

**Решение о двадцать восьмом 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 ОАО «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) штук 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 2001 года, регистрационный № 807000028 (с учетом изменений, утвержденных общим Собранием акционеров ОАО «Белинвестбанк» от 25 февраля 2010 года (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 двадцать восьмого выпуска облигаций является привлечение временно свободных денежных средств физических лиц для формирования ресурсной базы.

Обеспечением исполнения обязательств по облигациям выступает залог государственных долгосрочных облигаций ГДОП-231 в количестве 500 000 штук. Общий размер обязательств по облигациям не превышает 80 процентов стоимости обременяемых залогом государственных долгосрочных облигаций ГДОП-231.

Оценочная стоимость обременяемых залогом государственных долгосрочных облигаций ГДОП-231 по итогам проведения независимой оценки на 01.03.2010г. составляет 50 168 618 000 (Пятьдесят миллиардов сто шестьдесят восемь миллионов шестьсот восемнадцать тысяч) белорусских рублей. Независимая оценка государственных долгосрочных облигаций ГДОП-231 для предоставления их в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств по облигациям проведена ЗАО «ИПМ-Консалт оценка».

Фиксация обременения залогом прав на государственные долгосрочные облигации ГДОП-231, выступающие в качестве залога, осуществляется посредством их блокировки на счете «депо» ОАО «Белинвестбанк» № 011-0-0-1-1, раздел 03 в депозитарии ОАО «Белинвестбанк», « » \_\_\_\_\_ 2010г.

Залогодержателями данных государственных долгосрочных облигаций ГДОП – 231 являются владельцы облигаций ОАО «Белинвестбанк» двадцать восьмого выпуска.

Фиксация прекращения залоговых прав на государственные долгосрочные облигации ГДОП-231 в депозитарии ОАО «Белинвестбанк» осуществляется в соответствии с законодательством.

Вид, форма выпускаемых облигаций – процентные, на предъявителя, в документарной форме (в виде отпечатанных на бумаге бланков).

Облигации размещаются путем открытой продажи только физическим лицам – резидентам и нерезидентам Республики Беларусь.

Объем эмиссии облигаций двадцать восьмого выпуска составляет 5 000 000 000 (пять миллиардов) белорусских рублей. К открытой продаже предлагаются 10 000 (десять тысяч) облигаций. Облигациям присвоена серия «ОП В28», номера «000001-010000».

Номинальная стоимость облигаций - 500 000 (пятьсот тысяч) белорусских рублей.

Открытая продажа облигаций двадцать восьмого выпуска осуществляется с 25 июня 2010 г. по 23 декабря 2011 г. включительно в Гоперу, филиалах, структурных подразделениях Банка (филиала), расположенных вне места его нахождения и не имеющих самостоятельного баланса (далее – филиалы), в течение их времени работы.

Облигации продаются по номинальной стоимости за денежные средства в белорусских рублях в наличном либо безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Срок обращения облигаций двадцать восьмого выпуска – 731 день, с 25 июня 2010 г. по 25 июня 2012 г. включительно.

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

Дата начала погашения облигаций - 25 июня 2012 г.

Погашение облигаций производится в филиалах Банка при условии предъявления физическим лицом оригинала облигации, документа, удостоверяющего его личность в случаях, предусмотренных законодательством. При погашении облигации владельцу выплачивается номинальная стоимость облигации и начисленный доход по ней в наличном либо в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Операции с облигациями, подлежащие особому контролю в соответствии с законодательством Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности осуществляются при условии предъявления физическим лицом – участником операции документа, удостоверяющего его личность.

Погашение облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, предъявивших эти облигации к погашению независимо от сроков обращения собственника или иного законного владельца облигации.

Приобретение облигаций до даты начала их погашения осуществляется Банком по истечении 180 дней со дня продажи облигации: выплачивается номинальная стоимость и накопленный процентный доход, начисленный за полностью истекшие месяцы на день предъявления облигации к приобретению до даты начала погашения облигаций. Процентный доход не начисляется и не выплачивается за количество дней месяца, в течение которого облигация предъявлена к приобретению.

Выплата процентного дохода по облигациям производится в филиалах Банка одновременно при погашении физическим лицом облигации в

наличном либо безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Доход по облигациям установлен в виде процентного дохода в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь + 6 (шесть) процентных пунктов.

Период начисления процентного дохода: начисление процентного дохода по облигациям осуществляется с даты, следующей за датой продажи облигации, по 25 июня 2012 г. включительно.

Расчет дохода по облигациям двадцать восьмого выпуска производится по следующей формуле:

$$D_n = \frac{(N_p \times P_{D_1} \times T_1(365)) + (N_p \times P_{D_2} \times T_2(365)) + \dots + (N_p \times P_{D_n} \times T_n(365))}{365 \times 100} + \\ + \frac{(N_p \times P_{D_1} \times T_1(366)) + (N_p \times P_{D_2} \times T_2(366)) + \dots + (N_p \times P_{D_n} \times T_n(366))}{366 \times 100}$$

где:

$D$  – процентный доход, выплачиваемый единовременно при погашении облигации;

$P_{D_1}, P_{D_2}, P_{D_n}$  – 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 + 6 (шесть) процентных пунктов;

$T_1(365), T_2(365), T_n(365)$  – 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.

Округление дохода осуществляется в соответствии с Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 года № 125, и в соответствии с Методикой начисления доходов и расходов в ОАО “Белинвестбанк”, утвержденной решением Правления Банка от 29 декабря 2009 (протокол № 96).

При отказе от выпуска облигаций, запрещении выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь денежные средства, внесенные в их оплату, возвращаются владельцам облигаций (инвесторам) не позднее 30 дней со дня принятия соответствующего решения с уплатой процентов за фактический срок


пользования денежными средствами по процентной ставке, равной ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь + 6 (шесть) процентных пунктов в наличном либо безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Председатель Правления  
ОАО "Белинвестбанк"

Главный бухгалтер  
ОАО "Белинвестбанк"



А.Е. Рутковский



А.Н. Сырокваш