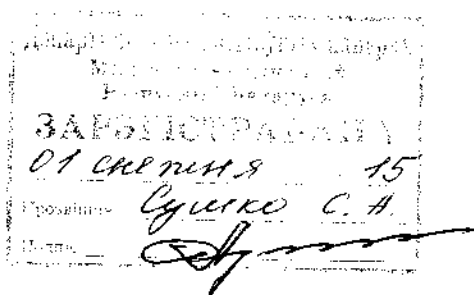


**УТВЕРЖДЕНО:**

Протокол заседания  
Наблюдательного совета  
Открытого акционерного  
общества «Хоум Кредит  
Банк»

№ 13 от 30 октября 2015г.



## **РЕШЕНИЕ**

**о втором выпуске облигаций  
Открытого акционерного  
общества «Хоум Кредит Банк»**

### **1. Наименование эмитента облигаций:**

Полное наименование:

на русском языке - Открытое акционерное общество «Хоум Кредит Банк»  
(далее по тексту именуемое «Эмитент»);

на белорусском языке - Адкрытае акцыянернае таварыства «Хоум Крэдыт Банк»;

на английском языке - Open Joint Stock Company Home Credit Bank.

Сокращенное наименование:

на русском языке - ОАО «ХКБанк»;

на белорусском языке - ААТ «ХКБанк»;

на английском языке – OJSC HCBank.

### **2. Юридический и почтовый адреса эмитента облигаций**

Юридический адрес: Республика Беларусь, 220018, г. Минск, ул. Одоевского, 129., тел. +375 17 229-89-85, тел/факс +375 17 229-89-91.

Почтовый адрес: Республика Беларусь, 220018, г. Минск, ул. Одоевского, 129.

### **3. Уставный фонд Эмитента**

3.1. Размер зарегистрированного уставного фонда составляет 44 786 960 000 (Сто сорок четыре миллиарда семьсот восемьдесят шесть миллионов девятьсот шестьдесят тысяч) белорусских рублей.

3.2. Уставный фонд Банка разделен на 603 279 (Шестьсот три тысячи двести семьдесят девять) простых (обыкновенных) акций, номинальной стоимостью

240 000 (Двести сорок тысяч) белорусских рублей каждая. Все выпущенные банком акции полностью оплачены и размещены среди акционеров.

Доля государства в уставном фонде Эмитента отсутствует.

#### **4. Условия обеспечения выпуска бумаг; наименование документа, регулирующего хозяйственную деятельность**

4.1. Условия обеспечения ценных бумаг:

4.1.1. Облигации выпускаются без обеспечения в соответствии с п.п.1.8., п.1 Указа Президента Республики Беларусь № 277 от 28 апреля 2006 года «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь. Выпуск Облигаций согласован с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от «11» ноября 2015г. №668).

Общий размер обязательств по облигациям эмитента второго выпуска не превышает 80 процентов нормативного капитала.

4.2. Документом, регулирующим хозяйственную деятельность, является Устав, зарегистрированный Национальным банком Республики Беларусь 10 июля 2002 года с изменениями и дополнениями, утвержденными на внеочередном Общем собрании акционеров ОАО «ХКБанк» от 25 апреля 2015 года, протокол № 2.

#### **5. Сведения о депозитарии эмитента:**

Наименование депозитария - ОАО «Белгазпромбанк».

Юридический и почтовый адрес – 220121, г.Минск, ул.Притыцкого, 60/2.

Наименование органа, зарегистрировавшего депозитарий, дата и номер государственной регистрации – Национальный банк Республики Беларусь, 28 ноября 1997 года, свидетельство №16.

Специальное разрешение (лицензия) № 02200/5200-1246-1122 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам выдана Министерством финансов Республики Беларусь. Срок действия лицензии до 29.07.2022г.

#### **6. Перечень руководящих должностных лиц Эмитента:**

Наблюдательный Совет:

№ п/п	Ф.И.О.	Должность
1.	Петр Когоут	Председатель Наблюдательного Совета
2.	Лобанов Александр Валентинович	Член Наблюдательного Совета - Независимый директор
3.	Мосолов Дмитрий Владимирович	Член Наблюдательного Совета, первый заместитель Председателя Правления ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

4.	Рабыко Ирина Николаевна	Член Наблюдательного Совета - Независимый директор по рискам, заместитель зав. кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка БГЭУ
5.	Павел Розегнал	Член Наблюдательного Совета, Председатель Правления Хоум Кредит, АО Хоум Кредит Интернешнл

**Члены Правления:**

№ п/п	Ф.И.О.	Должность
1.	Щербаков Сергей Борисович	Председатель Правления
2.	Дронов Дмитрий Владимирович	Заместитель Председателя Правления
3.	Лаптенюк Галина Павловна	Главный бухгалтер – директор департамента бухгалтерского учета
4.	Прибыльская Елена Витальевна	Директор департамента развития бизнеса

**7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг.**

**Акции:**

№ п/п	Код выпуска	Дата гос. регистрации	Номинал (бел.руб.)	Количество простых (обыкновенных)	Аннулирован (да/нет)
1	BY5200149363	05.09.2002	240 000	5 000	да
2	BY5200184931	20.12.2007	240 000	122 702	да
3	BY5264189206	08.08.2008	240 000	68 952	да
4	BY5200178107	23.01.2007	240 000	56 508	да
5	BY5200182992	24.09.2007	240 000	61 194	да
6	BY50001A2638	26.05.2009	240 000	603 279	нет

**Облигации:**

Банк осуществил эмиссию первого выпуска облигаций на общую сумму 10 000 000 000 (Восемьдесят миллиардов) белорусских рублей. Выпуск не был размещен и исключен из Государственного реестра ценных бумаг в связи с окончанием срока обращения и погашением.

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

Решение о выпуске облигаций принято, в соответствии с Уставом ОАО «ХКБанк», Наблюдательным Советом ОАО «ХКБанк» протокол № 13 от 30 октября 2015 года.

#### **9. Цель выпуска облигаций.**

Выпуск облигаций осуществляется в целях привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей резидентов и нерезидентов Республики Беларусь для формирования ресурсной базы Банка. Средства полученные от размещения облигаций, будут направлены на выполнение задач, предусмотренных Уставом Банка.

#### **10. Указание вида облигаций.**

В рамках выпуска Банк выпускает облигации (далее по тексту совокупно именуемые «Облигации», и по отдельности – «Облигация») со следующими характеристиками:

- процентные;
- именные;
- неконвертируемые;
- в бездокументарной форме (в виде записей на счетах).

#### **11. Объем эмиссии облигаций.**

Объем эмиссии составляет 250 000 000 000 (Двести пятьдесят миллиардов) белорусских рублей.

#### **12. Количество облигаций, серия и номер:**

250 000 (Двести пятьдесят тысяч) штук. № «000001-250000», серия «ХК-2»

#### **13. Номинальная стоимость облигаций:**

1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей.

**14. Срок обращения облигаций - 1837 календарных дней (с 07.12.2015г. по 17.12.2020г. включительно).** День начала размещения, и день погашения Облигаций считаются одним днем.

**15. Размер процентного дохода по облигациям. Порядок расчета и график выплаты процентного дохода.**

Доход по облигациям установлен в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения) увеличенной на пять процентных пунктов.

Выплата дохода по облигациям производится периодически в соответствии с графиком выплаты процентного дохода в отношении лиц и по реквизитам, указанным в реестре владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода в валюте номинала. Реестр владельцев облигаций формируется депозитарием эмитента в даты указанные, в Графике выплаты процентного дохода по облигациям. Владельцы Облигаций обязаны прекратить все сделки с Облигациями с даты формирования Реестра в целях погашения Облигаций либо выплаты процентного дохода.

## График выплаты процентного дохода по облигациям

№ периода	Начало периода	Конец периода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода, дней	Дата формирования реестра
1	07.12.2015	16.03.2016	100	09.03.2016
2	17.03.2016	14.06.2016	90	07.06.2016
3	15.06.2016	13.09.2016	91	06.09.2016
4	14.09.2016	12.12.2016	90	05.12.2016
5	13.12.2016	13.03.2017	91	06.03.2017
6	14.03.2017	12.06.2017	91	05.06.2017
7	13.06.2017	11.09.2017	91	04.09.2017
8	12.09.2017	11.12.2017	91	04.12.2017
9	12.12.2017	12.03.2018	91	05.03.2018
10	13.03.2018	11.06.2018	91	04.06.2018
11	12.06.2018	10.09.2018	91	03.09.2018
12	11.09.2018	10.12.2018	91	03.12.2018
13	11.12.2018	13.03.2019	93	06.03.2019
14	14.03.2019	11.06.2019	90	04.06.2019
15	12.06.2019	09.09.2019	90	02.09.2019
16	10.09.2019	09.12.2019	91	02.12.2019
17	10.12.2019	11.03.2020	93	04.03.2020
18	12.03.2020	09.06.2020	90	02.06.2020
19	10.06.2020	14.09.2020	97	07.09.2020
20	15.09.2020	17.12.2020	94	10.12.2020
<b>Итого:</b>			<b>1837</b>	

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, выплата процентного дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Под нерабочими днями в настоящем Решении считаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Советом Министров и (или) Президентом Республики Беларусь нерабочими.

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

Процентные доходы за остальные периоды (включая последний) начисляются с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период по дату выплаты процентного дохода за соответствующий период (дату погашения) включительно (в том числе, если указанный день выплаты является нерабочим днем).

Процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{(\text{Нп} \times \text{Пп}_1 \times T_{1(365)}) + (\text{Нп} \times \text{Пп}_2 \times T_{2(365)}) + \dots + (\text{Нп} \times \text{Пп}_n \times T_{n(365)})}{365 \times 100} + \frac{(\text{Нп} \times \text{Пп}_1 \times T_{1(366)}) + (\text{Нп} \times \text{Пп}_2 \times T_{2(366)}) + \dots + (\text{Нп} \times \text{Пп}_n \times T_{n(366)})}{366 \times 100},$$

где:

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

**Нп** – номинальная стоимость облигации;

**Пп<sub>1</sub>, Пп<sub>2</sub>, Пп<sub>n</sub>** – процентная ставка за соответствующую часть периода начисления процентного дохода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь **увеличенной на пять процентных пунктов**;

**T<sub>1(365)</sub>, T<sub>2(365)</sub>, T<sub>n(365)</sub>** – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из **365** дней, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной и неизменным оставалось количество дней в году;

**T<sub>1(366)</sub>, T<sub>2(366)</sub>, T<sub>n(366)</sub>** – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из **366** дней, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной и неизменным оставалось количество дней в году.

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

## **16. Порядок и условия размещения облигаций.**

16.1. Период проведения закрытой продажи Облигаций:

16.1.1. Дата начала размещения - **07.12.2015 г.**

16.1.2. Датой окончания размещения облигаций является дата размещения последней облигации выпуска, но не позднее **09.12.2020** года.

16.2. Способ размещения Облигаций:

16.2.1. Размещение Облигаций осуществляется эмитентом самостоятельно путем закрытой продажи Облигаций на внебиржевом рынке по адресу:

220018, г. Минск, ул. Одоевского, 129 в рабочие дни с 9.00 до 16.00, в течение периода проведения закрытой продажи Облигаций.

Размещение Облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи (первичного размещения) Облигаций.

16.2.2. Размещение Облигаций на первичном рынке осуществляется банкам Республики Беларусь, а именно: ОАО «Банк развития Республики Беларусь», ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО

«Паритетбанк», ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Приорбанк», ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «БНБ-Банк», ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», ЗАО «РРБ-Банк», ЗАО «МТБанк», ОАО «Франсабанк», ЗАО «Трастбанк», ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ЗАО «Альфа-Банк», ОАО «Банк Москва-Минск», ЗАО «Цептер Банк», ЗАО «БСБ Банк», ОАО «Евроторгинвестбанк», ОАО «Технобанк», ЗАО «БТА Банк», ЗАО «Идея Банк», ЗАО «ТК Банк».

В дату начала закрытой продажи облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости.

Начиная с календарного дня, следующего за датой начала закрытой продажи облигаций, облигации размещаются по текущей стоимости, которая рассчитывается по следующей формуле:

$$C = Nп + НД$$

где:

**C** – текущая стоимость облигаций;

**Nп** – номинальная стоимость облигации;

**НД** – накопленный доход.

## 17. Порядок расчета накопленного процентного дохода

Накопленный процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

$$НД = \frac{(Nп \times Пд_1 \times T_{1(365)}) + (Nп \times Пд_2 \times T_{2(365)}) + \dots + (Nп \times Пд_n \times T_{n(365)})}{365 \times 100} + \frac{(Nп \times Пд_1 \times T_{1(366)}) + (Nп \times Пд_2 \times T_{2(366)}) + \dots + (Nп \times Пд_n \times T_{n(366)})}{366 \times 100},$$

где:

**НД** – накопленный процентный доход (белорусских рублей);

**Nп** – номинальная стоимость облигации;

**Пд<sub>1</sub>, Пд<sub>2</sub>, Пд<sub>n</sub>** – процентная ставка за соответствующую часть периода начисления процентного дохода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь увеличенной на пять процентных пунктов;

**T<sub>1(365)</sub>, T<sub>2(365)</sub>, T<sub>n(365)</sub>** – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной и неизменным оставалось количество дней в году;

**T<sub>1(366)</sub>, T<sub>2(366)</sub>, T<sub>n(366)</sub>** – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной и неизменным оставалось количество дней в году.

### **18. Дата начала погашения облигаций.**

Дата начала погашения облигаций 17 декабря 2020 года.

### **19. Права владельца, закрепленные облигацией:**

19.1. Владелец Облигации имеет право на получение ее номинальной стоимости и процентного дохода в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Решением о выпуске облигаций;

19.2. Владелец Облигации имеет право совершать сделки с Облигациями в рамках действующего законодательства;

19.3. Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

### **20. Где и когда уплачиваются средства на покупку облигаций**

Покупатели облигаций перечисляют денежные средства в соответствии с договором купли-продажи (первичного размещения) облигаций на балансовый счет 4940 в ОАО «ХКБанк».

### **21. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрете выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь**

В случае запрета выпуска Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь эмитент обязан в месячный срок с момента получения от регистрирующего органа уведомления о запрещении выпуска ценных бумаг вернуть инвесторам средства, полученные в оплату размещенных ценных бумаг, а также накопленный по таким облигациям доход, и письменно уведомить регистрирующий орган о возврате указанных средств инвесторам в полном объеме.

Обязательства эмитента считаются исполненными с момента списания денежных средств со счета эмитента по реквизитам счетов владельцев Облигаций.

### **22. Порядок обращения облигаций.**

Обращение облигаций осуществляется среди юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей резидентов и нерезидентов Республики Беларусь в установленном законодательством Республики Беларусь порядке через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» и на внебиржевом рынке.

Сделки с облигациями на вторичном рынке прекращаются за **5(пять) рабочих дней**:

- до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления дохода в течение всего срока обращения облигаций,
- до даты погашения облигаций;
- до установленной даты досрочного погашения облигаций.

### **23. Порядок приобретения облигаций эмитентом до даты их погашения**

Эмитент обязуется выкупать облигации, у любого их владельца в даты выплаты процентного дохода по облигациям за 4-й, 5-й, 6-й, 7-й, 8-й, 9-й, 10-й, 11-й, 12-й, 13-й, 14-й, 15-й, 16-й, 17-й, 18-й, 19-й процентные периоды в соответствии с графиком выплаты процентного дохода по облигациям, указанным в пункте 15

настоящего Решения.

Приобретение облигаций осуществляется на внебиржевом рынке на основании договора купли-продажи, заключаемого между эмитентом и владельцем облигаций и/или на биржевом рынке в соответствии с Регламентом ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» по номинальной стоимости.

Для продажи облигаций эмитенту, владельцы облигаций обязаны подать эмитенту заявление о намерении осуществить такую продажу, которое должно содержать:

- наименование владельца облигаций;
- наименование ценной бумаги;
- количество облигаций, предложенных для продажи;
- согласие с условиями приобретения облигаций эмитентом, изложенными в настоящем Решении;
- юридический адрес и контактные телефоны заявителя;
- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего продажу облигаций владельца через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»;
- подпись уполномоченного лица владельца облигаций.

Заявление о продаже облигаций должно быть представлено эмитенту за 5 (Пять) рабочих дней до даты приобретения облигаций эмитентом.

В случае если дата приобретения облигаций эмитентом выпадает на нерабочий день, приобретение облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по номинальной стоимости.

Заявление передается эмитенту по электронной почте на адрес [by\\_treasury@homecredit.by](mailto:by_treasury@homecredit.by) (с последующим предоставлением оригинала не позднее 3 (трех) рабочих дней до даты соответствующего досрочного выкупа), заказным письмом или непосредственно по адресу: 220018, г. Минск, ул. Одоевского, 129., тел. +375 17 229-89-85, тел/факс +375 17 229-89-91.

Эмитент имеет право осуществлять:

- выкуп облигаций в течение всего срока обращения облигаций по цене, определяемой эмитентом;
- дальнейшую реализацию выкупленных облигаций на вторичном рынке по цене, определяемой эмитентом;
- иные действия с выкупленными облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

#### **24. Порядок оплаты (погашения) облигаций**

При погашении владельцам выплачивается номинальная стоимость облигаций, а также выплачивается процентный доход за последний период (иные неполученные доходы при их наличии).

Погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке денежных средств на счета владельцев облигаций в белорусских рублях, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь. Реестр владельцев облигаций формируется депозитарием эмитента за 5 (пять) рабочих дней до даты начала погашения облигаций указанной в пункте 18 настоящего Решения.

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

В случае ~~отсутствия~~ в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные или неполные реквизиты, сумма подлежащая выплате, депонируется на счет эмитента до непосредственного письменного обращения владельца облигации. Проценты по депонированным 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 на счет владельцев облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций в полном объеме по следующим реквизитам:

переводополучатель – ОАО «ХКБанк», счет депо № 006-0-0-90031-3, раздел 44;

депозитарий переводополучателя - ОАО «Белгазпромбанк», код 006;

корреспондентский счет «депо» лоро – 1000006; раздел корреспондентского счета «депо» лоро – 00;

назначение перевода – перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента для целей их погашения.

## **25. Условия и порядок досрочного погашения облигаций**

25.1. В случае если общий объем находящихся в обращении облигаций эмитента, выпущенных в пределах 80 процентов нормативного капитала превысит установленное ограничение, эмитент принимает меры по доведению нормативного капитала до требуемого значения либо принимает решение о досрочном погашении, находящихся в обращении выпусков облигаций, либо их части.

25.2. В течение всего срока обращения облигаций эмитент вправе принять решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части.

О принятом решении эмитент письменно уведомляет владельцев облигаций не позднее *10 (Десяти) рабочих дней* до установленной даты досрочного погашения облигаций.

При досрочном погашении облигаций владельцам облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также процентный доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период, по дату досрочного погашения включительно (иные неполученные процентные доходы при их наличии).

Досрочное погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций.

Реестр владельцев облигаций формируется за *5 (Пять) рабочих дней* до установленной даты досрочного погашения облигаций.

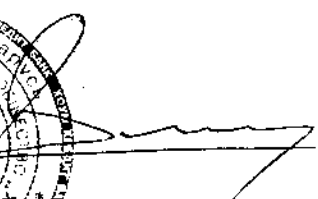
Владельцы облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для


погашения облигаций в полном объеме по реквизитам указанным в п. 24 настоящего решения.

В случае досрочного погашения выпуска облигаций либо его части до даты окончания срока обращения облигаций эмитент уведомляет Департамент по ценным бумагам о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) облигаций по которым эмитент досрочно исполнил свои обязательства до даты окончания срока их обращения.

**26. Сведения о конвертации облигаций.**

Конвертация облигаций не производится.

Председатель Правления  С.Б. Щербаков

Главный бухгалтер  Г.Л. Лаптенок

