

**Решение о двадцать седьмом 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 «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 27 ноября 2009г. (протокол № 3).

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 январь 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 7367,7 тыс. долларов США, что составляет 86,7% от общего объема выпусков облигаций, номинированных в долларах США;

в евро – на сумму 3728,1 тыс. евро, что составляет 93,2% 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 январь 2010 года размещено облигаций для юридических лиц (в разрезе валют):

в бел. рублях – на сумму 147,5 млрд. рублей, что составляет 49,7% от общего объема выпусков облигаций, номинированных в белорусских рублях;

в долларах США – на сумму 56,0 млн. долларов США, что составляет 93,3% от объема выпуска облигаций, номинированных в долларах США;

в евро – на сумму 6,4 млн. евро, что составляет 32% от объема выпуска облигаций, номинированных в евро.

Целью двадцать седьмого выпуска облигаций является привлечение денежных средств для наращивания ресурсной базы.

Облигации размещаются Национальному банку Республики Беларусь.

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

Объем эмиссии облигаций составляет 24 000 000 000 (двадцать четыре миллиарда) белорусских рублей. К закрытой продаже предлагаются 24 000 (двадцать четыре тысячи) облигаций. Облигациям присвоена серия «ОИ 27», номера «000001-024000».

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

Облигации двадцать седьмого 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 (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от «09» марта 2010г. № 46).

Обеспечением облигаций двадцать седьмого выпуска являются обязательства физических лиц по возврату основной суммы долга по предоставленным банком кредитам на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости на общую сумму 36 670 715 038 (тридцать шесть миллиардов шестьсот семьдесят миллионов семьсот пятнадцать тысяч тридцать восемь белорусских рублей) (по состоянию на 25.02.2010).

Закрытая продажа облигаций осуществляется с 12 марта 2010г. по 12 апреля 2010г. включительно на внебиржевом рынке путем заключения договора закрытой продажи облигаций.

Срок обращения облигаций – 1833 дня, с 12 марта 2010 г. по 19 марта 2015г. включительно.

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

Дата начала погашения облигаций – 19 марта 2015 г.

Процентный доход по облигациям установлен в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь минус 0,6 (ноль целых шесть десятых) процентных пункта.

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

Процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

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

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

где:

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

Н_п – номинальная стоимость облигации;

П_{п1}, П_{п2}, П_{пn} – 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 минус 0,6 (ноль целых шесть десятых) процентных пункта;

T₁₍₃₆₅₎, T₂₍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;

T₁₍₃₆₆₎, T₂₍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 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 двадцать седьмого 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	12.03.2010	19.04.2010	38	31	20.09.2012	19.10.2012	30
2	20.04.2010	19.05.2010	30	32	20.10.2012	19.11.2012	31
3	20.05.2010	19.06.2010	31	33	20.11.2012	19.12.2012	30
4	20.06.2010	19.07.2010	30	34	20.12.2012	19.01.2013	31

5	20.07.2010	19.08.2010	31	35	20.01.2013	19.02.2013	31
6	20.08.2010	19.09.2010	31	36	20.02.2013	19.03.2013	28
7	20.09.2010	19.10.2010	30	37	20.03.2013	19.04.2013	31
8	20.10.2010	19.11.2010	31	38	20.04.2013	19.05.2013	30
9	20.11.2010	19.12.2010	30	39	20.05.2013	19.06.2013	31
10	20.12.2010	19.01.2011	31	40	20.06.2013	19.07.2013	30
11	20.01.2011	19.02.2011	31	41	20.07.2013	19.08.2013	31
12	20.02.2011	19.03.2011	28	42	20.08.2013	19.09.2013	31
13	20.03.2011	19.04.2011	31	43	20.09.2013	19.10.2013	30
14	20.04.2011	19.05.2011	30	44	20.10.2013	19.11.2013	31
15	20.05.2011	19.06.2011	31	45	20.11.2013	19.12.2013	30
16	20.06.2011	19.07.2011	30	46	20.12.2013	19.01.2014	31
17	20.07.2011	19.08.2011	31	47	20.01.2014	19.02.2014	31
18	20.08.2011	19.09.2011	31	48	20.02.2014	19.03.2014	28
19	20.09.2011	19.10.2011	30	49	20.03.2014	19.04.2014	31
20	20.10.2011	19.11.2011	31	50	20.04.2014	19.05.2014	30
21	20.11.2011	19.12.2011	30	51	20.05.2014	19.06.2014	31
22	20.12.2011	19.01.2012	31	52	20.06.2014	19.07.2014	30
23	20.01.2012	19.02.2012	31	53	20.07.2014	19.08.2014	31
24	20.02.2012	19.03.2012	29	54	20.08.2014	19.09.2014	31
25	20.03.2012	19.04.2012	31	55	20.09.2014	19.10.2014	30
26	20.04.2012	19.05.2012	30	56	20.10.2014	19.11.2014	31
27	20.05.2012	19.06.2012	31	57	20.11.2014	19.12.2014	30
28	20.06.2012	19.07.2012	30	58	20.12.2014	19.01.2015	31
29	20.07.2012	19.08.2012	31	59	20.01.2015	19.02.2015	31
30	20.08.2012	19.09.2012	31	60	20.02.2015	19.03.2015	28

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 минус 0,6 (ноль целых шесть десятых) процентных пункта пункта;

$T_{1(365)}$, $T_{2(365)}$, $T_{n(365)}$ – 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:

$$C = Nn + Dn,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

Nn – номинальная стоимость облигации;

Dn – 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 двадцать седьмого 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 по состоянию на 13.03.2015г.

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

Для осуществления продажи банку облигаций до даты начала их погашения владелец облигаций двадцать седьмого 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 выкупу 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 досрочном выкупе облигаций. В случае положительного решения оплата за выкупленные 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 – выкуп облигаций Банком не осуществляется.

Банк может осуществлять следующие операции с выкупленными облигациями:

- продажу на вторичном рынке по цене, определяемой Банком;
- досрочное погашение облигаций двадцать седьмого выпуска – в случае выкупа всего объема эмиссии облигаций.

При отказе от выпуска облигаций, запрете 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 двадцать седьмого выпуска по процентной ставке, равной действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения) минус 0,6 (ноль целых шесть десятых) процентных пункта, в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

И.о. председателя Правления
ОАО «Белинвестбанк»

Главный бухгалтер
ОАО «Белинвестба



Н.Ф. Прима

А.Н. Сырокваш