



УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным советом
ОАО «Банк Москва-Минск»
«24» августа 2017г.
протокол №9

РЕШЕНИЕ

о двадцать первом выпуске облигаций
Открытого акционерного общества «Банк Москва-Минск»

1. Полное наименование эмитента облигаций

Открытое акционерное общество «Банк Москва-Минск» (далее - Банк).

2. Место нахождения и контактные данные Банка

Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Коммунистическая, д. 49, пом. 1
Телефон: (+375-17) 239-17-00, факс (+375-17) 239-17-09
Электронный адрес (e-mail): mmb@mmbank.by.

3. Уставный фонд Банка

7 568 000 (Семь миллионов пятьсот шестьдесят восемь тысяч) белорусских рублей.

4. Документ, регулирующий хозяйственную деятельность Банка

Устав Открытого акционерного общества «Банк Москва-Минск», утвержденный решением Учредительного собрания (протокол б/н от 24.09.2007) и зарегистрированный в Национальном банке Республики Беларусь 24.10.2007, регистрационный № 807000002 (утвержден в новой редакции общим собранием акционеров, протокол от 24.10.2016 №4).

5. Перечень руководящих должностных лиц Банка

Председатель Правления – Лихогруд Игорь Викторович;
Первый заместитель Председателя Правления – Сидорик Евгений Дмитриевич;
Заместитель Председателя Правления – Володько Александр Феликсович;
Заместитель Председателя Правления – Волчёк Дмитрий Николаевич;
Заместитель Председателя Правления – Клочко Александр Леонидович;
Исполнительный директор – Каллаур Лариса Владимировна;
Исполнительный директор – Батын Юрий Анатольевич;
Исполнительный директор – Романовский Дмитрий Владимирович;
Главный бухгалтер – Дорожкин Александр Владимирович.

6. Данные о размещении уже выпущенных Банком эмиссионных ценных бумаг

Акции Банка:

Банк разместил в полном объеме простые (обыкновенные) акции в количестве 352 000 штук номинальной стоимостью 21,50 белорусских рублей на общую сумму 7 568 000 белорусских рублей.

Облигации Банка:

Банк осуществил эмиссию двадцати выпусков облигаций.

В обращении находятся два выпуска облигаций:

облигации девятнадцатого выпуска (номер государственной регистрации - 5-200-02-2608, дата государственной регистрации – 24.09.2015) – 150 штук номинальной стоимостью 100 000 долларов США каждая, объем выпуска 15 000 000 долларов США – размещены в полном объеме;

облигации двадцатого выпуска (номер государственной регистрации - 5-200-02-2609, дата государственной регистрации – 24.09.2015) – 2500 штук номинальной стоимостью 10 000 белорусских рублей каждая, объем выпуска 25 000 000 белорусских рублей – размещены в количестве 884 штуки на общую номинальную стоимость 8 840 000 белорусских рублей.

В настоящее время Банком осуществляются действия по аннулированию неразмещенной части облигаций двадцатого выпуска до срока погашения в связи с отсутствием размещения.

7. Наименование депозитария, обслуживающего Банк

Депозитарием Банка является депозитарий ОАО «Банк Москва-Минск» (код депозитария – 025).

Место нахождения депозитария: Республика Беларусь, 220002, г.Минск, ул.Коммунистическая, 49, пом.1.

Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам: №02200/5200-124-1133. Составляющие работы и услуги: брокерская деятельность, дилерская деятельность, депозитарная деятельность.

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

Решение о двадцать первом выпуске облигаций принято Наблюдательным советом Банка, протокол от «24» августа 2017 года №9.

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

Эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения денежных средств юридических лиц для финансирования текущих (кредитных) операций Банка.

Средства, полученные от размещения облигаций, будут использованы в соответствии с целью их эмиссии.

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

Облигации двадцать первого выпуска являются именными неконвертируемыми процентными облигациями, эмитируемыми в бездокументарной форме в виде записей на счетах.

Количество облигаций: 150 (Сто пятьдесят) штук.

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

Объем (общая сумма) выпуска облигаций составляет 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) белорусских рублей.

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Эмиссия облигаций осуществляется по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь

от 28.04.2006 №277) в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 №277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» без учета положений, предусмотренных в подпункте 1.7 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь.

Общий размер обязательств по облигациям Банка не превышает нормативный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

12. Срок проведения открытой продажи облигаций

После опубликования в газете «Звезда» Краткой информации об эмиссии облигаций двадцать первого, двадцать второго и двадцать третьего выпусков, заверенной в установленном порядке Республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг (далее - Регистрирующий орган), Банк размещает облигации с 2 октября 2017 года по 2 сентября 2018 года, если иной срок до окончания открытой продажи облигаций не будет определен Наблюдательным советом Банка. Период проведения открытой продажи облигаций может быть сокращен также в случае полной реализации всего объема выпуска облигаций.

13. Срок обращения облигаций

Срок обращения облигаций составляет 730 календарных дней – с 2 октября 2017 года по 2 октября 2019 года.

14. Условия проведения открытой продажи облигаций

Облигации размещаются на неорганизованном рынке путем заключения договоров купли-продажи (первичного размещения) облигаций и/или на организованном рынке в торговой системе Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа) в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Облигации размещаются среди юридических лиц резидентов и нерезидентов Республики Беларусь.

Для заключения договора купли-продажи (первичного размещения) облигаций в случае приобретения облигаций на неорганизованном рынке необходимо обратиться в Банк по адресу г.Минск, ул.Коммунистическая, 49, пом.1 с 9-00 до 16-00. В день подписания договора Покупатель облигаций обязан перечислить Банку денежные средства в безналичном порядке на счет:

BY89MMBN49400000002109331121, BIC MMBNBY22.

При открытой продаже облигаций на организованном рынке сделки заключаются в торговой системе Биржи в соответствии с регламентом торгового дня Биржи. Оплата облигаций осуществляется согласно регламенту расчетов Биржи.

Банк вправе не совершать сделки по открытой продаже облигаций, если условия, определенные решением о выпуске, становятся для Банка экономически невыгодными. Решение о приостановке (продолжении) продажи облигаций в период их размещения принимает уполномоченный орган Банка.

15. Порядок определения стоимости облигаций при проведении открытой продажи

Открытая продажа облигаций осуществляется по текущей стоимости, рассчитываемой по формуле:

$$C = H + D_n,$$

где:

С – текущая стоимость облигации;

Н – номинальная стоимость облигации,

Дн – накопленный процентный доход.

Накопленный процентный доход за текущий период рассчитывается по формуле:

$$Дн = \frac{Нп \times Пд}{100} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right),$$

где:

Дн – накопленный процентный доход;

Нп – номинальная стоимость облигации;

Пд – ставка дохода:

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.

В день начала открытой продажи облигаций (02.10.2017), а также в даты выплаты процентного дохода текущая стоимость облигации равна ее номинальной стоимости.

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

16. Порядок определения размера дохода по облигациям, условия его выплаты, период начисления процентного дохода

Годовая процентная ставка процентного дохода по облигациям двадцать первого выпуска устанавливается в размере 7% годовых.

Расчет процентного дохода по облигациям производится по каждой облигации путем его начисления на номинал одной облигации за соответствующий период начисления процентного дохода, по установленной процентной ставке исходя из фактического количества дней в году (365/366) с округлением до одной копейки математическим методом.

Процентный доход по одной облигации рассчитывается по формуле:

$$Д = \frac{Нп \times Пп}{100} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right),$$

где:

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

Нп – номинальная стоимость облигации;

Пп – ставка дохода:

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.

Продолжительность периодов начисления дохода, даты его выплаты и даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода приведены в Графике 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 формирования реестра для целей выплаты процентного дохода либо погашения
1	03.10.2017	31.10.2017	29	29.10.2017
2	01.11.2017	30.11.2017	30	28.11.2017
3	01.12.2017	31.12.2017	31	29.12.2017
4	01.01.2018	31.01.2018	31	29.01.2018
5	01.02.2018	28.02.2018	28	26.02.2018
6	01.03.2018	31.03.2018	31	29.03.2018
7	01.04.2018	30.04.2018	30	28.04.2018
8	01.05.2018	31.05.2018	31	29.05.2018
9	01.06.2018	30.06.2018	30	28.06.2018
10	01.07.2018	31.07.2018	31	29.07.2018
11	01.08.2018	31.08.2018	31	29.08.2018
12	01.09.2018	30.09.2018	30	28.09.2018
13	01.10.2018	31.10.2018	31	29.10.2018
14	01.11.2018	30.11.2018	30	28.11.2018
15	01.12.2018	31.12.2018	31	29.12.2018
16	01.01.2019	31.01.2019	31	29.01.2019
17	01.02.2019	28.02.2019	28	26.02.2019
18	01.03.2019	31.03.2019	31	29.03.2019
19	01.04.2019	30.04.2019	30	28.04.2019
20	01.05.2019	31.05.2019	31	29.05.2019
21	01.06.2019	30.06.2019	30	28.06.2019
22	01.07.2019	31.07.2019	31	29.07.2019
23	01.08.2019	31.08.2019	31	29.08.2019
24	01.09.2019	02.10.2019	32	30.09.2019
Итого:			730	

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 (далее – реестр) путем перечисления суммы процентного дохода в белорусских рублях на текущие счета владельцев облигаций.

В случае если дата формирования реестра для целей выплаты процентного дохода приходится на нерабочий день, реестр формируется на дату ближайшего рабочего дня, предшествующего этому нерабочему дню.

В случае отсутствия в реестре данных о текущих счетах владельцев облигаций в

белорусских рублях, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на счете Банка и выплачивается после письменного 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. Под нерабочими днями в данном Решении о выпуске облигаций понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими днями.

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

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

Дата начала погашения облигаций **2 октября 2019 года.**

Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

Реестр с целью погашения облигаций формируется депозитарием Банка по состоянию на **30 сентября 2019 года.** С даты формирования реестра сделки с облигациями прекращаются.

При погашении облигаций их владельцам выплачивается номинальная стоимость облигаций и причитающаяся сумма процентного дохода за последний период начисления процентного дохода (иные неполученные доходы при их наличии).

Не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций, владелец облигаций обязан осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» Банка №1000001 раздел 03 в депозитарии ОАО «Банк Москва-Минск», код 025, корсчет «депо» ЛОРО №1001025 раздел 00.

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, депонируется на счете Банка и выплачивается после письменного обращения владельца облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

18. Условия и порядок досрочного погашения выпуска облигаций

Наблюдательный совет Банка имеет право принять решение о досрочном погашении облигаций (всего выпуска облигаций или его части). В случае принятия соответствующего решения Банк письменно уведомляет владельцев облигаций о досрочном погашении облигаций не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до предполагаемой даты досрочного погашения.

Досрочное погашение облигаций производится на основании реестра, сформированного за **5 рабочих дней** до даты досрочного погашения.

Досрочное погашение облигаций производится путем перечисления в безналичном порядке номинальной стоимости облигаций и накопленного процентного дохода на дату досрочного погашения на текущие счета владельцев облигаций в белорусских рублях.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций причитающихся денежных средств, владелец облигаций обязан осуществить перевод облигаций на счет «депо» Банка №1000001 раздел 03 в депозитарии ОАО «Банк Москва-Минск», код 025, корсчет «депо» ЛОРО №1001025 раздел 00.

За неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязанности по переводу облигаций на счет «депо» Банка владелец облигаций уплачивает Банку пеню в размере 0,05% от номинальной стоимости непереуведенных (несвоеуременно переуведенных) облигаций.

Наблюдательный совет Банка вправе принять решение об аннулировании неразмещенных облигаций на дату принятия соответствующего решения.

19. Условия и порядок приобретения (выкупа) облигаций Банком до даты их погашения.

Банк обязуется осуществлять выкуп облигаций у владельцев двадцать первого выпуска облигаций, начиная с **17.10.2017**.

Приобретение Банком облигаций до даты начала их погашения по инициативе Банка либо владельца облигаций осуществляется по текущей стоимости на дату совершения сделки на неорганизованном рынке с заключением договора купли-продажи облигаций и/или на организованном рынке в торговой системе Биржи.

Для продажи облигаций Банку владельцы облигаций обязаны подать Банку заявление о намерении осуществить такую продажу, которое должно содержать:

- полное наименование владельца облигаций;
- номер выпуска облигаций;
- количество облигаций, предложенных к продаже;
- банковские реквизиты для зачисления денежных средств от продажи облигаций;
- юридический адрес и контактный телефон заявителя;
- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего продажу облигаций владельца в торговой системе Биржи;
- подпись владельца облигаций или уполномоченного лица владельца, печать юридического лица.

Заявление о продаже облигаций предоставляется в рабочий день до 13.00 по месту нахождения Банка (каб.525) либо по факсу (+375-17) 239-17-95 с последующим предоставлением оригинала. Срок удовлетворения заявления о продаже облигаций – 3 (три) рабочих дня с даты получения заявления.

В период обращения облигаций Банк имеет право обратиться к владельцам облигаций с требованием о продаже облигаций до даты начала их погашения. Для этого владельцам облигаций направляется уведомление с указанием сроков и условий приобретения облигаций.

Уведомление о приобретении Банком облигаций до даты начала их погашения направляется владельцам облигаций по факсу (с последующим предоставлением оригинала в течение трех рабочих дней) или заказным письмом. Владелец облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления письменно (в произвольной форме) информирует Банк о своем решении.

С даты формирования реестра для целей выплаты процентного дохода (погашения облигаций) по дату выплаты процентного дохода (погашения облигаций) приобретение Банком облигаций не производится.

Банк имеет право осуществлять дальнейшую реализацию приобретенных облигаций по цене, определяемой Банком, осуществлять досрочное погашение, а также другие действия в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

20. Информация о порядке конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска

Банком не предусматривается конвертация облигаций в облигации другого выпуска.

21. Порядок обращения облигаций

Сделки с облигациями в процессе обращения осуществляются в соответствии с законодательством Республики Беларусь как на организованном, так и на неорганизованном рынках среди юридических лиц резидентов и нерезидентов Республики Беларусь.

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

а) выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение срока обращения облигаций;

б) погашения облигаций (в т.ч. досрочного погашения по инициативе Банка, предусмотренного пунктом 18 настоящего Решения).

В дату выплаты процентного дохода за предшествующий период, указанную в настоящем Решении, обращение облигаций возобновляется.

22. Условия и порядок возврата средств при признании эмиссии облигаций несостоявшейся, запрещении эмиссии облигаций, признании Регистрирующим органом выпуска облигаций недействительным

Банком не предусматривается возможность признания эмиссии облигаций двадцать первого выпуска несостоявшейся.

Банк в месячный срок с даты запрещения эмиссии облигаций, признания Регистрирующим органом настоящего выпуска облигаций недействительным возвращает владельцам облигаций средства, полученные от размещения облигаций, а также накопленный по таким облигациям доход, рассчитанный по формуле, указанной в пункте 15 настоящего Решения, и письменно уведомляет Регистрирующий орган о возврате указанных средств владельцам облигаций в полном объеме.

23. Права владельца облигации и обязанности Банка

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 16 настоящего Решения;

- получать стоимость облигации при ее погашении в порядке, предусмотренном пунктом 17 настоящего Решения;

- получать стоимость облигации при досрочном погашении облигации, а также в случае запрещения эмиссии облигаций, признания Регистрирующим органом выпуска облигаций недействительным в порядке, предусмотренном соответственно пунктами 18 и 22 настоящего Решения;

- свободно распоряжаться приобретенными облигациями только после их полной оплаты, если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь.

Банк обязан:

- выплачивать доход по облигации в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 16 настоящего Решения;

- погасить облигацию в порядке, предусмотренном пунктом 17 настоящего Решения;
- досрочно погасить облигацию в порядке, предусмотренном пунктом 18 настоящего Решения;
- произвести досрочный выкуп облигаций на условиях, указанных в пункте 19 настоящего Решения;
- обеспечить владельцам облигаций возврат денежных средств, полученных от размещения облигаций, а также причитающийся процентный доход в случае запрещения эмиссии облигаций, признания Регистрирующим органом настоящего выпуска облигаций недействительным в порядке, предусмотренном пунктом 22 настоящего Решения.

Председатель Правления
ОАО «Банк Москва-Минск»

Главный бухгалтер
ОАО «Банк Москва-Минск»



И.В.Лихогруд

А.В.Дорожкин

М.П.

В настоящем документе пронумеровано,
прошнуровано и скреплено печатью
9 (Девять) листов.

Председатель Правления

И.В.Лихогруд

