



УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания
Совета директоров
Открытого акционерного общества
«Белорусский народный банк»
23.10.2013г. №30

РЕШЕНИЕ

О ПЕРВОМ ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»

1. Полное наименование эмитента Облигаций

Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк» (в дальнейшем именуемое «Банк», «Эмитент»).

2. Место нахождения эмитента

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

3. Уставный фонд эмитента - 69 219 740 100 (Шестьдесят девять миллиардов двести девятнадцать миллионов семьсот сорок тысяч сто) белорусских рублей.

4. Наименование депозитария, обслуживающего эмитента

Депозитарием Эмитента в соответствии с Договором на депозитарное обслуживание эмитента № 03/1 от 01.04.2004г. является депозитарий РУП «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг» (код депозитария – С01). Место нахождения: 220004, г. Минск, ул. Мельникайте, 2. Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-4-1111, выданное Министерством финансов Республики Беларусь, сроком действия до 29.07.2022г.

5. Документ, регулирующий хозяйственную деятельность эмитента

Документом, регулирующим хозяйственную деятельность Банка, является Устав Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк», утвержденный Общим собранием акционеров и зарегистрированный в Национальном банке Республики Беларусь 16.04.1992г., регистрационный номер 27 (с изменениями и дополнениями, зарегистрированными в установленном порядке в Национальном банке Республики Беларусь).

6. Перечень руководящих должностных лиц эмитента

Председатель Правления Банка:

Церетели Константин - Генеральный директор.

Члены Правления Банка:

Рудик Анжелла Викторовна - Исполнительный директор;

Сабук Сергей Константинович - Заместитель Генерального директора;

Филиппович Александр Александрович – Заместитель Генерального директора;

Галков Юрий Михайлович – Заместитель Генерального директора.

Главный бухгалтер Банка - Глазырина Оксана Владимировна.

7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг эмитента (по состоянию на 01.10.2013г.)

Банком выпущены и полностью размещены следующие ценные бумаги:

Акции

Код выпуска	Порядковый номер выпуска	Дата государственной регистрации	Номер государственной регистрации	Номинал (бел.руб.)	Количество простых (обыкновенных)	Кол-во привилегированных	Общее количество в выпуске	Аннулирован (да/нет)
BY5200112767	1	09.12.1992	002	25	25000	-	25000	да
BY5200112775	2	08.11.1993	257	25	78500	-	78500	да
BY5200112783	3	16.03.1994	427	25	26500	-	26500	да
BY5200112791	4	18.08.1994	957	25	370000	-	370000	да
BY5200112809	5	10.10.1995	2172	25	477016	-	477016	да
BY5200112817	6	08.08.1996	2950	25	2025008	-	2025008	да
BY5200112825	7	31.12.1996	3244	25	1000000	-	1000000	да
BY5200129894	8	27.03.1998	4519	25	1419470	-	1419470	да
BY5200133383	9	19.02.1999	4988	25	387602	-	387602	да
BY5200134597	10	29.10.1999	5267	25	39840584	-	39840584	да
BY5200146773	11	20.02.2002	6635	25	286615385	-	286615385	да
BY5200151286	12	04.06.2003	7223	25	46476923	-	46476923	да
BY5200134829	13	14.11.2003	7547	25	39422544	-	39422544	да
BY5200143507	14	20.08.2004	8077	25	33199864	-	33199864	да
BY5200166227	15	06.06.2005	8592	25	560425000	-	560425000	да
BY50001A1549	16	04.05.2009	5-200-01-15530	25	2768789604	-	2768789604	нет

8. Дата принятия решения о выпуске Облигаций и наименование органа, принявшего это решение

Решение о первом выпуске Облигаций в соответствии с п.п. 10.2.18 Устава Банка принято Советом директоров Открытого акционерного

общества «Белорусский народный банк» 23.10.2013г. №30.

9. Форма выпуска Облигаций, объем эмиссии, количество и номинальная стоимость Облигаций

Банк осуществляет эмиссию именных бездокументарных, процентных, неконвертируемых Облигаций первого выпуска (в дальнейшем именуемых совокупно «Облигации»):

№ вып.	Объем эмиссии по номинальной стоимости	Количество Облигаций, штук	Серия, номера Облигаций	Номинальная стоимость Облигации
1	5.000.000 долларов США	100	ВД1, 000001 – 000100	50.000 долларов США

10. Цель выпуска Облигаций и направления использования средств, полученных от размещения Облигаций

Выпуск Облигаций осуществляется в целях диверсификации ресурсной базы Банка за счет привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь. Средства, полученные от размещения Облигаций, будут направлены на пополнение ресурсной базы Банка, финансирование текущих операций банка.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям

Облигации выпускаются 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 пределах 80 процентов нормативного капитала Банка по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.11.2013г. № 666).

12. Период проведения продажи Облигаций

После опубликования в газете «Звезда» Краткой информации об открытой продаже Облигаций Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк» первого выпуска, заверенной в установленном порядке Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (в дальнейшем именуемый «Регистрирующий орган»), Банк проводит открытую продажу Облигаций с 06.12.2013г. по 04.06.2014г., если иной срок до окончания открытой продажи Облигаций не будет определен Правлением и Советом директоров Банка. Открытая продажа Облигаций прекращается в случае полной реализации всего объема эмиссии Облигаций.

13. Где и когда уплачиваются средства на покупку Облигаций

Юридические лица, изъявившие желание приобрести Облигации на внебиржевом рынке, обязаны перечислить Банку денежные средства в безналичном порядке в соответствии с договором купли-продажи (первичного размещения) Облигаций.

Расчеты при открытой продаже Облигаций на биржевом рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Нерезиденты Республики Беларусь могут приобретать Облигации в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь.

14. Место и время проведения продажи Облигаций

Открытая продажа (размещение) Облигаций осуществляется Банком на внебиржевом рынке и/или в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (г. Минск, ул. Сурганова, 48а) в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Покупателями Облигаций на первичном рынке могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели - резиденты и нерезиденты Республики Беларусь.

Оплата Облигаций при их покупке осуществляется в валюте номинала в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Для приобретения Облигаций юридические лица (индивидуальные предприниматели) могут обращаться в головной офис Банка ежедневно в рабочие дни (кроме субботы и воскресенья) с 9-00 до 15-00 по адресу: г. Минск, пр. Независимости, 87а.

В день начала открытой продажи Облигаций и дни выплаты процентного дохода Облигации продаются по номинальной стоимости. В последующие дни Облигации продаются по текущей стоимости.

Текущая стоимость Облигации рассчитывается на дату совершения операции по формуле: $C = N_{\Pi} + D_{\Pi}$, где:

C – текущая стоимость Облигации;

N_{Π} – номинальная стоимость Облигации;

D_{Π} – накопленный процентный доход.

Накопленный процентный доход (D_{Π}) рассчитывается по формуле:

$$D_{\Pi} = \frac{N_{\Pi} \times N_{\Pi}}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right), \text{ где:}$$

D_{Π} – накопленный процентный доход;

N_{Π} – номинальная стоимость Облигации;

P_{Π} – ставка процентного дохода, равная 7,5 процентов годовых;

T – период начисления процентного дохода (дней), определяемый с даты начала размещения (с даты выплаты процентного дохода, предшествующего расчету текущей стоимости) по дату расчета текущей стоимости;

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

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

День начала размещения Облигации или дата выплаты процентного дохода, предшествующая дню расчета текущей стоимости Облигации, считаются одним днем. При этом за дату выплаты процентного дохода принимается дата, установленная в пункте 19 настоящего документа.

Расчет осуществляется по каждой Облигации, исходя из фактического количества дней в году, с округлением с учетом трех знаков после запятой до двух знаков по правилам математического округления.

15. Срок обращения Облигаций. Порядок обращения Облигаций

Срок обращения Облигаций – 365 (триста шестьдесят пять) календарных дней (с 06.12.2013г. по 06.12.2014г.). День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

Сделки с Облигациями прекращаются за 5 (Пять) рабочих дней до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение срока обращения Облигаций, а также за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала их погашения.

Обращение Облигаций осуществляется среди юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), в установленном законодательством Республики Беларусь порядке, на внебиржевом рынке и (или) через торговую систему на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», после прохождения совокупности процедур по включению Облигаций в котировальный лист ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

16. Дата начала погашения Облигаций

Дата начала погашения Облигаций - 06.12.2014г.

Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

17. Размер или порядок определения размера дохода по Облигациям, условия его выплаты

По Облигациям установлен 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 19 настоящего

документа, в течение срока обращения Облигаций. Ставка дохода по Облигации равна **7,5 (Семь целых пять десятых)** процентов годовых.

Доход выплачивается:

на основании реестра владельцев Облигаций, сформированного депозитарием эмитента за пять рабочих дней до даты выплаты дохода (даты формирования реестра указаны в пункте 19 настоящего документа);

путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь суммы дохода в валюте номинала Облигации на счета владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на дату формирования реестра владельцев Облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций в валюте номинала Облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на счете Банка и выплачивается после письменного обращения владельца Облигации, содержащего актуальные банковские реквизиты. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Величина дохода по Облигации рассчитывается по формуле:

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

D – доход по Облигации;

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

$P_{\text{П}}$ – ставка процентного дохода, равная **7,5** 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.

Расчет осуществляется по каждой Облигации, исходя из фактического количества дней в году, с округлением с учетом трех знаков после запятой до двух знаков по правилам математического округления.

18. Период начисления процентного дохода по Облигациям

Период начисления дохода по Облигации – с даты, следующей за датой начала размещения (07.12.2013г.), по дату начала погашения Облигации включительно.

Доход за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения, по дату его выплаты включительно. Доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период начисления дохода, по дату выплаты дохода за соответствующий период (в последнем периоде – по дату начала погашения) включительно.

19. Даты выплаты периодически выплачиваемого процентного дохода. Даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода

Доход по Облигации выплачивается в дату окончания соответствующего периода начисления дохода:

ПЕРИОД НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА				Дата формирования реестра для целей выплаты процентного дохода (погашения)
номер периода	начало периода	конец периода, дата выплаты дохода	продолжительность периода, дней	
1	07.12.2013	06.03.2014	90	27.02.2014
2	07.03.2014	06.06.2014	92	30.05.2014
3	07.06.2014	06.09.2014	92	01.09.2014
4	07.09.2014	06.12.2014	91	01.12.2014
ИТОГО			365	

В случае если дата выплаты дохода попадает на нерабочий день, фактическая выплата дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму дохода по Облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются. Под нерабочими днями понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни:

установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими днями – в случае перечисления дохода на счета владельцев Облигаций, открытые в банках Республики Беларусь;

установленные в ином государстве – в случае перечисления дохода через банк-корреспондент, зарегистрированный в ином государстве.

20. Условия и порядок досрочного погашения Облигаций

Банк может принять решение о досрочном погашении Облигаций настоящего выпуска либо его части в следующих случаях:

20.1. Принятия соответствующего решения Правлением и Советом директоров Банка. О данном решении Банк письменно уведомляет владельцев Облигаций не позднее пяти рабочих дней до установленной даты досрочного погашения Облигаций.

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.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Банком:

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, который формируется депозитарием Эмитента за 5 рабочих дней до установленной Банком даты досрочного погашения Облигаций;

путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь причитающихся денежных средств в валюте номинала Облигаций Банка на счета их владельцев.

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

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

Реквизиты для перевода Облигаций:

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

20.2. Приобретения Банком всего объема настоящего выпуска Облигаций Банка либо его части в порядке, определенном пунктом 22 настоящего документа.

После досрочного погашения Облигаций (принятия решения об аннулировании Облигаций) Банк в установленном порядке уведомляет Регистрирующий орган о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) Облигаций данного выпуска или его части.

21. Порядок погашения Облигаций. Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения Облигаций

При погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается номинальная стоимость Облигаций, процентный 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 5 (Пять) рабочих дней до даты начала их погашения. Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения – 01.12.2014г.

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

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев, а также в случаях, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается путем депонирования на отдельном счете Банка до письменного обращения владельца Облигаций, при этом, проценты по депонированным суммам не начисляются.

Если дата 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 Банка по погашению Облигаций считаются полностью исполненными с момента списания денежных средств со счета Банка по реквизитам счетов владельцев Облигаций.

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.

Реквизиты для перевода Облигаций:

получатель – ОАО «БНБ-Банк», депозитарий – РУП «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг». Номер счета «депо» - 6000003; раздел счета «депо» - 21; основание перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

22. Условия и порядок приобретения Облигаций эмитентом до даты начала их погашения

В период обращения Облигаций Банк может до даты начала погашения Облигаций осуществлять приобретение Облигаций у любого их владельца одновременно с выплатой начисленного процентного дохода за истекшие процентные периоды в следующие даты: **06.03.2014г., 06.06.2014г., 06.09.2014г.**

Приобретение Облигаций Банком осуществляется в указанные выше даты по цене, равной номинальной стоимости Облигации.

Приобретение Облигаций осуществляется через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» и (или) на внебиржевом рынке, в местах продажи Облигаций, с заключением соответствующего договора.

Для рассмотрения вопроса о приобретении Облигаций Банком до даты начала их погашения владелец Облигаций должен представить в Банк заявление, которое должно содержать:

наименование владельца Облигаций (заявителя);

наименование ценной бумаги;

количество Облигаций, заявленных к продаже;

место нахождения и контактные телефоны владельца Облигаций;

учетный номер плательщика;

банковские реквизиты для зачисления денежных средств;

согласие с настоящими условиями приобретения Облигаций Банком;

подпись уполномоченного лица и печать владельца Облигаций.

Заявление должно быть представлено в Банк (по месту приобретения Облигаций) не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до установленной даты их приобретения Банком.

Банк, в случае принятия положительного решения, в соответствии с полученным заявлением владельца Облигаций, заключает с владельцем Облигаций договор купли-продажи для осуществления

приобретения Облигаций на внебиржевом рынке, или совершает все необходимые действия для заключения сделки купли-продажи в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» в соответствии с законодательством Республики Беларусь (если продажа Облигаций владельцем осуществляется на биржевом рынке).

В период обращения Облигаций Банк имеет право осуществлять:

- приобретение Облигаций Банка по цене, определяемой Банком, на внебиржевом или биржевом рынках в иные сроки (сроки, отличные от дат приобретения, объявленных в данном пункте документа), с учетом порядка обращения Облигаций, установленного пунктом 15 настоящего документа;
- дальнейшую реализацию приобретенных Облигаций Банка по цене, определяемой Банком;
- иные действия с приобретенными Облигациями Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

23. Информация о порядке конвертации Облигаций данного выпуска в Облигации другого выпуска с более поздней датой погашения

Банком не предусматривается конвертация Облигаций в Облигации других выпусков с более поздней датой погашения.

24. Основания, по которым выпуск бездокументарных Облигаций может быть признан несостоявшимся

Банком не устанавливаются основания признания выпуска Облигаций не состоявшимся.

25. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрещении выпуска Облигаций регистрирующим органом

В случае запрещения настоящего выпуска Облигаций Регистрирующим органом, Банк:

- возвращает инвесторам средства, полученные в оплату размещенных Облигаций, а также накопленный по этим Облигациям доход в месячный срок с момента получения уведомления о запрещении выпуска;
- письменно уведомляет Регистрирующий орган о возврате указанных средств инвесторам в полном объеме.

Генеральный директор
Открытого акционерного общества
«Белорусский народный банк»

Главный бухгалтер
Открытого акционерного общества
«Белорусский народный банк»



К.Церетели

О.В.Глазырина