

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Совета директоров
Закрытого акционерного общества
Банк ВТБ (Беларусь)
28.06.2021 № 7

РЕШЕНИЕ

о выпуске облигаций
Закрытого акционерного общества Банк ВТБ (Беларусь)
восемнадцатого выпуска

1. Полное и сокращенное наименование эмитента облигаций

На русском языке:

полное наименование: Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь) (именуемое в дальнейшем – эмитент, Банк);

сокращенное наименование: ЗАО Банк ВТБ (Беларусь);

На белорусском языке:

полное наименование: Закрытае акцыянернае таварыства Банк ВТБ (Беларусь);

сокращенное наименование: ЗАТ Банк ВТБ (Беларусь).

2. Место нахождения эмитента облигаций

Республика Беларусь, 220007, г. Минск, ул. Московская, дом 14.

3. Дата принятия, а также утверждения решения о выпуске облигаций, наименование органа, принявшего и утвердившего это решение

Решение о выпуске облигаций восемнадцатого выпуска (далее – решение о выпуске) принято и утверждено Советом директоров Банка «28» июня 2021 года (протокол № 7).

4. Форма облигаций, объем выпуска, количество и номинальная стоимость облигаций

Облигации восемнадцатого выпуска являются именными, процентными, неконвертируемыми облигациями, в бездокументарной форме.

Количество облигаций в выпуске: 500 (Пятьсот) штук.

Номинальная стоимость одной облигации – 100 000 (Сто тысяч) белорусских рублей.

Объем выпуска облигаций составляет 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) белорусских рублей.

5. Права владельца облигации и обязанности эмитента, удостоверяемые облигацией

Облигации предоставляют их владельцам равные объем и сроки осуществления прав вне зависимости от времени приобретения облигации.

Владелец облигации имеет право:

- получать процентный доход по облигации в соответствии с условиями, предусмотренными пунктом 10 и пунктом 12 настоящего решения о выпуске;
- получать стоимость облигации при ее погашении в порядке, предусмотренном пунктом 16 настоящего решения о выпуске;
- получать номинальную стоимость облигации с выплатой причитающегося процентного дохода при досрочном погашении облигации в порядке, предусмотренном пунктом 15 настоящего решения о выпуске;
- получать денежные средства, направленные на приобретение облигаций, а также причитающийся процентный доход в случае признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг (далее – Регулирующий орган) в порядке, предусмотренном пунктом 6 настоящего решения о выпуске;
- получать стоимость облигации при досрочном выкупе облигаций Банком в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 17 настоящего решения о выпуске;
- после полной оплаты свободно распоряжаться облигацией в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Эмитент обязан:

- выплачивать процентный доход по облигации в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 10 и пунктом 12 настоящего решения о выпуске;
- погасить облигацию в порядке, предусмотренном пунктом 16 настоящего решения о выпуске;
- досрочно погасить облигацию в порядке, предусмотренном пунктом 15 настоящего решения о выпуске;
- осуществить приобретение облигаций до даты начала их погашения в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 17 настоящего решения о выпуске;
- обеспечить владельцам облигаций возврат денежных средств, полученных в оплату размещенных облигаций, а также причитающийся процентный доход в случае признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций Регулирующим органом в порядке, предусмотренном пунктом 6 настоящего решения о выпуске.

6. Условия размещения облигаций

Размещение облигаций восемнадцатого выпуска осуществляется Банком путем открытой продажи на организованном и(или) неорганизованном рынках.

На неорганизованном рынке размещение облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи (размещения) облигаций, в Банке (г. Минск, ул. Московская, дом 14) в течение рабочего времени (понедельник – четверг - с 8.30 до 17.30, пятница - с 8.30 до 16.15).

На организованном рынке размещение облигаций осуществляется в торговой системе Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа) в соответствии с законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами Биржи. Время проведения открытой продажи облигаций на организованном рынке – в соответствии с регламентом торгового дня Биржи.

Владельцами облигаций могут быть только юридические лица - резиденты и нерезиденты Республики Беларусь в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь, покупатели могут приобретать облигации на организованном рынке только с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг, являющегося членом секции фондового рынка Биржи.

Банком не устанавливаются основания признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

При запрещении эмиссии облигаций восемнадцатого выпуска Регулирующим органом, а также в случае признания эмиссии облигаций недобросовестной, а выпуска облигаций недействительным все облигации настоящего выпуска подлежат изъятию из обращения. Банк в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций возвращает владельцам облигаций денежные средства, полученные Банком от размещения выпуска облигаций, с уплатой накопленного процентного дохода по дату возврата средств (включительно) рассчитанного по формуле, указанной в пункте 11 настоящего решения о выпуске, в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк письменно уведомляет Регулирующий орган о возврате указанных средств инвесторам в полном объеме.

7. Срок размещения облигаций

После регистрации проспекта эмиссии облигаций восемнадцатого выпуска (далее – проспект эмиссии), заверения краткой информации об эмиссии облигаций восемнадцатого выпуска Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, их раскрытия путем размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, на официальном сайте Банка (www.vtb.by), а также в случае проведения открытой продажи облигаций на организованном рынке - на официальном сайте Биржи

(www.bcse.by), Банк размещает облигации с 10.08.2021 по 10.07.2026 включительно. Срок размещения облигаций может быть сокращен в случае полной реализации всего объема выпуска облигаций.

Размещение облигаций приостанавливается в период с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода до даты выплаты процентного дохода (соответствующие даты указаны в Таблице 1 пункта 12 настоящего решения о выпуске). В дату выплаты процентного дохода размещение облигаций возобновляется.

8. Порядок раскрытия эмитентом информации об эмиссии, об облигациях, о внесении изменений в решение о выпуске, изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии, информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности, о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка

8.1 Банк в порядке и в сроки, установленные законодательством Республики Беларусь, в том числе Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 №43, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг путем ее:

- размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг;
- размещения на официальном сайте Банка;
- предоставления в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, определенному кругу лиц;

8.2. Банк раскрывает:

годовую отчетность, после ее утверждения в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь о хозяйственных обществах, путем опубликования не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным (в соответствии с пунктом 15 Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 № 19) в одном из следующих периодических печатных изданий: газета «Звезда», газета «СБ: Беларусь сегодня», газета «Рэспубліка», а также размещает на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет и на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг в срок не позднее одного месяца после утверждения годового отчета;

ежеквартальный отчет (в составе, определенном законодательством Республики Беларусь) путем его размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, а также размещения на официальном сайте Банка в срок не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала.

8.3. Банк раскрывает информацию на информационных ресурсах, указанных в подпункте 8.1 настоящего пункта:

о реорганизации Банка либо о реорганизации хозяйственных обществ, являющихся по отношению к эмитенту дочерними или зависимыми, – не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; даты внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

о принятом решении о ликвидации эмитента либо хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми, – не позднее пяти рабочих дней с даты принятия такого решения. Кроме того, в случае принятия Банком решения о ликвидации (прекращении деятельности) Банка сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), подлежат размещению на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» в порядке и сроки, определенные законодательством;

о возбуждении в отношении Банка производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) – не позднее пяти рабочих дней с даты подачи Банком заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами;

иную информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности, информацию о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности эмитента, которые могут повлиять на стоимость облигаций, в порядке и сроки, установленные Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 №43.

8.3.1. Банк раскрывает на информационных ресурсах, указанных в подпункте 8.1 настоящего пункта, а в случае проведения открытой продажи облигаций на организованном рынке - на официальном сайте Биржи:

о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций настоящего выпуска – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций настоящего выпуска;

о запрещении эмиссии облигаций настоящего выпуска - не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о запрещении эмиссии облигаций настоящего выпуска.

8.4. Сведения об эмитируемых Банком облигациях в объеме, определенном Регулирующим органом, а также порядок раскрытия Банком проспекта эмиссии облигаций восемнадцатого выпуска, включая сведения о месте, времени и способе ознакомления с проспектом эмиссии, содержатся в

краткой информации об эмиссии облигаций восемнадцатого выпуска, раскрытие которой осуществляется Банком путем ее размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, на официальном сайте Банка, а также, в случае проведения открытой продажи облигаций на организованном рынке - на официальном сайте Биржи после регистрации проспекта эмиссии, заверения краткой информации об эмиссии облигаций восемнадцатого выпуска Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь.

8.5. Изменения и (или) дополнения в проспект эмиссии и изменения в настоящее решение о выпуске раскрываются Банком не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь путем их размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, на официальном сайте Банка, а в случае проведения открытой продажи облигаций на организованном рынке - на официальном сайте Биржи.

9. Цель эмиссии облигаций и направления использования средств, полученных от размещения облигаций

Целью эмиссии облигаций является привлечение временно свободных денежных средств юридических лиц для формирования ресурсной базы Банка.

Средства, полученные от размещения облигаций, будут направлены на выполнение задач, предусмотренных Уставом Банка.

10. Размер дохода по облигациям (порядок его определения)

На первый период начисления процентного дохода по облигациям восемнадцатого выпуска установлен переменный процентный доход (далее – процентный доход) в размере ставки по однодневному расчетному кредиту (кредиту овернайт) Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения), увеличенной на 1 (один) процентный пункт. Размер процентного дохода на каждый последующий период начисления процентного дохода, начиная со второго, устанавливается Правлением Банка путем принятия соответствующего решения в срок не позднее 20 календарных дней до даты его начала.

Информация о величине процентного дохода, установленной Банком на каждый последующий период начисления процентного дохода, начиная со второго, раскрывается Банком не позднее 15 календарных дней до даты начала каждого из них, путем размещения соответствующей информации на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг и на официальном сайте Банка, а в случае проведения открытой продажи облигаций на организованном рынке – на официальном сайте Биржи.

Величина процентного дохода рассчитывается по формуле:

$$D = \frac{N \times \Pi_{д1} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right) + N \times \Pi_{д2} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right) + \dots + N \times \Pi_{дN} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right)}{100}, \text{ где}$$

D – процентный доход, выплачиваемый периодически в течение срока обращения облигации;

N – номинальная стоимость процентной облигации;

$\Pi_{д1}, \Pi_{д2}, \dots, \Pi_{дN}$ – ставка дохода (в процентах годовых) за соответствующую часть периода, в пределах которого величина используемого для определения дохода показателя была неизменной, равная ставке, установленной Банком на соответствующий период в соответствии с частью первой настоящего пункта;

$T365$ – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

$T366$ – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Расчет величины дохода осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году, с точностью до одной целой белорусской копейки, округление осуществляется в соответствии с правилами математического округления. Проценты начисляются за каждый календарный день года.

11. Порядок определения цены продажи облигаций при проведении открытой продажи

В дату начала размещения облигаций (10.08.2021), а также в даты выплаты процентного дохода облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости облигации. Даты выплаты дохода указаны в пункте 12 настоящего решения о выпуске.

В иные дни периода открытой продажи облигации размещаются по текущей стоимости. Текущая стоимость облигации рассчитывается на дату совершения сделки по следующей формуле:

$$C = N_{\Pi} + D_{\Pi}, \text{ где:}$$

C – текущая стоимость процентной облигации;

N_{Π} – номинальная стоимость процентной облигации;

D_{Π} – накопленный процентный доход.

Накопленный процентный доход по облигации рассчитывается по формуле:

$$D_{\Pi} = \frac{N \times \Pi_{д1} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right) + N \times \Pi_{д2} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right) + \dots + N \times \Pi_{дN} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right)}{100}, \text{ где}$$

D_{Π} – накопленный процентный доход по облигации;

N_{Π} – номинальная стоимость процентной облигации;

- П, П, ...П
д₁ д₂ д_н - ставка дохода (в процентах годовых) за соответствующую часть периода, в пределах которого величина используемого для определения дохода показателя была неизменной, равная ставке, установленной Банком на соответствующий период в соответствии с пунктом 10 настоящего решения о выпуске;
- T365 - количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;
- T366 - количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней;

День начала размещения облигаций или установленная в настоящем решении о выпуске дата выплаты процентного дохода за предшествующий период и день расчета текущей стоимости облигации считаются одним днем. При этом за даты выплаты дохода принимаются даты, установленные в пункте 12 настоящего решения о выпуске.

Расчет величины текущей стоимости облигации, накопленного дохода осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году, с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

12. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям

Период начисления процентного дохода по облигациям восемнадцатого выпуска - с 11.08.2021 по 10.08.2026 (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату начала погашения облигаций включительно).

Выплата процентного дохода по облигациям восемнадцатого выпуска производится владельцам облигаций периодически в соответствии с графиком выплат процентного дохода (Таблица 1).

Таблица 1

ПЕРИОДЫ НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА					Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода (погашения)
Номер периода	Дата начала периода	Дата окончания периода	Продолжительность периода, дней	Дата выплаты дохода (погашения)	
1	11.08.2021	10.08.2022	365	10.08.2022	05.08.2022
2	11.08.2022	10.08.2023	365	10.08.2023	07.08.2023
3	11.08.2023	09.08.2024	365	09.08.2024	06.08.2024
4	10.08.2024	08.08.2025	364	08.08.2025	05.08.2025
5	09.08.2025	10.08.2026	367	10.08.2026	05.08.2026

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

Процентный доход по второму и последующим периодам начисления дохода, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период начисления дохода, по дату выплаты дохода за соответствующий период (в последнем периоде – по дату начала погашения) включительно.

Процентный доход по облигациям выплачивается периодически в течение срока обращения облигаций в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном для целей выплаты дохода, путем перечисления в безналичном порядке суммы дохода, в белорусских рублях на счета владельцев облигаций.

Обязанность по выплате процентного дохода по облигациям считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Банка на счета владельцев облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о банковских реквизитах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на соответствующем счете Банка до непосредственного письменного обращения владельца облигаций в Банк с предоставлением актуальных банковских реквизитов владельца облигаций. Проценты по суммам, подлежащим выплате, не начисляются и не выплачиваются.

Владельцы облигаций обязаны прекратить все сделки с облигациями с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты текущего процентного дохода до даты выплаты текущего процентного дохода (соответствующие даты указаны в Таблице 1).

В случае если дата выплаты дохода выпадает на нерабочий день, доход выплачивается в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Под нерабочими днями понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими днями.

13. Сведения о способе обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Банк осуществляет эмиссию необеспеченных облигаций в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ №277) в пределах размера нормативного капитала Банка по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь, без учета положений, предусмотренных в подпункте 1.7 пункта 1 названного Указа Президента Республики Беларусь.

Общий размер обязательств по облигациям Банка, эмитированным в соответствии с Указом №277, не превышает нормативный капитал Банка.

Нормативный капитал Банка по состоянию на 01.05.2021 составляет 318 384.7 тыс. белорусских рублей, на 01.06.2021 – 322 767.2 тыс. белорусских рублей.

Эмиссия облигаций восемнадцатого выпуска согласована с Национальным банком Республики Беларусь – постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от «14» июня 2021 года № 101

В случае, если общий объем выпусков облигаций Банка, эмитированных без обеспечения, превысит размер нормативного капитала Банка, Банк не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения предоставляет на сумму такого превышения обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа № 277, либо осуществляет погашение части настоящего выпуска облигаций (иных находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций Банка) в размере разницы, возникшей между общим объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером нормативного капитала Банка.

В случае предоставления обеспечения Банком осуществляется внесение соответствующих изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии и изменений в настоящее решение о выпуске. Раскрытие внесенных изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии и изменений в настоящее решение о выпуске осуществляется Банком в порядке и сроки, определенные подпунктом 8.5 пункта 8 настоящего решения о выпуске.

14. Срок обращения облигаций

Срок обращения облигаций восемнадцатого выпуска составляет **1 826 календарных дней, с 10 августа 2021 года по 10 августа 2026 года**. Для расчета срока обращения облигаций день начала размещения и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

15. Условия и порядок досрочного погашения выпуска облигаций либо его части до даты окончания срока обращения выпуска облигаций

15.1. Банк может принять решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо части выпуска облигаций до даты окончания срока обращения облигаций.

15.2. Решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части может быть принято, в том числе в случае, если общий объем выпусков облигаций Банка, эмитированных без обеспечения, превысит размер нормативного капитала Банка. При этом данное решение принимается в срок, позволяющий осуществить досрочное погашение выпуска облигаций либо его части в срок не позднее двух месяцев после возникновения факта превышения общего объема выпусков облигаций Банка, эмитированных без обеспечения, размера нормативного капитала Банка.

Решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части принимается Советом директоров Банка.

15.3. В случае принятия решения о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части, Банк уведомляет владельцев облигаций не позднее 5 (пяти) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения облигаций путем размещения такой информации на официальном сайте Банка и на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг.

В случае досрочного погашения части выпуска облигаций досрочное погашение облигаций осуществляется владельцам облигаций пропорционально количеству принадлежащих каждому из них облигаций. Расчет количества досрочно погашаемых облигаций осуществляется с округлением до целого числа в меньшую сторону.

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 начала досрочного погашения облигаций включительно, если дата досрочного погашения облигаций отлична от даты выплаты процентного дохода за один из установленных периодов начисления процентного дохода по облигациям.

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств при досрочном погашении восемнадцатого выпуска облигаций или части настоящего выпуска облигаций перечисляется в безналичном порядке, в белорусских рублях в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае, если дата досрочного погашения приходится на нерабочий день, определенный таковым в соответствии с пунктом 12 настоящего решения о выпуске, денежные средства перечисляются в ближайший следующий за ним рабочий день. При этом проценты за период, на который продлевается перечисление денежных средств, не начисляются и не выплачиваются.

15.4. Досрочное погашение облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, который формируется депозитарием Банка за 3 (три) рабочих дня до установленной Банком даты начала досрочного погашения облигаций.

Информация о дате формирования реестра владельцев облигаций в целях досрочного погашения облигаций раскрывается Банком на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг и на официальном сайте Банка не позднее 2 рабочих дней с даты принятия такого решения.

Обязанность по досрочному погашению облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Банка на счета владельцев облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о банковских реквизитах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на соответствующем счете Банка до непосредственного письменного обращения

владельца облигаций в Банк с предоставлением актуальных банковских реквизитов владельца облигаций. Проценты по суммам, подлежащим выплате, не начисляются и не выплачиваются.

15.5. В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы облигаций обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций, осуществить перевод досрочно погашаемых облигаций на счет «депо» Банка по следующим реквизитам:

переводополучатель – ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), счет «депо» № 200004, балансовый счет 716 раздел 15, счет «депо» ЛОРО №2000202, раздел 00

депозитарий переводополучателя – Национальный банк Республики Беларусь, код 001;

назначение перевода - перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением.

На неперечисленные (несвоевременно перечисленные) для досрочного погашения на счет «депо» Банка облигации, с даты, следующей за датой, в которую облигации должны были быть перечислены в соответствии с частью первой настоящего подпункта, процентный доход по облигациям не начисляется и не выплачивается.

15.6. В период обращения облигаций Банк может принять решение об аннулировании неразмещенной части выпуска облигаций.

В случае приобретения Банком всего объема выпуска облигаций либо его части в порядке, определенном пунктом 17 настоящего решения о выпуске, Банк может принять решение об их аннулировании до даты окончания срока их обращения.

15.7. В случае досрочного погашения выпуска облигаций Банк в установленном порядке уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) облигаций данного выпуска либо о необходимости внесения изменений в Государственный реестр ценных бумаг в связи с сокращением количества (аннулированием части выпуска) облигаций.

16. Порядок погашения облигаций с указанием даты начала погашения облигаций, даты, на которую формируется реестр владельцев облигаций для целей погашения

Дата начала погашения облигаций восемнадцатого выпуска - **10 августа 2026 года**. Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

При погашении облигаций владельцам выплачивается номинальная стоимость погашаемых облигаций и причитающийся процентный доход за

последний период начисления процентного дохода по облигациям (иные неполученные процентные доходы – при их наличии).

Погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета владельцев облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Реестр владельцев облигаций восемнадцатого выпуска для целей погашения, формируется депозитарием Банка по состоянию на **05 августа 2026 года**.

Владельцы облигаций обязаны прекратить все сделки с облигациями с **05 августа 2026 года**.

В случае если дата начала погашения облигаций приходится на нерабочий день, определенный таковым в соответствии с пунктом 12 настоящего решения о выпуске, погашение облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за этим нерабочим днем. Проценты на сумму погашения за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

В случае если дата формирования реестра для целей погашения облигаций выпадает на нерабочий день, формирование реестра осуществляется в последний рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

Обязанность по погашению облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Банка на счета владельцев облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о банковских реквизитах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на соответствующем счете Банка до непосредственного письменного обращения владельца облигаций в Банк с предоставлением актуальных банковских реквизитов владельца облигаций. Проценты по суммам, подлежащим выплате, не начисляются и не выплачиваются.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств, необходимых для погашения облигаций. Перевод облигаций осуществляется по следующим реквизитам:

переводополучатель – ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), счет «депо» № 200004, балансовый счет 716 раздел 15, счет «депо» ЛОРО №2000202, раздел 00

депозитарий переводополучателя – Национальный банк Республики Беларусь, код 001;

назначение перевода - перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением.

17. Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций с возможностью их последующего обращения

В период обращения облигаций Банк обязуется до даты начала погашения облигаций осуществлять приобретение облигаций восемнадцатого выпуска по инициативе (требованию) владельцев облигаций, в том числе в случае несогласия владельцев облигаций с размером процентного дохода по облигациям, установленным Банком в порядке, определенном пунктом 10 настоящего решения о выпуске, в даты выплаты процентного дохода, указанные в таблице пункта 12 настоящего решения о выпуске, по цене, равной номинальной стоимости облигации.

Для осуществления продажи облигаций Банку до даты начала их погашения на условиях, указанных в части первой настоящего пункта, владельцы облигаций – юридические лица должны представить в Банк (г. Минск, ул. Московская, д. 14) заявление о намерении осуществить продажу облигаций, которое должно содержать:

- полное наименование владельца облигаций;
- учетный номер плательщика;
- номер выпуска облигаций;
- количество облигаций, предложенных к продаже;
- банковские реквизиты счета для перечисления денежных средств за проданные облигации (в случае если приобретение облигаций осуществляется Банком на неорганизованном рынке);
- юридический адрес (место нахождения) и контактный телефон владельца облигаций;
- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг – члена секции фондового рынка Биржи, который будет осуществлять продажу облигаций (в случае если владелец облигаций не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и продажа облигаций осуществляется на организованном рынке);
- подпись уполномоченного лица владельца облигаций, печать владельца облигаций (в случае ее использования).

Заявление должно быть представлено в Банк не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до установленной даты их приобретения Банком. В случае несоблюдения сроков представления заявления, в приобретении облигаций Банком может быть отказано.

Приобретение Банком облигаций, по инициативе (требованию) владельцев облигаций, осуществляется Банком в белорусских рублях на неорганизованном рынке путем заключения договора купли-продажи облигаций между владельцем облигаций и Банком, и(или) на организованном рынке в соответствии с локальными правовыми актами Биржи.

В свою очередь, владелец облигаций безотзывно предлагает Банку осуществить продажу облигаций по цене, равной номинальной стоимости облигаций, в одну из дат выплаты процентного дохода за соответствующий период, предусмотренную пунктом 12 настоящего решения о выпуске.

Владелец облигаций предлагает осуществить продажу Банку облигаций на следующих существенных условиях:

- предмет договора – облигации Банка восемнадцатого выпуска, указанные в пункте 4 настоящего решения о выпуске;
- количество облигаций – все облигации, принадлежащие владельцу облигаций;
- цена одной облигации – цена, равная номинальной стоимости облигации;
- общая сумма обязательств по договору - результат математического умножения номинальной стоимости облигаций на количество облигаций.

Предложение владельца облигаций о продаже Банку облигаций на указанных условиях является офертой владельца облигаций на заключение договора купли-продажи облигаций восемнадцатого выпуска на неорганизованном рынке. Данная оферта акцептуется Банком путем направления уведомления (требования) владельцу облигаций не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты выплаты процентного дохода за соответствующий период. Уведомление Банка, направленное нарочным, считается полученным с момента вручения владельцу облигаций. Уведомление, направленное заказной почтовой корреспонденцией или курьерской почтой, считается полученным с момента доставки или вручения владельцу облигаций (уведомление также считается полученным при его возврате Банку в связи с отсутствием владельца облигаций, неявкой за получением уведомления, отказом от его получения или в связи с иными подобными причинами). Приобретение Банком облигаций, по требованию Банка, осуществляется в белорусских рублях на неорганизованном рынке путем заключения договора купли-продажи облигаций между владельцем облигаций и Банком.

Приобретение облигаций осуществляется с возможностью их последующего обращения.

Банк имеет право осуществлять приобретение (выкуп) облигаций в иные даты, отличные от дат выплаты процентного дохода, установленных пунктом 12 настоящего решения о выпуске, по договорной цене.

Банк вправе осуществлять:

- дальнейшую реализацию приобретенных (выкупленных) облигаций по цене, определяемой Банком;
- иные действия с приобретенными (выкупленными) облигациями Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

18. Порядок обращения облигаций

Обращение облигаций осуществляется на организованном и(или) неорганизованном рынках только среди юридических лиц - резидентов и нерезидентов Республики Беларусь в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Обращение облигаций прекращается, начиная с указанных в настоящем решении о выпуске дат формирования реестра владельцев облигаций для целей:

а) выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение срока обращения облигаций (соответствующие даты указаны в Таблице 1 пункта 12 настоящего решения о выпуске);

б) погашения облигаций, предусмотренного пунктом 16 настоящего решения о выпуске (в т.ч. досрочного погашения по инициативе Банка, предусмотренного пунктом 15 настоящего решения о выпуске).

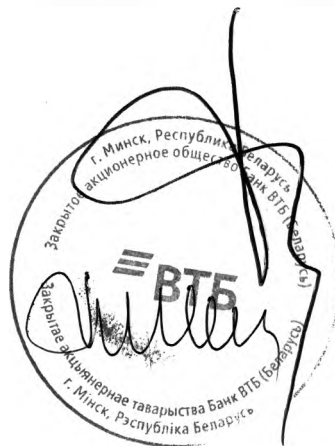
В дату выплаты процентного дохода обращение облигаций возобновляется.

19. Информация о порядке и условиях конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска

Банком не предусматривается конвертация облигаций восемнадцатого выпуска в облигации другого выпуска.

Председатель Правления

Главный бухгалтер – начальник
управления учета и отчетности



С.В. Сулопаров

Л.Д. Левданская

В настоящем документе
прошнуровано и скреплено
печатью 16 (шестнадцать)
листов

ВЕРНО

Председатель Правления
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)

С.В. Сулопаров

