

УТВЕРЖДЕНО

Протокол Наблюдательного совета
ОАО «Банк Москва-Минск»
«26» апреля 2010г. №5

РЕШЕНИЕ

о шестом выпуске облигаций ОАО «Банк Москва-Минск» (далее – Банк)

1. Форма выпуска облигаций, номинальная стоимость, объем эмиссии, количество облигаций.

Облигации выпускаются в бездокументарной форме, процентные, именные, неконвертируемые. Объем эмиссии облигаций составляет 200 (Двести) штук номинальной стоимостью 100 000 000 (Сто миллионов) белорусских рублей на общую сумму 20 000 000 000 (Двадцать миллиардов) белорусских рублей.

2. Цель выпуска облигаций.

Средства, привлеченные при продаже облигаций, будут направлены на финансирование текущих (кредитных) операций Банка.

3. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям.

Исполнение обязательств по облигациям обеспечивается нормативным капиталом Банка. Размер обязательств по облигациям не превышает 80 процентов нормативного капитала.

Выпуск облигаций осуществляется по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь, письмо от 04.05.10 № 15-17/58.

4. Период проведения продажи облигаций.

Продажа облигаций проводится с 17.05.2010 по 21.05.2010 включительно.

5. Место, время и порядок проведения закрытой продажи облигаций.

Облигации размещаются на внебиржевом рынке путем заключения договоров купли-продажи (первичного размещения). Способ размещения – закрытая продажа.

Облигации размещаются ограниченному кругу юридических лиц, число которых не должно превышать ста. К ограниченному кругу лиц относятся банки резиденты и нерезиденты Республики Беларусь, юридические лица, находящиеся на обслуживании в ОАО «Банк Москва-Минск».

Для заключения договора юридические лица обращаются в Банк по адресу г.Минск, ул.Коммунистическая, 49, пом.1 с 9-00 до 16-00.

В день подписания договора Покупатели облигаций обязаны перечислить Банку денежные средства в безналичном порядке на счет **4940000000066**, код 272.

6. Срок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций составляет 360 календарных дней - с 17.05.2010 по 12.05.2011.

7. Размер дохода по облигациям, условия его выплаты.

Процентный доход по одной облигации рассчитывается по формуле:

$$Д = \frac{Н * П * К}{100 * 365}$$

где:

Д – сумма процентного дохода;

Н – номинальная стоимость облигации;

П – ставка процентного дохода;

К – количество дней начисления процентного дохода.

Продолжительность периода начисления дохода составляет 90 календарных дней.

Процентная ставка устанавливается в размере **17,5 % годовых** для 1 и 2 периодов выплаты дохода, и **16 % годовых** для 3 и 4 периодов выплаты дохода

Процентный доход за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты. Процентный доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период (дату погашения).

Выплата дохода по облигациям производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления суммы процентного дохода в белорусских рублях на текущие счета владельцев облигаций. Реестр владельцев облигаций формируется за **2 рабочих дня** до дня выплаты процентного дохода за соответствующий период.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о текущих счетах владельцев облигаций в белорусских рублях, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается путем депонирования на счете Банка до непосредственного обращения владельца облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

В случае, если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму процентного дохода по облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Владельцы облигаций обязаны прекратить все сделки с даты закрытия реестра для целей выплаты текущего процентного дохода до даты выплаты текущего процентного дохода включительно в соответствии с графиком.

График выплаты процентного дохода

Номер периода начисления процентного дохода	Начало периода начисления процентного дохода	Конец периода начисления процентного дохода (дата выплаты процентного дохода/погашения)	Продолжительность периода начисления процентного дохода	Дата закрытия реестра для целей выплаты процентного дохода либо погашения
1	18.05.2010	15.08.2010	90	12.08.2010
2	16.08.2010	13.11.2010	90	11.11.2010
3	14.11.2010	11.02.2011	90	09.02.2011
4	12.02.2011	12.05.2011	90	10.05.2011
Итого:			360	

В день начала закрытой продажи облигаций, а также в каждый день выплаты процентного дохода цена одной облигации равна номинальной стоимости. Начиная с календарного дня, следующего за датой начала закрытой продажи облигаций цена одной

облигации равна номинальной стоимости плюс накопленный процентный доход за текущий период.

Накопленный процентный доход за текущий период рассчитывается:

$$Дн = \frac{Н * П * К}{100 * 365}$$

где:

Дн – сумма накопленного процентного дохода;

Н – номинальная стоимость облигации;

П – ставка процентного дохода;

К – количество дней начисления процентного дохода.

День начала размещения облигаций или день выплаты последнего процентного дохода и день расчета текущей стоимости облигаций считаются одним днем.

8. Дата и порядок погашения облигаций. Дата формирования реестра владельцев облигаций.

Погашение облигаций производится **12 мая 2011 года** на основании реестра владельцев, сформированного на начало операционного дня даты закрытия реестра. Дата закрытия и формирования реестра – **10 мая 2011 года**. Со дня закрытия реестра владелец облигаций обязан прекратить все сделки с облигациями.

Погашение облигаций производится путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств на текущие счета владельцев облигаций в белорусских рублях.

Обязанность по погашению облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Банка по реквизитам владельцев облигаций. В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о банковских реквизитах владельцев облигаций, сумма, подлежащая выплате, выплачивается путем депонирования на счет эмитента до непосредственного обращения владельца облигаций. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Облигации списываются со счетов «депо» владельцев в день получения от Центрального депозитария сообщения «Снятие выпуска ценных бумаг с централизованного хранения».

9. Условия и порядок приобретения облигаций Банком до даты их погашения.

Начиная с 16.08.2010 владельцы облигаций имеют право обратиться в Банк с заявлением о досрочном выкупе облигаций.

Заявление должно содержать:

- полное наименование владельца облигаций;
- номер выпуска облигаций;
- количество облигаций, предложенных к досрочному выкупу;
- банковские реквизиты для зачисления денежных средств от продажи облигаций;
- юридический адрес и контактный телефон заявителя;
- подпись владельца облигаций или уполномоченного лица владельца, печать юридического лица.

Заявление о досрочном выкупе предоставляется в рабочий день до 13.00 по месту нахождения Банка (каб.526) либо по факсу 210-19-55 с последующим предоставлением оригинала. Указанное заявление удовлетворяется Банком в день получения.

При досрочном выкупе владелец облигации заключает с Банком договор купли-

продажи облигаций, который регистрируется в установленном законодательством порядке, и представляет в Депозитарий поручение «депо» на перевод облигаций со своего счета «депо» на счет «депо» Банка №1000001 в депозитарии ОАО «Банк Москва-Минск», корсчет «депо» ЛОРО 1001025.

Выкуп облигаций осуществляется по цене, определяемой договором купли-продажи.

Банк имеет право осуществлять дальнейшую реализацию выкупленных облигаций, а также другие действия в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

10. Условия и порядок досрочного погашения выпуска облигаций либо его части.

Полное либо частичное погашение облигаций до даты окончания срока обращения данного выпуска осуществляется по решению Наблюдательного совета в случае полного либо частичного выкупа облигаций Банком. Банк уведомляет Департамент по ценным бумагам о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) облигаций данного выпуска либо его части до даты окончания срока их обращения. Письменное уведомление должно содержать предусмотренные законодательством сведения.

11. Срок возврата средств при отказе от выпуска облигаций.

В случае запрета выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь Банк не позднее 5 рабочих дней возвращает владельцам облигаций денежные средства с начислением процентов, рассчитанных по формуле расчета накопленного процентного дохода, указанной в пункте 7 настоящего Решения.

Первый заместитель генерального директора

ОАО «Банк Москва-Минск»

Главный бухгалтер

ОАО «Банк Москва-Минск»



В.И.Вашкевич

Л.В.Каллаур