



УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания  
Совета директоров  
Открытого акционерного общества  
«Белорусский народный банк»  
24.12.2020г. № 32

## РЕШЕНИЕ

### О ДЕСЯТОМ ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»

**1. Полное и сокращенное наименование Эмитента Облигаций:**

полное: Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк»  
(в дальнейшем именуемое «Эмитент»);

сокращенное: ОАО «БНБ-Банк».

**2. Место нахождения, телефон, факс, адрес электронной почты и официальный сайт Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет:**

Республика Беларусь, 220012, г. Минск, пр. Независимости, 87а;

телефон: (017) 309 7 309; факс: (017) 280 74 47;

e-mail: bnb@bnb.by;

официальный сайт Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет:  
www.bnb.by.

**3. Дата принятия (утверждения) и наименование уполномоченного органа Эмитента, принявшего (утвердившего) решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг:**

Решение о выпуске Облигаций в соответствии с подпунктом 71.17 Устава Эмитента принято и утверждено Советом директоров Эмитента «24» декабря 2020 года (протокол №32).

**4. Вид и форма Облигаций:**

Эмитент осуществляет эмиссию именных бездокументарных, процентных, неконвертируемых Облигаций десятого выпуска (в дальнейшем именуемых совокупно «Облигации»).

**5. Общая сумма выпуска Облигаций, номинальная стоимость Облигации, количество Облигаций, ставка процентного дохода:**

Объем выпуска Облигаций составляет 17 000 000,00 (Семнадцать миллионов) белорусских рублей. Номинальная стоимость одной Облигации – 10 000,00 (Десять тысяч) белорусских рублей. К размещению предлагаются 1 700 (Одна тысяча семьсот) штук Облигаций.

По Облигациям устанавливается постоянный процентный доход (в дальнейшем именуемый «доход») в виде фиксированного процента к

номинальной стоимости Облигации, выплачиваемый владельцам Облигаций периодически в соответствии с графиком, указанным в пункте 12 настоящего документа, в течение срока обращения Облигаций. Ставка дохода устанавливается в размере 10 (Десять) процентов годовых.

**6. Цель эмиссии Облигаций и направления использования средств, полученных от размещения Облигаций:**

Диверсификация ресурсной базы Эмитента за счет привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц – резидентов Республики Беларусь. Средства, полученные от размещения Облигаций, будут направлены на пополнение ресурсной базы Эмитента, финансирование текущих операций Эмитента.

**7. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям:**

Эмиссия Облигаций осуществляется без обеспечения по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 января 2021 № 4) и в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» в объеме выпуска Облигаций, не превышающем размер нормативного капитала Эмитента.

По состоянию на 01.11.2020г. нормативный капитал Эмитента составляет 83 422 700 (Восемьдесят три миллиона четыреста двадцать две тысячи семьсот) белорусских рублей.

По состоянию на 01.12.2020г. нормативный капитал Эмитента составляет 83 985 800 (Восемьдесят три миллиона девятьсот восемьдесят пять тысяч восемьсот) белорусских рублей.

В случае если общий объем выпусков облигаций Эмитента, эмитированных в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006г. № 277, превысит размер нормативного капитала Эмитента, то Эмитент предоставляет на сумму такого превышения обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006г. № 277, или не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения обеспечивает погашение части настоящего выпуска Облигаций (иных находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций либо их части) в размере разницы, возникшей между объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером нормативного капитала Эмитента.

В случае предоставления обеспечения Эмитентом осуществляется внесение соответствующих изменений в настоящий документ и изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии Облигаций. Эмитент осуществляет раскрытие внесенных изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии Облигаций в порядке и сроки, установленные подпунктом 25.4 настоящего документа

### **8. Срок размещения Облигаций:**

Размещение Облигаций осуществляется с 25.01.2021г. по 22.01.2024г., если иной срок до окончания размещения Облигаций не будет определен Советом директоров Эмитента. Закрытая продажа Облигаций прекращается в случае полной реализации всего объема выпуска Облигаций.

### **9. Место и время проведения закрытой продажи Облигаций. Условия размещения Облигаций:**

Размещение Облигаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Размещение Облигаций осуществляется на неорганизованном рынке путем проведения закрытой продажи следующему кругу субъектов гражданского права:

1. Открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк»;
2. Открытое акционерное общество «Белагропромбанк»;
3. Закрытое акционерное общество «Абсолютбанк»;
4. Закрытое акционерное общество «Банк роста и развития бизнеса»;
5. Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк»;
6. Открытое акционерное общество «Технобанк»;
7. «Франсабанк» Открытое акционерное общество;
8. Открытое акционерное общество «СтатусБанк»;
9. Закрытое акционерное общество «БТА Банк»;
10. Закрытое акционерное общество «Банк «Решение»»;
11. Закрытое акционерное общество «Идея Банк»;
12. Закрытое акционерное общество «Белорусско–Швейцарский Банк «БСБ Банк»»;
13. Открытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство»»;
14. Общество с ограниченной ответственностью «ГЕЛИОСИНВЕСТ»;
15. Закрытое акционерное общество «СОФТКЛУБ - Центр разработки»;
16. Общество с дополнительной ответственностью «Металлургическая компания «ПромСтройМеталл»»;
17. Открытое акционерное общество «Белхозторг»;
18. Частное унитарное предприятие по оказанию услуг «Глобо-Центр»;
19. Общество с ограниченной ответственностью «КМК-ИНВЕСТ».

Размещение Облигаций на неорганизованном рынке осуществляется на основании договоров купли-продажи (закрытой продажи) Облигаций, заключаемых в головном офисе Эмитента по адресу Республика Беларусь, 220012, г. Минск, пр.Независимости, 87а (в соответствии с регламентом работы Эмитента, с которым можно ознакомиться на официальном сайте Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет, указанном в пункте 2 настоящего документа).

Оплата Облигаций при их покупке осуществляется в валюте номинала в

безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В дату начала периода размещения, а также в даты выплаты дохода размещение Облигаций осуществляется по номинальной стоимости. В иные даты периода размещения продажа Облигаций осуществляется по текущей стоимости на дату совершения сделки и рассчитывается по формуле:

$$C = N_{п} + D_{н}$$

где:

C – текущая стоимость Облигаций;

$N_{п}$  – номинальная стоимость Облигации;

$D_{н}$  – накопленный доход.

Накопленный доход рассчитывается по формуле:

$$D_{н} = \frac{N_{п} \times P_{д}}{100} \times \left( \frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)$$

где:

$D_{н}$  – накопленный доход;

$N_{п}$  – номинальная стоимость Облигации;

$P_{д}$  – ставка фиксированного дохода, равная 10 (Десять) процентов годовых;

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

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

День начала размещения Облигаций (дата выплаты последнего дохода) и день расчета текущей стоимости Облигаций считаются одним днем. При этом за даты выплаты дохода принимаются даты, установленные в пункте 12 настоящего документа.

Расчет осуществляется по каждой Облигации, исходя из фактического количества дней в году, с округлением второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления.

#### **10. Срок обращения Облигаций. Порядок обращения Облигаций:**

Срок обращения Облигаций – 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) календарных дней (с 25.01.2021г. по 19.01.2026г.). День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

Сделки с Облигациями прекращаются за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты дохода за каждый период начисления дохода в течение срока обращения Облигаций, а также за 3 (Три) рабочих дня до даты начала их погашения.

Обращение Облигаций осуществляется среди юридических лиц (в том

числе индивидуальных предпринимателей) – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь, в установленном законодательством Республики Беларусь порядке, на неорганизованном рынке и (или) через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

**11. Дата начала погашения Облигаций, срок погашения Облигаций:**

Дата начала погашения Облигаций – 19.01.2026г. Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

**12. Порядок определения размера дохода по Облигациям, условия его выплаты, период начисления дохода:**

Величина дохода по Облигациям, выплачиваемого периодически в течение срока их обращения, рассчитывается по формуле:

$$D = \frac{N_{\text{П}} \times P_{\text{П}}}{100} \times \left( \frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)$$

где:

D – доход по Облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения;

$N_{\text{П}}$  – номинальная стоимость Облигации;

$P_{\text{П}}$  – ставка дохода (в процентах годовых) за период, установленная Эмитентом;

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

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

Выплата дохода по Облигациям производится в виде дохода за истекший период начисления дохода владельцам Облигаций, которые указаны в реестре владельцев Облигаций, путем перечисления в безналичном порядке суммы дохода в валюте номинала Облигации на счета владельцев Облигаций в дату выплаты дохода.

Периоды начисления и даты выплаты дохода, а также даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода указаны в нижеследующей таблице:

ПЕРИОД НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА				Дата формирования реестра для целей выплаты дохода (погашения)
Номер периода	Начало периода	Конец периода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода, дней	
1	26.01.2021	24.01.2022	364	18.01.2022
2	25.01.2022	23.01.2023	364	17.01.2023
3	24.01.2023	22.01.2024	364	16.01.2024

4	23.01.2024	20.01.2025	364	14.01.2025
5	21.01.2025	19.01.2026	364	13.01.2026
ИТОГО	X	X	1 820	X

В случае если дата выплаты дохода выпадает на нерабочий день, выплата дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим. Проценты на сумму денежных средств, причитающихся при выплате дохода по Облигациям за указанные нерабочие дни, не начисляются и не выплачиваются. Под нерабочими днями в настоящем документе понимаются выходные дни, государственные праздники, праздничные дни и другие, являющиеся нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Доход по Облигациям за первый период начисления дохода начисляется с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций по дату его выплаты включительно. Доход по Облигациям за последующие периоды начисления дохода начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период начисления дохода по дату выплаты дохода за соответствующий период начисления дохода (дату начала погашения) включительно.

Начисление дохода осуществляется в течение срока обращения Облигаций. Со дня истечения срока обращения Облигаций доход не начисляется.

Облигации предоставляют владельцу право на получение дохода, а также номинальной стоимости Облигаций при их погашении в денежных единицах, в которых выражена их номинальная стоимость.

Обязанность Эмитента по выплате дохода по Облигациям считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Эмитента по реквизитам счетов владельцев Облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о банковских реквизитах владельцев Облигаций (непредставления владельцами Облигаций измененных данных о банковских реквизитах), не переоформления счетов «депо» на новых владельцев в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также в иных случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, сумма, подлежащая выплате, депонируется на соответствующем счете Эмитента и выплачивается при письменном обращении владельцев Облигаций (уполномоченных лиц). Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

### **13. Условия и порядок досрочного погашения Облигаций:**

Эмитент может принять решение о досрочном погашении всего объема выпуска Облигаций либо его части до даты окончания срока обращения Облигаций.

Эмитент принимает решение о досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части (иных находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций либо их части) в размере разницы, возникшей между объемом выпусков необеспеченных облигаций над размером его нормативного капитала при невозможности предоставления на сумму такого превышения обеспечения, соответствующего требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1

Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006г. № 277. При этом решение о досрочном погашении выпуска облигаций или его части принимается Эмитентом в срок не позднее двух месяцев после возникновения факта превышения общего объема выпусков необеспеченных облигаций над размером нормативного капитала Эмитента.

Решение о досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части принимается Советом директоров Эмитента.

При досрочном погашении владельцам Облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату досрочного погашения включительно.

В случае принятия решения о досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части, Эмитент уведомляет владельцев Облигаций не позднее 5 (пяти) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения Облигаций путем размещения такой информации на официальном сайте Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет и размещения сведений на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее – ЕИРРЦБ). 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.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, который формируется депозитарием Эмитента за 3 (Три) рабочих дня до установленной Эмитентом даты досрочного погашения Облигаций, путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь причитающихся денежных средств в валюте номинала Облигаций на счета их владельцев.

Информация о дате формирования реестра владельцев Облигаций в целях досрочного погашения Облигаций раскрывается Эмитентом на ЕИРРЦБ и на официальном сайте Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия такого решения.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о банковских реквизитах владельцев Облигаций (непредставления владельцами Облигаций измененных данных о банковских реквизитах), не переоформления счетов «депо» на новых владельцев в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также в иных случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, сумма, подлежащая выплате, депонируется на соответствующем счете Эмитента и выплачивается при письменном обращении владельцев Облигаций (уполномоченных лиц). Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Обязательства Эмитента по досрочному погашению Облигаций считаются полностью исполненными с момента списания денежных средств со счета Эмитента по реквизитам счетов владельцев Облигаций.

Владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод досрочно

погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом денежных средств, необходимых для погашения Облигаций.

Реквизиты для перевода Облигаций:

получатель – ОАО «БНБ-Банк», депозитарий – РУП «РЦДЦБ». Номер счета «депо» – 6000003; раздел счета «депо» – 21; номер балансового счета – 716; основание перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» Эмитента в связи с их досрочным погашением».

#### **14. Порядок погашения Облигаций. Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения Облигаций:**

При погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается номинальная стоимость Облигаций, доход за последний процентный период и иные неполученные выплаты за иные процентные периоды (при наличии таковых).

Погашение Облигаций производится на основании реестра владельцев Облигаций, который формируется за 3 (Три) рабочих дня до даты начала их погашения. Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения – 13.01.2026г.

Перечисление денежных средств на счета владельцев Облигаций при погашении Облигаций осуществляется в валюте номинала Облигации в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о банковских реквизитах владельцев Облигаций (непредставления владельцами Облигаций измененных данных о банковских реквизитах), не переоформления счетов «депо» на новых владельцев в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также в иных случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, сумма, подлежащая выплате, депонируется на соответствующем счете Эмитента и выплачивается при письменном обращении владельцев Облигаций (уполномоченных лиц). Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Если дата начала погашения Облигаций приходится на выходной (нерабочий) день, перечисление денежных средств при погашении Облигаций осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за выходным (нерабочим) днем, при этом проценты на сумму погашения за указанный выходной (нерабочий) день не начисляются.

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

Владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом денежных средств, необходимых для погашения Облигаций.

Реквизиты для перевода Облигаций:

получатель – ОАО «БНБ-Банк», депозитарий – РУП «РЦДЦБ». Номер счета «депо» – 6000003; раздел счета «депо» – 21; номер балансового счета – 716;

основание перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» Эмитента в связи с их погашением».

**15. Условия и порядок приобретения (выкупа) Облигаций Эмитентом до даты начала их погашения:**

Эмитент имеет право осуществлять приобретение Облигаций с возможностью их последующего обращения до даты начала их погашения по цене, в количестве и сроки, определяемые Эмитентом.

Приобретение Облигаций осуществляется через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа) в соответствии с законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами Биржи и (или) на неорганизованном рынке, в месте продажи Облигаций, с заключением соответствующего договора в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Эмитент также имеет право осуществлять:

дальнейшую реализацию приобретенных Облигаций по цене, определяемой Эмитентом;

иные действия с приобретенными Облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

**16. Информация о порядке конвертации Облигаций в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения:**

Эмитентом не предусматривается конвертация Облигаций в облигации других выпусков с более поздней датой погашения.

**17. Права владельца и обязанности Эмитента, удостоверяемые Облигацией:**

Облигация предоставляет ее владельцу равные объем и сроки осуществления прав вне зависимости от времени приобретения Облигации.

Владелец Облигации имеет право:

- получать доход по Облигации в соответствии с условиями, предусмотренными пунктом 12 настоящего документа;

- получить номинальную стоимость Облигации и причитающийся доход при ее погашении в порядке, предусмотренном пунктом 14 настоящего документа;

- получать номинальную стоимость Облигации с выплатой дохода при досрочном погашении Облигации, а также в случае признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций, в порядке, предусмотренном соответственно пунктами 13 и 19 настоящего документа;

- свободно распоряжаться Облигацией только после ее полной оплаты, если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь.

Эмитент обязан:

- выплачивать доход по Облигации в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 12 настоящего документа;

- погасить Облигацию в порядке, предусмотренном пунктом 14 настоящего документа;

- в случае принятия соответствующего решения досрочно погасить Облигацию в порядке, предусмотренном пунктом 13 настоящего документа;
- обеспечить владельцам Облигации возврат денежных средств, полученных в оплату размещенных Облигаций, а также причитающийся доход в случае признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций, в порядке, предусмотренном пунктом 19 настоящего документа.

**18. Основания, по которым эмиссия Облигаций может быть признана несостоявшейся:**

Эмитентом не устанавливаются основания признания эмиссии Облигаций несостоявшейся.

**19. Условия и порядок возврата средств владельцам Облигаций в случае признания Республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг (далее – Регулирующий орган), выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций:**

В случае запрещения эмиссии Облигаций, признании выпуска Облигаций недействительным Регулирующим органом, все Облигации этого выпуска подлежат изъятию из обращения, а средства, полученные Эмитентом от размещения выпуска Облигаций, в том числе накопленный доход за период с даты, следующей за датой продажи (датой выплаты последнего дохода) по дату признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций, возвращаются владельцам Облигаций в месячный срок с даты признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций.

Эмитент письменно уведомляет Регулирующий орган о возврате указанных средств владельцам Облигаций в полном объеме.

**20. Порядок раскрытия Эмитентом информации на рынке ценных бумаг, наименование информационных ресурсов, посредством которых будет осуществлено раскрытие данной информации, сроки ее раскрытия:**

20.1. Эмитент, в случае и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг:

путем ее размещения на ЕИРРЦБ;

путем ее размещения на официальном сайте Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет;

путем ее представления, в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, определенному кругу лиц.

20.2. Эмитент раскрывает свой годовой отчет, утвержденный в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь о хозяйственных обществах, путем:

опубликования в официальных республиканских средствах массовой информации не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным (в соответствии с п.15 Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, Открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», небанковской

(возобновлении) эмиссии Облигаций настоящего выпуска;

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

25.4. Изменения и (или) дополнения, внесенные в Проспект эмиссии Облигаций, размещаются Эмитентом на ЕИРРЦБ и на официальном сайте Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет в срок не позднее пяти рабочих дней с даты их регистрации Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь.

Генеральный директор



Л. Акубардия

Главный бухгалтер – начальник  
Управления организации учета

Г.П. Лаптенюк

В настоящем документе пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 12 (Двенадцать) листов

Генеральный директор



Л.Акубардия

