



УТВЕРЖДЕНО
Протокол
Совета Директоров
ЗАО «РРБ-Банк»
29.06.2018 № 9

РЕШЕНИЕ

о шестом выпуске облигаций Закрытого акционерного общества
«Акционерный банк реконверсии и развития»

1. Полное наименование эмитента

Закрытое акционерное общество «Акционерный банк реконверсии и развития» (далее – Банк).

2. Местонахождение и контактные данные Банка

Республика Беларусь, 220034, г. Минск, ул. Краснозвездная, 18.

телефон: +375 17 269 23 09

факс: +375 17 269 23 39

e-mail: info@rrbbank.by

3. **Уставный фонд Банка** составляет 20 428 380,64 (Двадцать миллионов четыреста двадцать восемь тысяч триста восемьдесят) белорусских рублей, 64 копейки.

4. **Наименование документа, регулирующего хозяйственную деятельность**

Устав, зарегистрирован в Национальном банке Республики Беларусь 10 июля 2017, регистрационный № 37, с изменениями и дополнениями, утвержденными внеочередным Общим собранием акционеров ЗАО «РРБ-Банк» 25.05.2017 (протокол № 04).

5. Перечень руководящих должностных лиц Банка

Председатель Правления - Дранкевич Виталий Викторович;

Заместитель Председателя Правления - Коротцов Антон Валерьевич;

Заместитель Председателя Правления - Малков Михаил Михайлович;

Главный бухгалтер - Карчмит Татьяна Ивановна.

6. **Депозитарием, обслуживающим Банк**, является депозитарий ценных бумаг Банка, адрес: г. Минск, ул. Краснозвездная, 18, код депозитария 017, действующий на основании специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданного Министерством финансов Республики Беларусь, регистрационный номер 02200/5200-1246-1126.

7. **Дата принятия (утверждения) решения о выпуске облигаций и наименование органа, принявшего (утвердившего) это решение**

Решение о шестом выпуске облигаций принято и утверждено Советом Директоров Банка протокол № 9 от 29.06.2018.

8. **Номер выпуска облигаций, форма облигаций, объем выпуска, количество и номинальная стоимость облигаций**

Облигации шестого выпуска Банка - именные процентные неконвертируемые в бездокументарной форме для юридических лиц.

Объем выпуска облигаций - 10 000 000 (Десять миллионов) белорусских рублей.

Количество облигаций - 10 000 (Десять тысяч) штук.

Номинальная стоимость одной облигации – 1 000 (Одна тысяча) белорусских рублей.

9. Цель эмиссии облигаций

Эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения свободных денежных средств юридических лиц для пополнения ресурсной базы Банка.

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

10. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Эмиссия облигаций осуществляется по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 12.04.2018 № 94) в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 №277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ №277) без учета положений, предусмотренных в подпункте 1.7 пункта 1 Указа №277.

Общий размер обязательств по облигациям Банка не превышает размера нормативного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 01.05.2018 нормативный капитал Банка составляет 56 685,0 тысяч белорусских рублей, по состоянию на 01.06.2018 нормативный капитал Банка составляет 56 809,2 тысяч белорусских рублей.

В случае если объем настоящего выпуска облигаций (общий объем находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций Банка) превысит размер нормативного капитала Банка, Банк предоставляет на сумму такого превышения дополнительное обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа № 277, либо не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения обеспечивает 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.

11. Срок размещения облигаций

Размещение облигаций осуществляется в период с 06.08.2018 по 06.09.2018 включительно, если иной срок окончания закрытой продажи облигаций не будет определен Советом Директоров Банка. Срок размещения облигаций может быть сокращен также в случае полного размещения всего объема выпуска облигаций.

12. Условия размещения облигаций

Размещение облигаций производится после согласования Национальным банком Республики Беларусь эмиссии облигаций и регистрации в Департаменте

по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее - Регистрирующий орган) проспекта эмиссии облигаций.

Размещение облигаций осуществляется на неорганизованном рынке путем проведения закрытой продажи облигаций следующим юридическим лицам:

Открытое акционерное общество "Абсолютбанк";

Закрытое акционерное общество "Минский Транзитный Банк";

Открытое акционерное общество "Технобанк";

Закрытое акционерное общество "Идея Банк";

Закрытое акционерное общество "БТА Банк";

Открытое акционерное общество "Белорусский народный банк";

Закрытое акционерное общество "Цептер Банк";

Открытое акционерное общество "Паритетбанк";

Закрытое акционерное общество "Белорусско-Швейцарский Банк "БСБ Банк".

Размещение облигаций осуществляется на основании договоров купли-продажи (закрытой продажи) облигаций, заключаемых в головном офисе Банка по адресу Республика Беларусь, 220034, г. Минск, ул. Красная, 18, к.219 (с регламентом работы Банка можно ознакомиться на официальном сайте Банка www.rrb.by).

Оплата облигаций, приобретаемых на неорганизованном рынке, осуществляется в порядке, предусмотренном договором купли-продажи (закрытой продажи) облигаций.

В дату начала закрытой продажи (06.08.2018) размещение облигаций осуществляется по номинальной стоимости. Начиная с даты, следующей за датой начала закрытой продажи облигаций, размещение облигаций осуществляется по цене, равной текущей стоимости облигаций.

Текущая стоимость облигаций рассчитывается по формуле:

$$C = N_n + D_n,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

N_n – номинальная стоимость облигации;

D_n – накопленный процентный доход.

Накопленный процентный доход рассчитывается по формуле:

$$D_n = \frac{N_n \times P_p}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)$$

где:

D_n – накопленный процентный доход;

N_n – номинальная стоимость облигации;

P_p – ставка фиксированного процентного дохода, равная 11,5 (Одиннадцать целых пять десятых) процентов годовых;

T365 - количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T366 - количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

День начала размещения облигаций (дата выплаты последнего процентного дохода) и день расчета текущей стоимости облигаций считаются одним днем. При этом за даты выплаты процентного дохода принимаются даты, установленные в пункте 15 настоящего документа.

Расчет накопленного процентного дохода осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году с округлением до двух знаков после запятой в соответствии с правилами математического округления.

13. Срок и порядок обращения облигаций

Срок обращения облигаций - 1096 календарных дней (с 06.08.2018 по 06.08.2021).

Совершение сделок купли-продажи облигаций при их обращении осуществляется юридическими лицами на неорганизованном рынке с заключением договора купли-продажи облигаций и (или) организованном рынке в соответствии с порядком, установленным ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа).

Сделки с облигациями прекращаются за три рабочих дня до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение всего срока обращения облигаций, а также за три рабочих дня до даты начала погашения облигаций, досрочного погашения облигаций.

14. Дата начала погашения облигаций

Дата начала погашения облигаций - 06.08.2021.

Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

15. Размер или порядок определения размера дохода по облигациям, условия его выплаты

По облигациям установлен фиксированный процентный доход в размере 11,5 (Одиннадцать целых пять десятых) процентов годовых. Начисление процентного дохода осуществляется в течение всего срока обращения облигаций.

Величина процентного дохода рассчитывается по формуле:

$$D = \frac{N_n \times P_n}{100} \left/ \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right) \right.,$$

где D - процентный доход по облигации, выплачиваемый периодически в течение срока её обращения;

N_n - номинальная стоимость облигации;

Пп - ставка дохода за период, равная 11,5 (Одиннадцать целых пять десятых) процентам годовых;

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 процентного дохода осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году с округлением до двух знаков после запятой в соответствии с правилами математического округления.

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 облигациям за последующие периоды начисления дохода (включая последний) 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.

Доход по облигациям выплачивается периодически в течение срока обращения облигаций в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированным депозитарием Банка для целей выплаты дохода, путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода на счета владельцев облигаций.

Даты выплаты процентного дохода и даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода указаны в нижеследующей таблице:

ПЕРИОДЫ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА				Даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода
Порядковый номер периода начисления дохода	Начало периода	Конец периода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода (дней)	
1	07.08.2018	06.02.2019	184	01.02.2019
2	07.02.2019	06.08.2019	181	01.08.2019
3	07.08.2019	06.02.2020	184	03.02.2020
4	07.02.2020	06.08.2020	182	03.08.2020
5	07.08.2020	06.02.2021	184	03.02.2021
6	07.02.2021	06.08.2021	181	03.08.2021
ИТОГО:	х	х	1096	х

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, выплата процентного дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим. Проценты на сумму процентного 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.

Обязанность Банка 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 счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на соответствующем счете Банка и выплачивается после письменного обращения владельца облигаций, содержащего актуальные банковские реквизиты. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

16. Условия и порядок досрочного погашения облигаций

Банк принимает решение о досрочном погашении выпуска облигаций или его части при превышении общего объема выпусков необеспеченных облигаций Банка над размером нормативного капитала Банка в случае невозможности предоставления на сумму такого превышения дополнительного обеспечения, соответствующего требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа № 277.

В случае принятия решения о досрочном погашении облигаций Банк уведомляет владельцев облигаций за пять рабочих дней до установленной даты досрочного погашения облигаций путем размещения информации о досрочном погашении на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее – ЕИРРЦБ), официальном сайте Банка.

При досрочном погашении облигаций владельцу выплачивается номинальная стоимость, а также накопленный процентный доход за период с даты, следующей за датой продажи (датой выплаты последнего процентного дохода) по дату досрочного погашения облигаций включительно.

Досрочное погашение облигаций осуществляется Банком:

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, который формируется депозитарием Банка за три рабочих дня до установленной Банком даты досрочного погашения облигаций;

путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций.

Информация о дате формирования реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения раскрывается Банком не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия такого решения путём:

- размещения на ЕИРРЦБ;
- размещения на официальном сайте Банка;
- направления сообщения в Регистрирующий орган.

В случае досрочного погашения части размещенных облигаций досрочное погашение осуществляется владельцам облигаций пропорционально количеству принадлежащих каждому из них облигаций. Расчет количества досрочно

погашаемых облигаций осуществляется с округлением до целого числа в меньшую сторону.

Обязанность Банка по досрочному погашению облигаций считается исполненной 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 №00001000, раздел счета «депо» 44, корреспондентский счет «депо» ЛОРО №1000017, раздел корреспондентского счета «депо» ЛОРО 00, в депозитарии ЗАО «РРБ-Банк», код 017 не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств, необходимых для погашения облигаций. Для осуществления перевода облигаций на счет «депо» Банка в депозитарий владелец облигаций обязан предоставить поручение «депо», в котором в реквизите «Назначение и (или) основание» указывается: «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их досрочным погашением».

Кроме того, в период обращения облигаций Банк может принять решение об аннулировании облигаций, размещенных Банком на момент принятия такого решения, либо приобретенных в полном объеме выпуска, либо его части до даты окончания срока обращения облигаций.

17. Порядок погашения облигаций

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

Погашение облигаций производится 06.08.2021 на основании реестра владельцев облигаций (далее – реестр), который формируется на дату, указанную в пункте 18 настоящего документа, путем перечисления причитающихся денежных средств в безналичном порядке на счета владельцев облигаций.

В случае если дата начала погашения облигаций выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму денежных средств, причитающихся при погашении облигаций, за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

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

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

При погашении владельцы облигаций обязаны перевести погашаемые облигации на счет «депо» Банка №00001000, раздел счета «депо» 44, корреспондентский счет «депо» ЛОРО №1000017, раздел корреспондентского счета «депо» ЛОРО 00, в депозитарии ЗАО «РРБ-Банк», код 017 в срок не ранее даты, на которую формируется реестр владельцев облигаций для целей погашения, и не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для погашения. Для осуществления перевода облигаций на счет «депо» Банка владелец облигаций обязан предоставить в депозитарий, обслуживающий владельца облигаций, поручение «депо», в котором в реквизите «Назначение и (или) основание» указывается: «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

18. Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций

Для целей погашения облигаций депозитарий Банка формирует реестр владельцев облигаций по состоянию на 03.08.2021.

19. Условия и порядок приобретения облигаций до даты начала их погашения

Банк имеет право осуществлять приобретение облигаций до даты начала их погашения в течение всего срока обращения облигаций, по цене, определяемой Банком.

По инициативе Банка:

Не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней до предполагаемой даты приобретения облигаций Банк направляет владельцам облигаций письмо о намерении осуществить такое приобретение.

Владельцы облигаций не позднее 10 (десяти) рабочих дней до предполагаемой даты приобретения облигаций направляют Банку заявление (по факсу +375(17)269-24-79 с обязательным представлением его оригинала в течение 2 (двух) дней от даты передачи заявления по факсу), содержащее согласие либо отказ продать принадлежащие им облигации. При получении согласия владельцев облигаций Банк принимает решение о приобретении облигаций.

По инициативе владельцев облигаций:

Не позднее 5 (пяти) рабочих дней до предполагаемой даты продажи облигаций владельцы облигаций подают Банку заявление (по факсу +375(17)269-24-79 с обязательным представлением его оригинала в течение 2 (двух) дней от даты передачи заявления по факсу), которое должно содержать:

наименование владельца облигаций;

место нахождения и контактные телефоны владельца облигаций;

номер выпуска облигаций;

количество облигаций, предложенных для продажи;

предполагаемую дату продажи облигаций;

банковские реквизиты счета для перечисления денежных средств за проданные облигации;

наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, от имени которого будет осуществляться продажа облигаций в случае осуществления сделки с облигациями на организованном рынке;

подпись уполномоченного лица и печать юридического лица.

При принятии решения о приобретении облигаций Банк не позднее 1 (одного) рабочего дня после принятия такого решения информирует владельца облигаций в устном порядке (по телефону) об условиях и сроках совершения сделки.

Приобретение облигаций осуществляется Банком на неорганизованном рынке на основании договора купли-продажи облигаций, заключенного между владельцем облигаций и Банком и (или) организованным рынке в соответствии с регламентом торгов Биржи.

При принятии решения об отказе в приобретении облигаций, Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней до предполагаемой даты приобретения облигаций извещает владельца облигаций о принятом решении Банка (по факсу с последующим представлением оригинала по почте).

Банк также имеет право осуществлять:

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

20. Порядок и условия конвертации облигаций в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения

Конвертация облигаций данного выпуска в облигации других выпусков с более поздней датой погашения не предусматривается.

21. Права владельца облигаций и обязанности Банка, удостоверяемые облигацией

Владелец облигации имеет право:

- получить доход по облигации в соответствии с условиями, предусмотренными пунктом 15 настоящего документа;
- получить номинальную стоимость облигации и причитающийся процентный доход при ее погашении в порядке, предусмотренном пунктом 17 настоящего документа;
- получить причитающиеся денежные средства в случае запрещения эмиссии облигаций, признания выпуска облигаций недействительным Республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг (далее – Регулирующий орган), в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 23 настоящего документа;
- свободно распоряжаться приобретенными облигациями только после их полной оплаты, если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь.

Банк обязан:

- выплатить доход по облигации в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 15 настоящего документа;

- погасить облигацию в порядке, предусмотренном пунктом 17 настоящего документа;

- обеспечить владельцам облигаций возврат причитающихся денежных средств, в случае запрещения эмиссии облигаций, признания выпуска облигаций недействительным Регулирующим органом в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 23 настоящего документа.

22. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана Банком несостоявшейся

Банком не устанавливаются основания признания эмиссии Облигаций несостоявшейся.

23. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрещении эмиссии облигаций, признании выпуска облигаций недействительным Регулирующим органом

В случае запрещения эмиссии облигаций, признания выпуска облигаций недействительным Регулирующим органом все облигации подлежат изъятию из обращения, а средства, полученные Банком от размещения облигаций, в том числе причитающийся доход по облигациям, в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций, возвращаются инвесторам.

Банк письменно уведомляет Регулирующий орган о возврате указанных средств владельцам облигаций в полном объеме.

24. Раскрытие информации Банком

24.1. Банк в случаях и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг:

путем ее размещения на ЕИРРЦБ;

путем ее размещения на официальном сайте Банка;

путем ее доведения до сведения неопределенного круга лиц иным образом, определенным законодательством Республики Беларусь, а также путем её представления в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, определенному кругу лиц.

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

опубликования в газете «Звезда» 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);

размещения на ЕИРРЦБ, а также размещения на официальном сайте Банка в срок не позднее одного месяца после утверждения годового отчета.

24.3. Банк раскрывает информацию на информационных ресурсах, указанных в подпункте 24.1. пункта 2.4. настоящего документа:

о реорганизации Банка – не позднее двух 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 Банка – не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения. Кроме того, в случае принятия Банком решения о ликвидации (прекращения деятельности) Банка сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), подлежат размещению в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (www.justbel.info) в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;

о возбуждении в отношении Банка производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) – не позднее двух рабочих дней с даты получения Банком копии заявления в экономический суд о банкротстве Банка;

информацию об иных существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

24.4. Изменения и (или) дополнения, внесенные в проспект эмиссии облигаций, размещаются Банком на ЕИРРЦБ, а также размещаются на официальном сайте Банка не позднее пяти рабочих дней с даты их регистрации Регистрирующим органом.

Председатель Правления

 В.В. Дранкевич

Главный бухгалтер

М.П.





Т.И. Карчмит

В настоящем документе пронумеровано,
прошнуровано и скреплено печатью
11 (Одиннадцать) листов.

Председатель Правления
ЗАО «РРБ-Банк»


В.В. Дранхевич

