

**Решение о тридцать втором выпуске  
облигаций ОАО «Белинвестбанк»**

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

Размер зарегистрированного уставного фонда открытого акционерного общества «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк» (далее – Банк или ОАО «Белинвестбанк») составляет 382 089 577 580 (триста восемьдесят два миллиарда восемьдесят девять миллионов пятьсот семьдесят семь тысяч пятьсот восемьдесят) белорусских рублей, который поделен на 2 065 349 068 (два миллиарда шестьдесят пять миллионов триста сорок девять тысяч шестьдесят восемь) акций, в том числе 2 054 221 484 (два миллиарда пятьдесят четыре миллиона двести двадцать одна тысяча четыреста восемьдесят четыре) простые (обыкновенные) акции и 11 127 584 (одиннадцать миллионов сто двадцать семь тысяч пятьсот восемьдесят четыре) привилегированные акции номинальной стоимостью 185 (сто восемьдесят пять) белорусских рублей каждая.

Все выпущенные Банком акции полностью оплачены и распределены между акционерами.

Деятельность Банка регулируется Уставом открытого акционерного общества «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк», зарегистрированным Национальным банком Республики Беларусь 3 сентября 2001г., регистрационный № 807000028 (с учетом изменений, утвержденных общим Собранием акционеров ОАО «Белинвестбанк» от 25 февраля 2010г. (протокол № 1).

Руководящими должностными лицами ОАО "Белинвестбанк" являются: председатель Правления Рутковский Александр Евгеньевич, первый заместитель председателя Правления Прима Николай Феофанович, заместители председателя Правления: Королева Тамара Ивановна, Новосельская Татьяна Анатольевна, Ковалевский Сергей Петрович, Тамашевич Владимир Болеславович, главный бухгалтер Сырокваш Алла Николаевна.

С 2006 года ОАО «Белинвестбанк» осуществляет выпуски облигаций для физических лиц. Всего за период с июня 2006 года по март 2010 года размещено облигаций для физических лиц (в разрезе валют):

в бел. рублях – на сумму 4192,8 млн. рублей, что составляет 59,9% от общего объема выпусков облигаций, номинированных в белорусских рублях;

в долларах США – на сумму 7482,3 тыс. долларов США, что составляет 88,0% от общего объема выпусков облигаций, номинированных в долларах США;

в евро – на сумму 3731,1 тыс. евро, что составляет 93,3% от общего объема выпусков облигаций, номинированных в евро.

С 2007 года ОАО «Белинвестбанк» осуществляет выпуски облигаций для юридических лиц. Всего за период с июня 2007 года по март 2010 года размещено облигаций для юридических лиц (в разрезе валют):

в бел. рублях – на сумму 171,3 млрд. рублей, что составляет 60,1% от общего объема выпусков облигаций, номинированных в белорусских рублях;

в долларах США – на сумму 59,6 млн. долларов США, что составляет 99,4% от объема выпуска облигаций, номинированных в долларах США;  
в евро – 9,8 млн. евро, что составляет 48,8% от объема выпуска облигаций, номинированных в евро.

Целью тридцать второго выпуска облигаций является привлечение денежных средств для наращивания ресурсной базы.

Облигации размещаются Национальному банку Республики Беларусь.

Вид, форма выпуска облигаций – процентные, именные, в бездокументарной форме (в виде записей на счетах), неконвертируемые.

Объем эмиссии облигаций составляет 97 000 000 000 (девятьюстами семью миллиардами) белорусских рублей. К закрытой продаже предлагаются 97 000 (девятьюстами семью тысячами) облигаций. Облигациям присвоена серия «ОИ 32», номера «000001-097000».

Номинальная стоимость облигации – 1 000 000 (один миллион) белорусских рублей.

Обеспечением исполнения обязательств по облигациям выступает залог недвижимого имущества:

- изолированные помещения (помещение с инвентарным номером №500/D-685453 общей площадью 107,6 кв.м., помещение с инвентарным номером №500/D-685455 общей площадью 782,2 кв.м., помещение с инвентарным номером №500/D-685456 общей площадью 1807,6 кв.м., помещение с инвентарным номером №500/D-685457 общей площадью 1003,6 кв.м., помещение с инвентарным номером №500/D-685458 общей площадью 435,1 кв.м., помещение с инвентарным номером №500/D-685459 общей площадью 552 кв.м., помещение с инвентарным номером №500/D-685460 общей площадью 547,2 кв.м., помещение с инвентарным номером №500/D-685461 общей площадью 546,6 кв.м., помещение с инвентарным номером №500/D-685462 общей площадью 657,8 кв.м., помещение с инвентарным номером №500/D-685463 общей площадью 1802,3 кв.м., помещение с инвентарным номером №500/D-685454 общей площадью 281,6 кв.м.), расположенные в здании по адресу: г. Минск, пр-т Машерова, 29, общей стоимостью для целей залога 45 388 606 000 белорусских рублей, учетный инвентарный номер объекта основных средств 50001339 (заключение об оценке от 20.04.2010 № 232(1)-04/2010);
- административное здание, расположенное по адресу: г. Минск, ул. Филатова, 12, общей площадью 2088 кв.м. с инвентарным номером № 500/С-15468 стоимостью для целей залога 9 603 462 000 белорусских рублей, учетный инвентарный номер объекта основных средств 50004725 (заклучение об оценке от 20.04.2010 № 232(2)-04/2010);
- изолированное административное помещение, расположенное по адресу: г. Минск, ул. Одинцова, 69, общей площадью 1571,8 кв.м. с инвентарным номером № 500/D-696829 ; стоимостью для целей залога 7 404 526 000 белорусских рублей, учетный инвентарный номер объекта основных средств 50005324 (заклучение об оценке от 20.04.2010 № 232(3)-04/2010);
- административное здание, расположенное по адресу: г. Минск, ул. Маяковского, 16А, общей площадью 603 кв.м. с инвентарным номером №500/С-3432 стоимостью для целей залога 2 810 132 000 белорусских рублей, учетный инвентарный номер объекта основных средств 50006142 (заклучение об оценке от 20.04.2010 № 232(4)-04/2010);
- изолированное помещение, расположенное в административно-производственном корпусе в подвале, на 1-ом, 2-ом, 5-ом, 6-ом этажах по адресу: г. Минск, ул. Могилевская, 5, общей площадью 3124 кв.м. с инвентарным номером № 500/D-1003747 стоимостью для целей залога 15 096 016 000 белорусских рублей, учетный инвентарный номер объекта основных средств 50010512 (заклучение об

оценке от 20.04.2010 № 232(5)-04/2010);

- изолированное административное помещение в подвале, на 1-ом, 2-ом этажах расположенное в здании по адресу: г. Минск, пр-т Партизанский, 6А, общей площадью 980 кв.м. с инвентарным номером № 500/D-687422 стоимостью для целей залога 4 673 766 000 белорусских рублей, учетный инвентарный номер объекта основных средств 50012422 (заключение об оценке от 20.04.2010 № 232(6)-04/2010);

- изолированные помещения (помещение с инвентарным номером №500/D-7077021 общей площадью 531,6 кв.м., помещение с инвентарным номером №500/D-7077017 общей площадью 271 кв.м., помещение с инвентарным номером №500/D-7077023 общей площадью 4,8 кв.м., помещение с инвентарным номером №500/D-7077018 общей площадью 528,4 кв.м., помещение с инвентарным номером №500/D-7077019 общей площадью 510,2 кв.м., помещение с инвентарным номером №500/D-7077025 общей площадью 527,7 кв.м., помещение с инвентарным номером №500/D-7077020 общей площадью 530,6 кв.м., помещение с инвентарным номером №500/D-7077024 общей площадью 49,2 кв.м., помещение с инвентарным номером №500/D-7077022 общей площадью 46,5 кв.м.), расположенные в здании по адресу: г. Минск, ул. Мельникайте, 2, общей стоимостью для целей залога 15 398 750 000 белорусских рублей, учетный инвентарный номер объекта основных средств 2000001 (заключение об оценке от 20.04.2010 № 232(7)-04/2010);

- часть административного здания (второй пусковой комплекс), расположенное по адресу: г. Минск, ул. Коллекторная, 11, общей площадью 4776 кв.м. с инвентарным номером № 500/D-707997808 стоимостью для целей залога 21 826 804 000 белорусских рублей, учетный инвентарный номер объекта основных средств 44 (заключение об оценке от 20.04.2010 № 232(8)-04/2010).

Общая стоимость обременяемого залогом недвижимого имущества по состоянию на 09.04.2010г. составляет 122 202 062 000 (сто двадцать два миллиарда двести два миллиона шестьдесят две тысячи) белорусских рублей. Независимая оценка недвижимого имущества для предоставления его в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств по облигациям проведена ООО «Бюро оценки и экспертизы».

Регистрация залога (ипотеки) недвижимого имущества, обеспечивающего исполнение обязательств, осуществляется в РУП «Минское городское агентство по государственной регистрации и земельному кадастру».

Закрытая продажа облигаций осуществляется с 01 июня 2010г. по 03 декабря 2010г. включительно на внебиржевом рынке путем заключения договора закрытой продажи облигаций.

Срок обращения облигаций – 1826 дней, с 01 июня 2010г. по 01 июня 2015г. включительно.

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

Дата начала погашения облигаций – 01 июня 2015 г.

Процентный доход по облигациям установлен в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь.

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

Процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

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

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

где:

Д – 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 действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь;

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 действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной;

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 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 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. Реестр владельцев облигаций формируется за 3 (три) рабочих дня до даты выплаты процентного дохода.

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

График выплат процентного дохода

Номер периода	Начало периода	Конец периода/ дата выплаты дохода	Количество дней периода	Номер периода	Начало периода	Конец периода/ дата выплаты дохода	Количество дней периода
1	01.06.2010	05.08.2010	65	11	06.11.2012	05.02.2013	92
2	06.08.2010	05.11.2010	92	12	06.02.2013	05.05.2013	89
3	06.11.2010	05.02.2011	92	13	06.05.2013	05.08.2013	92
4	06.02.2011	05.05.2011	89	14	06.08.2013	05.11.2013	92
5	06.05.2011	05.08.2011	92	15	06.11.2013	05.02.2014	92
6	06.08.2011	05.11.2011	92	16	06.02.2014	05.05.2014	89
7	06.11.2011	05.02.2012	92	17	06.05.2014	05.08.2014	92
8	06.02.2012	05.05.2012	90	18	06.08.2014	05.11.2014	92
9	06.05.2012	05.08.2012	92	19	06.11.2014	05.02.2015	92
10	06.08.2012	05.11.2012	92	20	06.02.2015	01.06.2015	116

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.

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

Начиная с календарного дня, следующего за датой начала закрытой продажи облигаций, покупатель (инвестор) уплачивает за одну облигацию номинальную стоимость плюс накопленный процентный доход за текущий период, рассчитываемый по следующей формуле:

$$D_n = \frac{(N_p \times P_{d1} \times T_{1(365)}) + (N_p \times P_{d2} \times T_{2(365)}) + \dots + (N_p \times P_{dn} \times T_{n(365)})}{365 \times 100} +$$

$$+ \frac{(N_p \times P_{d1} \times T_{1(366)}) + (N_p \times P_{d2} \times T_{2(366)}) + \dots + (N_p \times P_{dn} \times T_{n(366)})}{366 \times 100}$$

где:

$D_n$  – накопленный процентный доход (белорусских рублей);

$N_p$  – номинальная стоимость облигации;

$P_{d1}, P_{d2}, P_{dn}$  – процентная ставка за соответствующую часть периода начисления процентного дохода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь;

$T_{1(365)}, T_{2(365)}, T_{n(365)}$  – количество дней соответствующей части периода, 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, 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.

Текущая стоимость облигаций рассчитывается по формуле:

$$C = N_p + D_n,$$

где:

$C$  – текущая стоимость облигации;

$N_p$  – номинальная стоимость облигации;

$D_n$  – накопленный процентный доход.

Обращение облигаций осуществляется в установленном законодательством Республики Беларусь порядке.

Совершение сделок купли-продажи облигаций прекращается за 3 (три) рабочих дня до даты начала погашения, а также до даты выплаты процентного дохода.

При погашении облигаций тридцать второго 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 формируется за 3 (три) рабочих дня до даты начала погашения.

Банк имеет право приобрести облигации до даты начала их погашения в течение всего срока обращения облигаций.

Для осуществления продажи Банку облигаций до даты начала их погашения владелец облигаций тридцать второго выпуска представляет в ОАО «Белинвестбанк» (г. Минск, пр. Машерова, 29, Центральный банк) заявление о намерении осуществить такую продажу, которое должно содержать:

полное наименование владельца облигаций;  
номер выпуска и количество облигаций, предъявляемых к продаже до даты начала их погашения;  
банковские реквизиты для зачисления денежных средств от продажи облигаций;  
юридический адрес и контактные телефоны заявителя;  
подпись владельца облигаций (уполномоченного лица владельца облигаций).

В течение 5 дней с момента подачи клиентом заявления Банк принимает решение о приобретении облигаций. В случае положительного решения оплата за облигации производится в течение 5 дней с момента подачи заявления клиентом на основании соответствующего договора.

Заявление может быть передано по факсу (017)289-36-33, (017)289-36-63 с обязательным представлением оригинала в течение 3 (Трех) дней от даты передачи заявления по факсу.

В случае невыполнения владельцем облигаций вышеназванных условий – приобретение облигаций до даты начала их погашения Банком не осуществляется.

Банк имеет право осуществлять:

- продажу приобретенных облигаций на вторичном рынке по цене, определяемой Банком;
- досрочное погашение тридцать второго выпуска облигаций - в случае приобретения Банком всего объема эмиссии облигаций до даты их погашения;
- иные действия с приобретенными облигациями Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Досрочное погашение тридцать второго выпуска облигаций осуществляется по решению Правления Банка.

При отказе от выпуска облигаций, запрещении выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь денежные средства, внесенные в их оплату, возвращаются владельцу облигаций (инвестору) не позднее 30 дней со дня принятия соответствующего решения с уплатой процентов за фактический срок пользования денежными средствами по облигациям тридцать второго выпуска по процентной ставке, равной действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения), в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Председатель Правления  
ОАО «Белинвестбанк»

А.Е.Рутковский

Главный бухгалтер  
ОАО «Белинвестбанк»

А.Н.Сырокваш

