей стоимости или с даты выплаты последнего процентного дохода по дату расчета текущей стоимости Облигаций.

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

Расчет текущей стоимости осуществляется по каждой Облигации, исходя из фактического количества дней в году, с округлением до двух знаков после запятой в соответствии с правилами математического округления.

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом путем их открытой продажи на организованном и неорганизованном рынках.

На неорганизованном рынке размещение Облигаций осуществляется на основании договоров купли-продажи Облигаций:

в центральном аппарате Эмитента по адресу: г. Минск, ул. Мясникова, 32, тел. (017) 218-66-85, (017) 215-61-16;

в региональных отделениях, отделениях Эмитента (далее – подразделения Эмитента):

Наименование подразделения Эмитента	Местонахождение
Минское отделение «Центральное»	г. Минск, ул. Заславская, 10
Минское отделение 2	г. Минск, пр. Победителей, 100
Минское отделение 3	г. Минск, пер. Асаналиева, 2
Брестское региональное отделение	г. Брест, ул. Ленина, 66
Витебское региональное отделение	г. Витебск, ул. Ленина, 11
Гомельское региональное отделение	г. Гомель, ул. Советская, 71
Гродненское региональное отделение	г. Гродно, ул. Б. Троицкая, 51
Могилевское региональное отделение	г. Могилев, ул. Дзержинского, 7а
Отделение в г. Борисове	г. Борисов, ул. Гагарина, 46а
Отделение в г. Светлогорске	г. Светлогорск, ул. Ленина, 45а
Отделение в г. Бобруйске	г. Бобруйск, ул. Социалистическая, 64/36
Отделение в г. Мозыре	г. Мозырь, ул. Саета, 4
Отделение в г. Молодечно	г. Молодечно, ул. Виленская, 10
Отделение в г. Орше	г. Орша, ул. Мира, 30
Отделение в г. Пинске	г. Пинск, ул. Брестская, 9
Отделение в г. Барановичи	г. Барановичи, ул. Советская, 82/1
Отделение в г. Лиде	г. Лида, ул. Кирова, 8

Дата и время проведения размещения Облигаций в центральном аппарате и в подразделениях Эмитента: с 15.12.2017 по 15.11.2022 ежедневно с 9:00 до 15:00, кроме нерабочих дней Эмитента (при пятидневной рабочей неделе с выходными днями в субботу и воскресенье). Под нерабочими днями в настоящем документе понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные в соответствии с законодательством Республики Беларусь нерабочими днями.

Размещение Облигаций на организованном рынке осуществляется в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа) в порядке, установленном Биржей.

Приобретение Облигаций на организованном рынке осуществляется с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг – члена секции фондового рынка Биржи (далее – Профучастник). Список Профучастников размещен на официальном интернет - сайте Биржи (www.bcse.by).

Дата и время проведения продажи Облигаций на организованном рынке: с 15.12.2017 по 15.11.2022 в соответствии с регламентом торгового дня Биржи.

Эмитентом не устанавливаются основания признания эмиссии Облигаций несостоявшейся.

В случае признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций, Эмитент в месячный срок с даты признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций возвращает владельцам Облигаций денежные средства, полученные в оплату размещенных Облигаций, с уплатой накопленного процентного дохода за время пользования денежными средствами и письменно уведомляет республиканский орган

государственного управления, осуществляющий государственное регулирование рынка ценных бумаг (далее - Регулирующий орган) о возврате указанных средств в полном объеме.

7. Порядок раскрытия информации

Эмитент осуществляет раскрытие информации на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (www.portal.gov.by) и на официальном интернет - сайте Эмитента (www.belveb.by):

об эмиссии, об эмиссионных ценных бумагах путем размещения краткой информации об эмиссии Облигаций не позднее, чем за один день до даты начала проведения открытой продажи;

о внесении изменений в решение о выпуске Облигаций и изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии Облигаций путем размещения внесенных изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии;

о результатах финансово-хозяйственной деятельности (бухгалтерскую отчетность Эмитента) путем размещения годового отчета не позднее одного месяца после его утверждения;

о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, которые могут повлиять на стоимость облигаций, путем размещения сведений в течение двух рабочих дней с даты наступления таких фактов (событий, действий), если иной срок и (или) порядок не определен Регулирующим органом.

Раскрытие информации об эмиссии Облигаций, а также о внесенных изменениях и (или) дополнениях в проспект эмиссии на официальном интернет - сайте Биржи (www.bcse.by) осуществляется в порядке и сроки, определенные Регулирующим органом.

Эмитент публикует иные сведения, подлежащие опубликованию в соответствии с законодательством Республики Беларусь в случаях, составе, порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь и Уставом Эмитента.

8. Срок размещения Облигаций

Открытая продажа Облигаций осуществляется с 15.12.2017 по 15.11.2022 после регистрации проспекта эмиссии Облигаций, заверения краткой информации об эмиссии Облигации, ее раскрытия в порядке, предусмотренном пунктом 7 настоящего документа.

Открытая продажа прекращается в случае полной реализации всего объема выпуска Облигаций, если иной срок не будет определен Наблюдательным Советом Эмитента.

9. Цель эмиссии Облигаций и направления использования средств, привлеченных путем эмиссии Облигаций

Целью эмиссии Облигаций является привлечение временно свободных денежных средств Юридических лиц для формирования ресурсной базы Эмитента.

Средства, привлеченные от эмиссии Облигаций, будут направлены на реализацию целей и предмета деятельности Эмитента, предусмотренных Уставом Эмитента.

10. Размер дохода по Облигациям (порядок его определения)

Расчет процентного дохода производится путем его начисления на номинальную стоимость Облигации за период начисления процентного дохода по ставке в размере ставки кредита овернайт, устанавливаемой Национальным банком Республики Беларусь (далее – СКО) с учетом ее изменения, умноженной на коэффициент 0,7.

Величина переменного процентного дохода по Облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{N_n \times P_{д1} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366}\right) + N_n \times P_{д2} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366}\right) + \dots + N_n \times P_{дN} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366}\right)}{100},$$

где: D - переменный процентный доход по процентным Облигациям;

N_n - номинальная стоимость процентной Облигации;

$P_{д1}, P_{д2}, \dots, P_{дN}$ - ставка дохода (в процентах годовых) за соответствующую часть периода, в пределах которого СКО, умноженная на коэффициент 0,7, была неизменной;

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

T_{366} - 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, с округлением до двух знаков после запятой в соответствии с правилами математического округления. Проценты начисляются за каждый календарный день года.

11. Порядок и сроки выплаты дохода по Облигациям

Доход по Облигациям выплачивается периодически в течение срока обращения Облигаций в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента для целей выплаты дохода, в безналичном порядке путем перечисления причитающихся денежных средств на счета владельцев Облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Период начисления дохода по Облигациям – с 16.12.2017 по 15.12.2022 (с даты, следующей за датой начала размещения Облигации, по дату начала погашения Облигации).

Доход за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения Облигации, по дату его выплаты включительно. Доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период начисления дохода (в последнем периоде – по дату начала погашения) включительно.

Даты выплаты периодически выплачиваемого процентного дохода и даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода:

№ п/п	Период начисления дохода			Дата формирования реестра владельцев Облигаций
	Дата начала периода	Дата окончания периода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода, дней	
1	16.12.2017	15.03.2018	90	10.03.2018
2	16.03.2018	15.06.2018	92	10.06.2018
3	16.06.2018	15.09.2018	92	10.09.2018
4	16.09.2018	15.12.2018	91	10.12.2018
5	16.12.2018	15.03.2019	90	10.03.2019
6	16.03.2019	15.06.2019	92	10.06.2019
7	16.06.2019	15.09.2019	92	10.09.2019
8	16.09.2019	15.12.2019	91	10.12.2019
9	16.12.2019	15.03.2020	91	10.03.2020
10	16.03.2020	15.06.2020	92	10.06.2020
11	16.06.2020	15.09.2020	92	10.09.2020
12	16.09.2020	15.12.2020	91	10.12.2020
13	16.12.2020	15.03.2021	90	10.03.2021
14	16.03.2021	15.06.2021	92	10.06.2021
15	16.06.2021	15.09.2021	92	10.09.2021
16	16.09.2021	15.12.2021	91	10.12.2021
17	16.12.2021	15.03.2022	90	10.03.2022
18	16.03.2022	15.06.2022	92	10.06.2022
19	16.06.2022	15.09.2022	92	10.09.2022
20	16.09.2022	15.12.2022	91	10.12.2022

В случае если дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, формирование реестра осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о банковских счетах владельцев Облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается Эмитентом после непосредственного письменного обращения к нему владельца Облигаций. Проценты по данным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Выплата части дохода не производится.

В случае, если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, доход выплачивается не позднее первого рабочего дня, следующего за этим нерабочим днем. Проценты на денежные средства, подлежащие выплате в виде процентного дохода по Облигациям, за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

12. Способ обеспечения исполнения обязательств Эмитента по Облигациям

Эмитент осуществляет эмиссию необеспеченных Облигаций в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 04.12.2017 № 490).

Размер нормативного капитала Эмитента по состоянию на 01.10.2017 составляет 599 674 600 белорусских рублей.

В случае, если общий объем выпусков необеспеченных облигаций Эмитента превысит размер нормативного капитала, то Эмитент предоставляет на сумму такого превышения дополнительное обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277, или не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения обеспечивает погашение части выпуска Облигаций в размере разницы, возникшей между объемом выпусков облигаций и размером нормативного капитала Эмитента.

13. Срок и порядок обращения Облигаций

Срок обращения Облигаций – 1 826 календарных дней (с 15.12.2017 по 15.12.2022). Для расчета срока обращения Облигаций день начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

Обращение Облигаций осуществляется среди Юридических лиц на организованном рынке в торговой системе Биржи в порядке, установленном Биржей, и на неорганизованном рынке в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

14. Условия и порядок досрочного погашения выпуска Облигаций

Наблюдательным Советом Эмитента может быть принято решение о досрочном погашении выпуска Облигаций (всего выпуска или его части), находящихся в обращении.

В случае, если общий объем выпусков необеспеченных облигаций Эмитента превысит размер нормативного капитала Эмитента, не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения Эмитент осуществляет погашение части выпуска Облигаций в размере разницы, возникшей между объемом выпусков облигаций и размером нормативного капитала Эмитента.

Эмитент сообщает о принятом решении о досрочном погашении владельцам Облигаций не позднее 10 календарных дней до установленной даты досрочного погашения Облигаций путем размещения информации на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, а также на интернет - сайтах Эмитента (www.belveb.by) и Биржи (www.bcse.by).

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом в отношении лиц, указанных в реестре, который формируется депозитарием Эмитента за 5 (Пять) календарных дней до установленной Эмитентом даты начала досрочного погашения Облигаций. В целях своевременного

формирования депозитарием Эмитента реестра владельцев Облигаций для целей досрочного погашения сделки с Облигациями в процессе обращения прекращаются за 5 (Пять) календарных дней до установленной даты досрочного погашения.

При досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также доход, рассчитанный со дня начала соответствующего процентного периода по дату досрочного погашения Облигаций включительно.

Досрочное погашение Облигаций производится путем безналичного перечисления причитающихся денежных средств на счета владельцев Облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о банковских счетах владельцев Облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается Эмитентом после непосредственного письменного обращения к нему владельца Облигаций. Проценты по данным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом денежных средств, необходимых для досрочного погашения Облигаций.

При наличии документов, подтверждающих перечисление на счет владельца Облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения Облигаций, депозитарий Эмитента вправе самостоятельно осуществить перевод досрочно погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента.

В случае принятия решения о досрочном погашении Облигаций Эмитент в установленном порядке уведомляет Регулирующий орган о необходимости их исключения (аннулирования) из Государственного реестра ценных бумаг Республики Беларусь.

15. Условия и порядок приобретения Облигаций Эмитентом до даты начала их погашения

В период обращения Облигаций Эмитент осуществляет приобретение Облигаций до даты начала их погашения (далее - выкуп) у любого их владельца в предусмотренном настоящим пунктом порядке:

на организованном рынке – в соответствии с порядком, установленном Биржей, и в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

на неорганизованном рынке – на основании договоров купли-продажи, заключенных в соответствии с законодательством Республики Беларусь между Эмитентом и владельцами Облигаций.

Выкуп Эмитентом Облигаций осуществляется с целью последующей их продажи.

Выкуп Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления причитающихся денежных средств в безналичном порядке на счета владельцев

Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Эмитент обязуется осуществлять выкуп Облигаций по требованию их владельцев по номинальной стоимости в следующие даты: 15.03.2018, 15.06.2018, 15.09.2018, 15.12.2018, 15.03.2019, 15.06.2019, 15.09.2019, 15.12.2019, 15.03.2020, 15.06.2020, 15.09.2020, 15.12.2020, 15.03.2021, 15.06.2021, 15.09.2021, 15.12.2021, 15.03.2022, 15.06.2022, 15.09.2022.

В случае, если вышеуказанная дата выкупа приходится на нерабочий день, выкуп Облигаций осуществляется Эмитентом в первый рабочий день, следующий за указанной датой. Проценты по выкупленным Облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Для продажи Эмитенту Облигаций в даты, предусмотренные в настоящем пункте, владельцы Облигаций обязаны:

1) подготовить заявление, содержащее:
полное наименование владельца Облигаций;
место нахождения и контактные телефоны владельца;
номер выпуска Облигаций и количество продаваемых Облигаций;
наименование Профучастника, который будет осуществлять продажу Облигаций (в случае если продажа Облигаций осуществляется на организованном рынке и владелец облигаций не является Профучастником);
согласие с условиями выкупа Облигаций Эмитентом;
подпись уполномоченного лица и печать владельца Облигаций.

2) предоставить Эмитенту указанное заявление не позднее 5 (пяти) календарных дней до предполагаемой даты продажи Облигаций по телефаксу (+375 17) 218-66-85 (с последующим предоставлением оригинала не позднее 3 (трех) календарных дней до даты продажи Облигаций), заказным письмом или нарочным по адресу: Республика Беларусь, 220030, г. Минск, ул. Мясникова, 32, кабинет 607.

В случае если для осуществления продажи Облигаций Эмитенту владельцу Облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа или получение согласования, или получение разрешения, то владелец Облигаций должен заблаговременно принять (получить) данное решение (согласование, разрешение).

В случае невыполнения владельцем Облигаций условий и порядка приобретения Облигаций, предусмотренных настоящим пунктом, Эмитент вправе не осуществлять выкуп Облигаций у данного владельца.

В период обращения Облигаций Эмитент имеет право:
приобретать Облигации в иные даты у их владельцев на условиях, определяемых договором купли-продажи между Эмитентом и их владельцем;
осуществлять дальнейшую реализацию или досрочное погашение выкупленных Облигаций;
совершать иные действия с Облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

16. Порядок и срок погашения Облигаций

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств на счета владельцев Облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

При погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается номинальная стоимость Облигаций, а также доход за последний процентный период.

Дата начала погашения Облигаций: 15.12.2022. Дата начала и дата окончания погашения Облигаций считаются одним днем.

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

Реестр владельцев Облигаций для целей погашения формируется 10.12.2022. В случае если дата формирования реестра выпадает на нерабочий день, формирование реестра осуществляется не позднее первого рабочего дня, следующего за нерабочим днем.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о банковских счетах владельцев Облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается Эмитентом после непосредственного письменного обращения к нему владельца Облигаций. Проценты по данным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом денежных средств, необходимых для погашения Облигаций.

При наличии документов, подтверждающих перечисление на счет владельца Облигаций денежных средств, необходимых для погашения Облигаций, депозитарий Эмитента вправе осуществить перевод погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента.

17. Информация о порядке и условиях конвертации Облигаций в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения

Эмитентом не предусматривается возможность конвертации Облигаций в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения.

Председатель Правления
ОАО «Банк БелВЭБ»

Главный бухгалтер
ОАО «Банк БелВЭБ»



Н.В.Лузгин

Л.А.Филиппова