

Раздел 1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Полное и сокращенное наименование эмитента (на белорусском и русском языках)

Наименование эмитента на белорусском языке: полное: Адкрытае акцыянернае таварыства «Беларускі народны банк»; сокращенное: ААТ «БНБ-Банк»; наименование эмитента на русском языке: полное: Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк» (в дальнейшем именуемое «Банк», «Эмитент»); сокращенное: ОАО «БНБ-Банк».

2. Место нахождения, телефон, факс, адрес электронной почты и web-сайта эмитента

Республика Беларусь, 220012, г. Минск, пр-т Независимости, 87а; телефон: (017) 309 7 309; факс: (017) 280 74 47; e-mail: bnb@bnb.by; web-сайт: www.bnb.by

3. Номера расчетного и/или валютного счетов эмитента, на которые будут зачисляться средства, поступающие при проведении открытой продажи облигаций

Денежные средства от открытой продажи облигаций Банка четвертого выпуска будут поступать на соответствующие балансовые счета 4940, открытые в Банке.

4. Наименование периодического печатного издания, в котором будет публиковаться бухгалтерская отчетность эмитента в составе, определенном законодательством, и сроки ее публикации

Годовой отчет Банка с аудиторским заключением в составе, определенном законодательством, публикуется в газете «Звязда» не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным.

Кроме того, в газете «Звязда» публикуется следующая информация:

- о принятом решении о реорганизации или ликвидации Банка – в течение 2 месяцев с момента принятия такого решения;
- о возбуждении в отношении Банка производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) – в течение 5 дней с момента получения соответствующего судебного постановления;
- о внесенных изменениях в Проспект эмиссии – в срок не позднее 7 дней после регистрации указанных изменений Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь.

5. Наименование депозитария, обслуживающего эмитента

Депозитарием Эмитента в соответствии с Договором на депозитарное обслуживание эмитента № 03/1 от 01.04.2004 является депозитарий РУП «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг» (код депозитария – С01, зарегистрирован Минским горисполкомом 18.08.2000 за № 931). 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 29.07.2022.

6. Размер уставного фонда эмитента

Уставный фонд Банка составляет 110 751 584 160 (Сто десять миллиардов семьсот пятьдесят один миллион пятьсот восемьдесят четыре тысячи сто шестьдесят) белорусских рублей.

7. Место, время и способ ознакомления с проспектом эмиссии облигаций

С проспектом эмиссии облигаций четвертого выпуска Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк» можно ознакомиться в период открытой продажи Облигаций на сайте Банка по адресу: www.bnb.by. С копией указанного Проспекта можно ознакомиться в головном офисе Банка ежедневно в рабочие дни (кроме субботы и воскресенья) с 9.00 до 15.00 по адресу: г. Минск, пр-т Независимости, 87а.

Раздел 2 СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕНИИ ОТКРЫТОЙ ПРОДАЖИ ОБЛИГАЦИЙ

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

Решение о четвертом выпуске Облигаций Банка в соответствии с подпунктом 10.2.18 Устава Банка принято Советом директоров Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк» 10.12.2015 № 40.

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

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

№ вып.	Объем эмиссии по номинальной стоимости, евро	Количество облигаций, штук	Серия, номера облигаций	Номинальная стоимость облигации, евро
4	5.000.000	100	BE 4, 000001 – 000100	50.000

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

Облигация выпускается в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» в пределах 80 процентов нормативного капитала Банка по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь.

12. Период проведения открытой продажи облигаций

После опубликования в газете «Звязда» Краткой информации об открытой продаже Облигаций Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк» четвертого выпуска, заверенной в установленном порядке Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (в дальнейшем именуемый «Регистрирующий орган»), Банк проводит открытую продажу Облигаций с 04.01.2016 по 04.07.2016, 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. Место и время проведения открытой 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-т Независимости, 87а.

ЗАБЕРЕНО

Департамент по ценным бумагам
Министерства финансов
Республики Беларусь

С.А.Сушко

28.12.2015



БЕЛАРУСКИ НАРОДНЫ БАНК
BELARUSKY NARODNY BANK

КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ об открытой продаже облигаций Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк» четвертого выпуска

Юридические лица (индивидуальные предприниматели), 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 приобрести Облигации в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь.

В дату начала открытой продажи Облигаций и в даты 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: $C = H_n + D_n$, где: С – текущая стоимость Облигации;

H_n – номинальная стоимость Облигации соответствующего выпуска;

D_n – накопленный процентный доход.

Накопленный процентный доход (D_n) рассчитывается по формуле:

$$D_n = \frac{H_n \times \Pi_n}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где D_n – накопленный процентный доход;

H_n – номинальная стоимость Облигации соответствующего выпуска;

Π_n – ставка процентного дохода, равная 6,5 (Шесть целых пять десятых) процентов годовых;

Т – 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, считается одним днем.

При этом за дату выплаты процентного дохода принимается дата, установленная в пункте 17 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.

14. Срок обращения облигаций. Порядок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 731 (Семьсот тридцать один) календарный день (с 04.01.2016 по 04.01.2018). 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».

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

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 17 настоящего документа, в течение срока обращения Облигаций. Ставка дохода устанавливается в размере 6,5 (Шесть целых пять десятых) процентов годовых.

Доход выплачивается:

- на основании реестра владельцев Облигаций, сформированного депозитарием эмитента за 5 (Пять) рабочих дней до даты выплаты дохода (даты формирования реестра указаны в пункте 17 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 настоящего выпуска 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:

$$D = \frac{H_n \times \Pi_n}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где D – доход по Облигации;

H_n – номинальная стоимость Облигации;

Π_n – ставка процентного дохода, равная 6,5 (Шесть целых пять десятых) 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 второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления.

16. Период начисления процентного дохода по облигациям

Период начисления дохода по Облигации – с даты, следующей за датой начала размещения (05.01.2016), 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.

17. Даты выплаты периодически выплачиваемого процентного дохода. Даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода

Доход по Облигации четвертого выпуска 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	05.01.2016	05.04.2016	92	29.03.2016
2	06.04.2016	05.07.2016	91	28.06.2016
3	06.07.2016	04.10.2016	91	27.09.2016
4	05.10.2016	04.01.2017	92	27.12.2016
5	05.01.2017	06.04.2017	92	30.03.2017
6	07.04.2017	05.07.2017	90	28.06.2017
7	06.07.2017	04.10.2017	91	27.09.2017
8	05.10.2017	04.01.2018	92	27.12.2017
ИТОГО				731

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.

18. Условия и порядок досрочного погашения облигаций

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

18.1. Принятия соответствующего решения Правлением и Советом директоров Банка. О данном решении Банк письменно уведомляет владельцев Облигаций настоящего выпуска не позднее 5 (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 настоящего выпуска Облигаций, который формируется депозитарием Эмитента за 5 (Пять) 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 настоящего выпуска 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».

18.2. Приобретения Банком всего объема четвертого выпуска Облигаций Банка либо его части в порядке, определенном пунктом 21 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 настоящего выпуска или его части.

19. Порядок погашения облигаций. Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 04.01.2018.

Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала 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 – 27.12.2017.

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 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 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».

20. 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.

21. Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом до даты начала их погашения

В период обращения Облигаций Банк вправе до даты начала погашения Облигаций осуществлять приобретение Облигаций у любого их владельца одновременно с выплатой начисленного процентного дохода за истекающие процентные периоды в следующие даты: 05.04.2016, 05.07.2016, 04.10.2016, 04.01.2017, 06.04.2017, 05.07.2017, 04.10.2017.

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

Приобретение Облигаций осуществляется через торговую систему на 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 14 настоящего документа;

- дальнейшую реализацию приобретенных Облигаций Банка по цене, определяемой Банком;

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

22. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрещении выпуска облигаций регистрирующим органом

В случае запрещения Регистрирующим органом четвертого выпуска Облигаций, 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.

23. Дата и номер государственной регистрации облигаций

Облигации зарегистрированы Регистрирующим органом 28.12.2015.

Номер государственной регистрации облигаций: 5-200-02-2696.

Генеральный директор
Открытого акционерного общества
«Белорусский народный банк»

К. Церетели

Главный бухгалтер
Открытого акционерного общества
«Белорусский народный банк»

Н.П. Шнип

Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк»

Лицензия №10 на осуществление банковской деятельности
выдана Национальным банком Республики Беларусь 07 июня 2013 г. УНП 100513485.