УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания
Наблюдательного совета
Открытого акционерного
общества «Сберегательный
банк «Беларусбанк»

27.08.2024 № 20

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ ДВЕСТИ ПЯТЬДЕСЯТ ВТОРОГО ВЫПУСКА

Эмитент:
Адкрытае акцыянернае таварыства «Ашчадны банк «Беларусбанк»
Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк»

ААТ «Акцыянерны Ашчадны банк «Беларусбанк»
(ААТ «ААБ Беларусбанк»)
ОАО «Акционерный Сберегательный банк «Беларусбанк»
(ОАО «АСБ Беларусбанк»)

г. Минск 2024

1. КРАТКОЕ РЕЗЮМЕ

ОАО «АСБ Беларусбанк» (далее – Банк) — крупнейшее универсальное системообразующее финансово-кредитное учреждение Республики Беларусь.

Предлагает все виды банковских услуг и продуктов. Занимает лидирующие позиции в отечественной банковской системе по таким показателям, как уровень собственного капитала, активов, кредитов, депозитов.

Деятельность Банка неразрывно связана с экономической политикой страны и направлена на содействие динамичному развитию важнейших отраслей экономики и социальной сферы.

Основными стратегическими целями Банка являются: инновационное развитие Банка путем реализации перспективных проектов; обеспечение выполнения нормативов безопасного функционирования, устанавливаемых регулятором; содействие развитию экономики Республики Беларусь, в том числе путем приоритетного финансирования инвестиционных проектов и стимулирования экспорта.

В числе клиентов — предприятия промышленности, строительства, агропромышленного комплекса, телекоммуникаций, нефтехимии, деятельность которых ориентирована на модернизацию и расширение производства, реализацию программ импортозамещения, развитие экспортного потенциала.

Обладает обширной территориальной сетью и развитой инфраструктурой. На 01.08.2024 г. в системе Банка 6 областных управлений, 118 центров банковских услуг (в т.ч. 10 центров банковских услуг с дополнительными функциями), 124 операционные службы, 948 отделений, 72 обменных пункта, 18 удаленных рабочих мест (в т.ч. 4 передвижные кассы).

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

лицензия на осуществление банковской деятельности № 1 от 29.01.2024 г., выданная Национальным банком Республики Беларусь;

лицензия на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, предоставленная Министерством финансов Республики Беларусь, зарегистрированная в Едином реестре лицензий № 39200000016226.

По объему ресурсной базы и капитала Банк в несколько раз превосходит ближайших конкурентов, что изначально создает преимущества для ведения бизнеса, как с точки зрения его масштаба, так и с точки зрения размера и качества инфраструктуры. Банк является крупнейшим по большинству оценочных показателей кредитно-финансовым институтом Республики Беларусь:

среднегодовые доли Банка в банковской системе

Показатели	за 2021 год	за 2022 год	за 2023 год	на 01.06.2024
Ресурсная база	44,3 %	45,6 %	45,6 %	45,3 %
Нормативный капитал	41,7 %	43,6 %	43,2 %	42,4 %
Прибыль	28,9 %	24,4 %	41,5 %	38,0 %
Депозиты юридических лиц и бюджета	41,2 %	40,6 %	42,2 %	42,1 %

Депозиты физических лиц	44,7 %	46,8 %	47,8 %	47,1 %
Кредиты юридическим лицам	47,7 %	49,4 %	47,6 %	46,8 %
Кредиты физическим лицам	59,9 %	61,5 %	62,2 %	60,6 %

Банком на постоянной основе обеспечивается выполнение обязательств перед клиентами, а также установленных Национальным банком пруденциальных нормативов:

Показатели	Норматив НБ РБ	на 01.01.2022	на 01.01.2023	на 01.01.2024	на 01.07.2024
Достаточность нормативного капитала, %	Не менее 10	18,784	21,208	21,301	22,167
Достаточность основного капитала I уровня, %	Не менее 4,5	15,303	17,681	16,611	18,741
Норматив покрытия ликвидности (LCR), %	Не менее 100	132,5	135,8 – 179,4	130,4 – 156,5	112,3 – 127,3
Норматив чистого стабильного фондирования (NSFR), %	Не менее 100	115,5	124,0 – 128,8	121,8 – 124,2	123,2 – 124,5
Левередж, %	Не менее 3	11,2	14,4	11,5	12,6

2. ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя
Информация о выпуске облигаций		
1	Номер выпуска облигаций	252
2	Наименование органа, утвердившего проспект эмиссии облигаций	Наблюдательный совет ОАО «АСБ Беларусбанк»
3	Дата, номер и наименование документа, подтверждающего утверждение проспекта эмиссии облигаций	Протокол от 27.08.2024 № 20
4	Указание на то, являются облигации именными или на предъявителя	Облигации именные
5	Форма облигаций (документарная либо бездокументарная)	Бездокументарная форма
6	Серия облигаций (для облигаций, эмитируемых в документарной форме)	-
7	Порядковые номера (диапазон номеров) облигаций (для облигаций, эмитируемых в документарной форме)	-
8	Количество облигаций в выпуске	50 000

9	Номинальная стоимость облигации	1 000,00
10	Имущественный эквивалент номинальной стоимости облигаций (при его наличии):	
10.1	наименование (вид) имущественного эквивалента, право на получение которого удостоверяет облигация	-
10.2	размер имущественного эквивалента, право на получение которого удостоверяет облигация	-
11	Наименование официальной денежной единицы Республики Беларусь либо валюты, в которой выражена номинальная стоимость облигации	Белорусский рубль
12	Объем выпуска облигаций	50 000 000,00
13	Указание на то, являются облигации обеспеченными или необеспеченными	Необеспеченные облигации
14	Способ размещения облигаций (открытая продажа либо закрытая продажа)	Открытая продажа
15	Круг лиц, среди которых осуществляется размещение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты)	Юридические лица - резиденты и нерезиденты Республики Беларусь
16	Перечень заранее индивидуально определенных субъектов гражданского права (УНП, полное наименование, место нахождения юридического лица или фамилия, собственное имя, отчество (при его наличии) физического лица), среди которых осуществляется размещение облигаций (указывается в случае размещения облигаций путем закрытой продажи)	-
17	Круг лиц, среди которых осуществляется обращение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты)	Юридические лица - резиденты и нерезиденты Республики Беларусь
18	Дата начала размещения облигаций либо порядок ее определения[1]	16.09.2024
19	Дата окончания размещения облигаций либо порядок ее определения[1]	16.09.2029
20	Срок обращения облигаций (количество	3 652

[1] Может быть определено после утверждения проспекта эмиссии.

	календарных дней)	
21	Дата начала обращения облигаций либо порядок ее определения[1]	16.09.2024
22	Дата окончания обращения облигаций либо порядок ее определения[1]	16.09.2034
23	Дата погашения (начала погашения) облигаций либо порядок ее определения[1]	16.09.2034
24	Дата окончания погашения жилищных облигаций либо порядок ее определения	-
25	Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций либо порядок ее определения[1]	14.09.2034
26	Количество траншей либо порядок определения количества траншей (указывается в случае размещения облигаций траншами)	-
27	Количество облигаций в транше либо порядок определения количества облигаций в транше (указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)	-
28	Дата начала размещения облигаций транша либо порядок ее определения[1] (указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)	-
29	Дата окончания размещения облигаций транша либо порядок ее определения[1] (указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)	-
30	Вид дохода по облигациям (процент, и (или) дисконт, и (или) иной вид дохода, предусмотренный законодательством о ценных бумагах и установленный в проспекте эмиссии облигаций), иные имущественные права, удостоверяемые облигацией, либо указание, что доход по облигациям не начисляется и не выплачивается	Процент
31	Периодичность выплаты процентного дохода	Ежеквартально
32	Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию эмитента	Нет

	(да/нет)	
33	Даты приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию эмитента либо порядок их определения[1]	-
34	Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию владельца облигаций в установленные даты (да/нет)	Да
35	Даты приобретения облигаций эмитентом по требованию владельца облигаций до даты начала погашения облигаций либо порядок их определения[1]	Определяются по соглашению сторон
36	Возможность досрочного погашения облигаций всего выпуска либо его части до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска (да/нет)	Да
37	Дата (даты) досрочного погашения облигаций (при их наличии) либо порядок их определения[1]	Устанавливается по решению Наблюдательного совета Банка, в том числе в случае, установленном в части третьей пункта 4.3 настоящего документа, при невозможности предоставления обеспечения
38	Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска (да/нет)	Нет
39	Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения при погашении облигаций данного выпуска (да/нет)	Нет
40	Наименование органа эмитента, уполномоченного на установление даты начала и даты окончания размещения облигаций (каждого транша), даты начала и даты окончания периода начисления процентного дохода по облигациям, дат выплаты периодически	-

	выплачиваемого процентного дохода (дат, на которые будет формироваться реестр владельцев облигаций для целей выплаты данного процентного дохода), даты начала погашения облигаций (даты, на которую будет формироваться реестр владельцев облигаций для целей погашения облигаций), величины дисконтного дохода (за исключением случаев размещения дисконтных облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами) либо постоянного или переменного процентного дохода (порядок определения процентного дохода) после утверждения проспекта эмиссии	
Сведения о размере дохода по облигациям		
В случае эмиссии дисконтных облигаций указывается		
41	Минимальная цена продажи облигаций (за исключением размещения дисконтных облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами)	-
42	Размер дисконтного дохода по облигациям (порядок его определения) (определяется как разница между номинальной стоимостью облигаций и минимальной ценой продажи облигаций)	-
43	Размер ставки дисконта (порядок ее определения)	-
В случае эмиссии процентных облигаций указывается:		
44	Размер ставки постоянного процентного дохода (за исключением случая, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)	1% годовых
45	Размер ставки постоянного процентного дохода и период ее действия (указывается в случае, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)	-
46	Наименование органа эмитента,	-

	уполномоченного на установление размера ставки постоянного или переменного процентного дохода (порядка определения процентного дохода), величины (порядка определения величины) дохода по облигациям за второй и последующие периоды начисления процентного дохода	
В случае эмиссии индексируемых облигаций		
47	Наименование влияющего показателя	-

3. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

3.1. Полное и сокращенное (при его наличии) наименование эмитента

На белорусском языке:

полное: Адкрытае акцыянернае таварыства «Ашчадны банк «Беларусбанк»;

сокращенное: ААТ «Акцыянерны Ашчадны банк «Беларусбанк» (ААТ «ААБ Беларусбанк»).

На русском языке:

полное: Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк» (далее – Банк);

сокращенное: ОАО «Акционерный Сберегательный банк «Беларусбанк» (ОАО «АСБ Беларусбанк»).

3.2. Место нахождения эмитента, номера телефона и факса, адрес официального сайта эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (при его наличии), электронный адрес (e-mail)

Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18;
телефон: (017) 309 04 33; телефон/факс: (017) 309 14 12;
e-mail: info@belarusbank.by;
официальный сайт: www.belarusbank.by.

3.3. Дата, номер государственной регистрации эмитента и наименование органа, его зарегистрировавшего

Банк образован в результате слияния Сберегательного банка Республики Беларусь и акционерного коммерческого банка «Беларусбанк» на основании Указа Президента Республики Беларусь от 30.08.1995 № 340 «Об усилении гарантий государства по сохранности и эффективному использованию денежных вкладов населения и мерах по дальнейшему совершенствованию банковской системы Республики Беларусь» и решения собрания акционеров акционерного коммерческого банка «Беларусбанк» от 30.08.1995 (протокол № 2). Банк зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 27.10.1995. Регистрационный номер 56.

3.4. Основные виды деятельности эмитента

Согласно Общегосударственному классификатору Республики Беларусь «Виды экономической деятельности» ОКРБ 005-2011 основным видом деятельности Банка является «Деятельность коммерческих банков» (ОКЭД 64191).

3.5. Сведения о филиалах и представительствах эмитента с указанием их количества и места нахождения

В состав Банка входят 2 представительства:

№	Наименование	Место нахождения
1	Представительство в Федеративной Республике Германия	Офис - Регус Спейсис Омнитурм, Гроссе Галлусштрассе 16-18/ рецепция на 1-м этаже, г. Франкфурт-на-Майне, 60312 Федеративная Республика Германия
2	Представительство в Китайской Народной Республике	Китайская Народная Республика, г. Пекин, район Чаоян, ул. Цзян Го Мэнь Вай, 8, "Ай Эф Си Ист Тауэр", 10 этаж, офис 1017

3.6. Наименование депозитария, с которым заключен депозитарный договор с эмитентом, его место нахождения, дата, номер государственной регистрации и наименование органа, его зарегистрировавшего, номер лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам (в Едином реестре лицензий) для учета данного выпуска облигаций

Депозитарием эмитента является депозитарий Банка (регистрационный номер 56, код депозитария 005, зарегистрирован Национальным банком 27.10.1995, номер государственной регистрации 56), расположенный по адресу: Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18, действующий на основании лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, предоставленной Министерством финансов Республики Беларусь. Номер лицензии в Едином реестре лицензий № 39200000016226.

3.7. Среднесписочная численность работников эмитента

По состоянию на 01.08.2024 среднесписочная численность работников эмитента составляет 10 841 человек.

3.8. Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа эмитента, лице, осуществляющем полномочия единоличного исполнительного органа, членах контрольных органов эмитента, включая их персональные данные (фамилию, собственное имя, отчество (если таковое имеется), все занимаемые должности, в том числе вне органов управления эмитента, размер доли в уставном фонде эмитента и его дочерних и зависимых хозяйственных обществ

По состоянию на 01.08.2024:

3.8.1. Информация не раскрывается.

3.8.2. Члены Правления Банка:

Ананич Виктор Михайлович – Председатель Правления Банка.

Занимаемые должности: Председатель Правления Банка.

Поливко Александр Иосифович – первый заместитель Председателя Правления Банка.

Занимаемые должности: первый заместитель Председателя Правления Банка.

Грищенков Дмитрий Григорьевич.

Занимаемые должности: заместитель Председателя Правления Банка.

Мельник Сергей Николаевич.

Занимаемые должности: заместитель Председателя Правления Банка.

Кожекина Светлана Геннадьевна.

Занимаемые должности: заместитель Председателя Правления Банка.

Красковский Дмитрий Григорьевич.

Занимаемые должности: заместитель Председателя Правления Банка.

Куличков Михаил Александрович.

Занимаемые должности: заместитель Председателя Правления Банка.

Алексеева Лилия Юрьевна.

Занимаемые должности: главный бухгалтер Банка.

3.8.3. Члены Ревизионной комиссии Банка:

Гурьянова Людмила Георгиевна.

Занимаемые должности: заместитель начальника Главного государственного казначейства Министерства финансов Республики Беларусь.

Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Пилец Наталья Степановна.

Занимаемые должности: начальник управления организации контрольной работы Главного контрольно – ревизионного управления Министерства финансов Республики Беларусь.

Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Аблам Наталья Ивановна.

Занимаемые должности: заместитель начальника управления централизованной отчетности финансово–экономического департамента Банка.

Имеет в собственности 2 привилегированные акции Банка первого типа и 11 000 привилегированных акций второго типа (доля в уставном фонде – 0,000020%).

Доли в уставных фондах дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка в собственности не имеет.

Найдович Галина Степановна.

Занимаемые должности: главный аудитор управления аудита внутрибанковских операций департамента внутреннего аудита Банка.

Имеет в собственности 4 010 привилегированных акций Банка второго типа (доля в уставном фонде – 0,000007%).

Доли в уставных фондах дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка в собственности не имеет.

3.9. Информация не раскрывается.

3.10. Информация не раскрывается.

3.11. Информация не раскрывается.

3.12. Размер уставного фонда, нормативного капитала эмитента

По состоянию на 01.08.2024:

размер уставного фонда Банка составляет 6 062 946 872,51 белорусских рубля;

размер нормативного капитала Банка составляет 8 823 238 900,00 белорусских рублей.

3.13. Сведения о бенефициарных владельцах эмитента

По состоянию на 01.08.2024 бенефициарные владельцы Банка в значении, установленном законодательством о ценных бумагах, отсутствуют.

3.14. Сведения о совершенных эмитентом за последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором утвержден проспект эмиссии, сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц

В течение 2023 года и I полугодия 2024 года Общим собранием акционеров (Наблюдательным советом) Банка не принимались решения о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность аффилированных лиц Банка.

3.15. Информация не раскрывается.

3.16. Информация не раскрывается.

3.17. Сведения о кредитном рейтинге (рейтинге) эмитента, о присвоенном кредитном рейтинге (рейтинге) эмиссионным ценным бумагам

По состоянию на 01.08.2024 Банк имеет следующие кредитные рейтинги:

1. Рейтинги S&P Global:

долгосрочный рейтинг в иностранной валюте – CCC (прогноз стабильный);

краткосрочный рейтинг в иностранной валюте – C;

долгосрочный рейтинг в национальной валюте – CCC (прогноз стабильный);

краткосрочный рейтинг в национальной валюте – C.

2. Рейтинги рейтингового агентства «Эксперт РА»:

рейтинг кредитоспособности (национальная рейтинговая шкала для Республики Беларусь) – byAAA (прогноз стабильный);

рейтинг кредитоспособности (национальная рейтинговая шкала для Российской Федерации) – ruA- (прогноз стабильный).

По состоянию на 01.08.2024 у Банка отсутствует присвоенный его эмиссионным ценным бумагам кредитный рейтинг (рейтинг).

3.18. Сведения о размещенных эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении, в том числе размещенных за

пределами Республики Беларусь, а также фактически размещенных и непогашенных цифровых активах (токенах)

По состоянию на 01.08.2024 в обращении находились следующие размещенные ценные бумаги Банка:

Номер выпуска	Валюта	Размещенные ценные бумаги в обращении	
		количество	сумма
Акции			
16	белорусский рубль	55 076 181 990	6 058 380 018,90
17	белорусский рубль	1 982 372	218 060,92
18	белорусский рубль	39 534 479	4 348 792,69
Облигации			
122	белорусский рубль	28 500	2 850 000,00
123	белорусский рубль	875 234	87 523 400,00
124	белорусский рубль	1 506 194	150 619 400,00
125	белорусский рубль	40 268	4 026 800,00
126	белорусский рубль	491 607	49 160 700,00
128	белорусский рубль	4 199 721	419 972 100,00
178	белорусский рубль	127 522	12 752 200,00
188	доллар США	120 000	120 000 000,00
189	евро	120 000	120 000 000,00
226	доллар США	150 000	150 000 000,00
227	евро	150 000	150 000 000,00
239	белорусский рубль	60 000	60 000 000,00
240	белорусский рубль	39 930	39 930 000,00
241	белорусский рубль	199 954	199 954 000,00
242	белорусский рубль	73 697	73 697 000,00
243	белорусский рубль	65 785	65 785 000,00
244	белорусский рубль	73 017	73 017 000,00
249	белорусский рубль	583	58 300,00

Банк не размещал эмиссионные ценные бумаги за пределами Республики Беларусь, а также цифровые активы (токены).

3.19. Сведения о лицах, подписавших проспект эмиссии

Куличков Михаил Александрович – заместитель Председателя Правления Банка (специальная доверенность от 08.02.2023 № 48);

Алексеева Лилия Юрьевна – главный бухгалтер Банка.

3.20. Наименования информационных ресурсов, включая интернет-ресурсы, посредством которых будет осуществлено раскрытие информации об эмиссии, об эмиссионных ценных бумагах, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в проспект эмиссии, информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности эмитента, информации о реорганизации или ликвидации эмитента, а также о реорганизации или ликвидации дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента, информации о возбуждении в отношении эмитента производства по делу о несостоятельности или банкротстве, в том числе информации о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности эмитента, которые могут

повлиять на стоимость эмиссионных ценных бумаг, о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии эмиссионных ценных бумаг, иной информации, раскрываемой в соответствии с законодательством о ценных бумагах

3.20.1. Банк в случаях и порядке, установленных законодательством, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг путем ее размещения:

на едином портале финансового рынка (далее – ЕПФР);

на официальном сайте Банка;

на официальном сайте Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» - в случае проведения открытой продажи облигаций на организованном рынке.

3.20.2. Банк раскрывает путем размещения на информационных ресурсах, указанных в подпункте 3.20.1 настоящего пункта:

зарегистрированный проспект эмиссии не позднее двух рабочих дней, следующих за датой регистрации проспекта эмиссии (в объеме, определяемом Банком на основании нормативных правовых актов, содержащих служебную информацию ограниченного распространения);

изменения и(или) дополнения, внесенные в проспект эмиссии, не позднее пяти рабочих дней с даты их регистрации.

3.20.3. В соответствии с Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 № 43 (далее – Инструкция №43), Банк раскрывает (кроме случаев, предусмотренных нормативными правовыми актами, содержащими служебную информацию ограниченного распространения) на информационных ресурсах, указанных в подпункте 3.20.1 настоящего пункта:

периодическую отчетность, составляемую по состоянию на 1 января года по итогам финансового года, следующего за отчетным, утвержденную в порядке, установленном законодательством (годовой отчет) – не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным;

периодическую отчетность, составляемую ежеквартально по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября по итогам отчетного квартала нарастающим итогом с начала года – не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала;

информацию о реорганизации или ликвидации Банка, а также о реорганизации или ликвидации дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка – не позднее пяти рабочих дней:

в случае ликвидации – с даты принятия соответствующего решения;

в случае реорганизации – с даты принятия соответствующего решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации;

с даты внесения в ЕГР записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

информацию о возбуждении в отношении Банка производства по делу о несостоятельности или банкротстве (далее – банкротство) – не позднее пяти

рабочих дней с даты подачи Банком заявления о банкротстве в суд, рассматривающий экономические дела (далее – экономический суд), или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами.

Кроме того, сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), подлежат размещению на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (http://www.justbel.info) в порядке и сроки, определенные законодательством.

Сведения о возбуждении в отношении Банка производства по делу о банкротстве передаются Банком в течение пяти календарных дней с момента получения соответствующего судебного постановления в журнал «Судебный вестник Плюс: Экономическое правосудие» для последующего опубликования.

Иная информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности, о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, которые могут повлиять на стоимость облигаций, раскрывается Банком в соответствии с Инструкцией № 43.

3.20.4. В соответствии с Инструкцией о порядке признания эмиссии эмиссионных ценных бумаг недобросовестной, а выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг недействительным, приостановления или запрещения эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 04.05.2018 № 32, Банк раскрывает на информационных ресурсах, указанных в подпункте 3.20.1 настоящего пункта:

информацию о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций;

информацию о запрещении эмиссии облигаций – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о запрещении эмиссии облигаций.

В период всего срока обращения облигаций Банк несет ответственность по возмещению их владельцам убытков, причиненных недостоверной и (или) неполной информацией об облигациях.

3.21. Сведения о примененных к эмитенту и его руководителям мерах административной ответственности за нарушения законодательства о ценных бумагах, таможенного и налогового законодательства

В 2023 году и в I полугодии 2024 г. к Банку и его руководителям не применялись меры административной ответственности за нарушения законодательства о ценных бумагах, таможенного и налогового законодательства.

3.22. Сведения о наличии (отсутствии) открытых в отношении эмитента исполнительных производств и задолженности по исполнительным документам

По состоянию на 01.08.2024 отсутствуют открытые в отношении Банка исполнительные производства и задолженность по исполнительным документам.

3.23. Сведения за последние три года о видах продукции либо видах деятельности, по которым получено 10 и более процентов выручки от реализации товара, продукции, работ, услуг

Основным видом деятельности за последние три года, по которым получено 10 и более процентов выручки от реализации работ, услуг, является деятельность коммерческих банков.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

4.1. Дата государственной регистрации выпуска облигаций и государственный регистрационный номер выпуска

Выпуск облигаций зарегистрирован Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – регистрирующий орган) 10.09.2024.

Государственный регистрационный номер выпуска – 5-200-02-5098.

4.2. Цели эмиссии облигаций и направления использования средств, привлеченных путем эмиссии облигаций

Эмиссия облигаций осуществляется Банком в целях привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь (далее – юридические лица) для пополнения ресурсной базы Банка и фондирования кредитов, выдаваемых корпоративным клиентам Банка. Денежные средства, привлеченные путем эмиссии облигаций, будут использованы Банком в соответствии с указанными целями.

4.3. Способ и условия обеспечения исполнения обязательств эмитента по облигациям

Банк осуществляет эмиссию необеспеченных облигаций 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) в пределах размера нормативного капитала Банка.

По состоянию на 01.08.2024 размер нормативного капитала Банка составляет 8 823 238,9 тыс. белорусских рублей.

В случае, если объем выпусков необеспеченных облигаций, не исключенных из Государственного реестра ценных бумаг (далее – ГРЦБ), депозитарных облигаций, объем обязательств по выпускам стрип-облигаций или выпускам стрипов на эти облигации, не исключенным из ГРЦБ, Банка в совокупности превысят размер нормативного капитала, Банк не позднее двух месяцев с даты, на которую им определялся размер нормативного капитала, предоставляет на сумму такого превышения обеспечение (за исключением стрип-облигаций, стрипов), соответствующее требованиям, предусмотренным пунктом 1.7 пункта 1 Указа № 277, за исключением обеспечения исполнения

обязательств страхованием ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств банка, или обеспечивает досрочное погашение части выпуска (частей выпусков) облигаций в размере разницы, возникшей между совокупным объемом выпусков необеспеченных облигаций, не исключенных из ГРЦБ, депозитарных облигаций, объемом обязательств по выпускам стрип-облигаций или выпускам стрипов на эти облигации, не исключенным из ГРЦБ, и размером нормативного капитала Банка.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии в части предоставления обеспечения исполнения обязательств по облигациям, Банк осуществляет раскрытие внесенных изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии путем размещения на ЕПФР и на официальном сайте Банка не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии регистрирующим органом.

4.4. Сведения о месте и времени проведения размещения облигаций, а в случае проведения открытой продажи облигаций на организованном рынке - полное и сокращенное (при его наличии) наименование организатора торговли ценными бумагами, в торговой системе которого будет осуществляться их размещение, его место нахождения и учетный номер плательщика

4.4.1. Дата начала размещения облигаций: 16.09.2024.

Дата окончания размещения облигаций: 16.09.2029, если иная дата окончания периода размещения облигаций не будет определена Наблюдательным советом Банка. Период размещения облигаций может быть сокращен также в случае размещения всего объема выпуска облигаций.

Размещение облигаций осуществляется как на неорганизованном, так и на организованном рынках.

На неорганизованном рынке размещение облигаций осуществляется казначейством и центром клиентского обслуживания головного офиса Банка (Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18, тел. (017) 309 04 33, факс (017) 309 14 12), а также учреждениями Банка (областными управлениями, центрами банковских услуг) путем заключения договоров купли-продажи облигаций. Отделения Банка в размещении облигаций не участвуют. Список учреждений Банка размещен на официальном интернет-сайте Банка (www.belarusbank.by).

Время проведения размещения облигаций на неорганизованном рынке – ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии с регламентом работы головного офиса Банка (соответствующего учреждения Банка).

На организованном рынке размещение облигаций осуществляется в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», УНП 101541722, место нахождения: г. Минск, ул. Сурганова, 48а (далее – Биржа) в соответствии с законодательством и локальными правовыми актами Биржи. Время проведения размещения облигаций на организованном рынке – в соответствии с регламентом торгов Биржи. Покупатель осуществляет приобретение облигаций с использованием услуг профессионального

участника рынка ценных бумаг – члена секции фондового рынка Биржи (далее – профучастник) за исключением покупателей, являющихся профучастниками.

Размещение облигаций приостанавливается в период с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода по облигациям до даты выплаты процентного дохода, указанных в подпункте 4.9.2 пункта 4.9 настоящего документа. В дату выплаты процентного дохода размещение облигаций возобновляется.

4.4.2. Порядок определения цены облигации при размещении.

В дату начала размещения Облигаций (16.09.2024), а также в даты выплаты процентного дохода, указанные в пункте подпункте 4.9.2 пункта 4.9 настоящего документа, облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости облигации.

В иные даты периода размещения облигации размещаются по цене, равной их текущей стоимости. Текущая стоимость облигации рассчитывается на дату совершения сделки по следующей формуле:

С = Нп + Дн, где:

С – текущая стоимость облигации;

Нп – номинальная стоимость облигации;

Дн – накопленный процентный доход по облигации.

Накопленный процентный доход рассчитывается в порядке, аналогичном установленному частью второй подпункта 4.9.1 пункта 4.9 настоящего документа.

День начала размещения облигации или установленная в настоящем документе дата выплаты процентного дохода за предшествующий период и день расчета текущей стоимости облигации считаются одним днем.

Расчет стоимости облигации осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году, с округлением до целой белорусской копейки в соответствии с правилами математического округления.

4.5. Номера текущих (расчетных) банковских счетов, на которые будут зачисляться средства, поступающие при размещении облигаций

При покупке облигаций денежные средства в оплату облигаций перечисляются покупателями облигаций Банку в безналичном порядке на лицевой счет балансового счета 3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами», открытый в Банке (БИК AKBBBY2X).

4.6. Наименование профучастника, оказывающего по поручению эмитента услуги, связанные с подготовкой проспекта эмиссии, эмиссией облигаций (в том числе по проведению открытой продажи облигаций в торговой системе организатора торговли ценными бумагами)

Подготовка Проспекта эмиссии облигаций, а также все действия, связанные с эмиссией облигаций (в том числе проведением открытой продажи облигаций в торговой системе Биржи), осуществляются Банком самостоятельно (лицензия на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 39200000016226).

4.7. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана несостоявшейся

Банком не устанавливаются основания, по которым эмиссия облигаций считается несостоявшейся.

4.8. Условия и порядок возврата средств инвесторам в случае признания выпуска облигаций недействительным, а также в случае запрещения эмиссии облигаций

В случае признания Министерством финансов Республики Беларусь (далее – регулирующий орган) выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций Банк возвращает владельцам облигаций средства, полученные от размещения выпуска облигаций, а также накопленный по этим облигациям доход (далее – причитающаяся к выплате сумма денежных средств) в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций. Расчет причитающейся к выплате суммы денежных средств осуществляется по каждой облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

Все издержки, связанные с признанием выпуска облигаций недействительным, запрещением эмиссии облигаций и возвратом причитающейся к выплате суммы денежных средств владельцам облигаций, относятся на счет Банка.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций причитающейся к выплате суммы денежных средств, владелец облигаций осуществляет перевод облигаций на счет «депо» Банка.

Не позднее пяти рабочих дней со дня окончания срока, установленного частью первой настоящего пункта, Банк письменно уведомляет регулирующий орган о возврате владельцам облигаций в полном объеме причитающейся к выплате суммы денежных средств.

4.9. Размер дохода по облигациям. Порядок и сроки выплаты процентного дохода по облигациям

4.9.1. По облигациям установлен постоянный процентный доход (далее – доход) в виде фиксированного процента к номинальной стоимости облигации в размере 1 (Одного) процента годовых.

Величина дохода по облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$Д = \frac{Н_п \times П_п}{100} \times \left(\frac{Т_{365}}{365} + \frac{Т_{366}}{366}\right),$$ где:

Д – доход по облигации;

$Н_п$ – номинальная стоимость облигации;

$П_п$ – ставка дохода, указанная в части первой настоящего подпункта;

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

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

Расчет дохода осуществляется по каждой облигации с округлением до целой белорусской копейки в соответствии с правилами математического округления. Доход начисляется за каждый календарный день года.

4.9.2. Период начисления дохода по облигации – с 17.09.2024 по 16.09.2034 (с даты, следующей за датой начала размещения облигации, по дату погашения облигации) включительно.

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

Доход выплачивается депозитарием Банка на основании реестра владельцев облигаций (далее – реестр), сформированного депозитарием Банка для целей выплаты дохода, владельцам облигаций, являющимся таковыми по состоянию на дату формирования реестра.

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

ПЕРИОД НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА				Дата формирования реестра для целей выплаты дохода
№ п/п	начало периода	конец периода, дата выплаты дохода	продолжительность периода, календарных дней	
1	17.09.2024	16.12.2024	91	12.12.2024
2	17.12.2024	16.03.2025	90	13.03.2025
3	17.03.2025	16.06.2025	92	12.06.2025
4	17.06.2025	16.09.2025	92	12.09.2025
5	17.09.2025	16.12.2025	91	12.12.2025
6	17.12.2025	16.03.2026	90	12.03.2026
7	17.03.2026	16.06.2026	92	12.06.2026
8	17.06.2026	16.09.2026	92	14.09.2026
9	17.09.2026	16.12.2026	91	14.12.2026
10	17.12.2026	16.03.2027	90	12.03.2027
11	17.03.2027	16.06.2027	92	14.06.2027
12	17.06.2027	16.09.2027	92	14.09.2027
13	17.09.2027	16.12.2027	91	14.12.2027
14	17.12.2027	16.03.2028	91	14.03.2028
15	17.03.2028	16.06.2028	92	14.06.2028
16	17.06.2028	16.09.2028	92	14.09.2028
17	17.09.2028	16.12.2028	91	14.12.2028
18	17.12.2028	16.03.2029	90	14.03.2029
19	17.03.2029	16.06.2029	92	14.06.2029
20	17.06.2029	16.09.2029	92	13.09.2029

21	17.09.2029	16.12.2029	91	13.12.2029
22	17.12.2029	16.03.2030	90	14.03.2030
23	17.03.2030	16.06.2030	92	13.06.2030
24	17.06.2030	16.09.2030	92	12.09.2030
25	17.09.2030	16.12.2030	91	12.12.2030
26	17.12.2030	16.03.2031	90	13.03.2031
27	17.03.2031	16.06.2031	92	12.06.2031
28	17.06.2031	16.09.2031	92	12.09.2031
29	17.09.2031	16.12.2031	91	12.12.2031
30	17.12.2031	16.03.2032	91	12.03.2032
31	17.03.2032	16.06.2032	92	14.06.2032
32	17.06.2032	16.09.2032	92	14.09.2032
33	17.09.2032	16.12.2032	91	14.12.2032
34	17.12.2032	16.03.2033	90	14.03.2033
35	17.03.2033	16.06.2033	92	14.06.2033
36	17.06.2033	16.09.2033	92	14.09.2033
37	17.09.2033	16.12.2033	91	14.12.2033
38	17.12.2033	16.03.2034	90	14.03.2034
39	17.03.2034	16.06.2034	92	14.06.2034
40	17.06.2034	16.09.2034	92	14.09.2034
ИТОГО:			3 652	

В случае если дата выплаты дохода или дата формирования реестра выпадают на нерабочий день, фактическая выплата дохода или фактическое формирование реестра осуществляются в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Количество календарных дней в соответствующем периоде начисления дохода остается неизменным.

Под нерабочими днями в настоящем документе понимаются выходные дни, государственные праздники, праздничные и другие дни, являющиеся нерабочими днями в соответствии с законодательством.

Доход выплачивается в безналичном порядке в соответствии с законодательством путем перечисления причитающихся денежных средств на указанные в реестре счета владельцев облигаций.

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

Обязанность Банка по выплате дохода по облигациям считается исполненной с момента списания причитающихся денежных средств со счета Банка по реквизитам счетов владельцев облигаций.

4.10. Порядок обращения облигаций

Обращение облигаций осуществляется среди юридических лиц – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь на организованном и (или) неорганизованном рынках в установленном законодательством порядке.

На организованном рынке сделки с облигациями совершаются в торговой системе Биржи в соответствии с законодательством о ценных бумагах и локальными правовыми актами Биржи. Сделки с облигациями оформляются протоколами о результатах торгов, содержащими информацию, определяемую Биржей.

На неорганизованном рынке сделки с облигациями:

совершаются в простой письменной форме путем заключения договора, существенные условия которого определяются законодательством о ценных бумагах;

подлежат обязательной регистрации профучастником (брокером или депозитарием), за исключением сделок, установленных законодательством о ценных бумагах. Несоблюдение требования о регистрации сделки с облигациями, совершаемой на неорганизованном рынке, влечет ее недействительность.

Сделки с облигациями в процессе их обращения прекращаются:

с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода по облигациям до даты выплаты дохода, указанных в части четвертой подпункта 4.9.2 пункта 4.9 настоящего документа. В дату выплаты процентного дохода сделки с облигациями возобновляются;

с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения облигаций, порядок определения которой указан в подпункте 4.11.3 пункта 4.11 настоящего документа;

с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций, указанной в пункте 4.13 настоящего документа.

4.11. Условия и порядок досрочного погашения облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций

4.11.1. Банк обязан принять решение о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части и обеспечить их досрочное погашение до даты погашения облигаций в случае, указанном в части третьей пункта 4.3 настоящего документа, при невозможности предоставления обеспечения.

4.11.2. Банк вправе по собственной инициативе осуществить досрочное погашение облигаций выпуска либо его части в случае принятия соответствующего решения Наблюдательным советом Банка.

4.11.3. В случае принятия решения о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части Банк раскрывает информацию о дате досрочного погашения облигаций выпуска либо его части и дате формирования реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения облигаций не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения путем размещения на ЕПФР и на официальном сайте Банка.

Досрочное погашение облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном

депозитарием Банка за два рабочих дня до установленной Банком даты досрочного погашения облигаций.

В случае досрочного погашения облигаций части выпуска 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.

При досрочном погашении владельцам облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий процентный период, по дату досрочного погашения включительно (иные неполученные доходы – при их наличии).

Выплата денежных средств за досрочно погашаемые облигации осуществляется депозитарием Банка в безналичном порядке в соответствии с законодательством путем перечисления причитающихся денежных средств на указанные в реестре счета владельцев облигаций, открытые в белорусских рублях.

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

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

В соответствии с законодательством владельцы облигаций не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций, обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых облигаций на счет «депо» Банка.

Указанный перевод досрочно погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии Банка, на счет «депо» Банка осуществляется депозитарием Банка самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счета владельцев облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций.

В период обращения облигаций Банк может принять решение об аннулировании:

части выпуска облигаций, не размещенной на момент принятия такого решения;

облигаций, приобретенных Банком до даты погашения облигаций в порядке, определенном пунктом 4.12 настоящего документа.

4.12. Условия и порядок приобретения (досрочного выкупа) облигаций до даты погашения облигаций с возможностью их дальнейшего отчуждения

4.12.1. Банк осуществляет досрочный выкуп облигаций у владельцев облигаций:

на организованном и (или) неорганизованном рынках;

в целях их досрочного погашения либо последующего отчуждения.

Облигации, досрочно выкупленные в целях их досрочного погашения, не могут отчуждаться Банком.

Облигации, досрочно выкупленные в целях последующего отчуждения, могут быть отчуждены Банком до даты погашения облигаций.

4.12.2. Досрочный выкуп облигаций осуществляется Банком на условиях, определенных Правлением Банка (Финансовым комитетом, должностным лицом Банка) в соответствии с локальными правовыми актами Банка. Досрочный выкуп облигаций не является обязанностью Банка и осуществляется в сроки и по цене, определяемые соглашением сторон.

Для продажи облигаций Банку владельцы облигаций обязаны:

1) подготовить заявление о досрочном выкупе облигаций, содержащее:

полное наименование владельца облигаций;

место нахождения и контактные телефоны владельца облигаций;

номер выпуска облигаций и количество продаваемых облигаций;

дату досрочного выкупа;

наименование профучастника, который будет осуществлять продажу облигаций на организованном рынке (в случае осуществления досрочного выкупа на организованном рынке, если владелец облигаций не является профучастником);

реквизиты счета владельца облигаций для зачисления денежных средств при досрочном выкупе облигаций;

подпись уполномоченного лица и печать владельца облигаций (печать может не проставляться организациями, которые в соответствии с законодательными актами вправе не использовать печати);

2) представить в Банк указанное заявление по факсу (017) 309 14 12 (с последующим предоставлением оригинала не позднее рабочего дня, предшествующего дате досрочного выкупа облигаций Банком), заказным письмом или непосредственно по адресу: Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18:

не ранее 62 и не позднее 32 календарных дней (включая день поступления заявления в Банк) до даты предполагаемого досрочного выкупа облигаций Банком;

в случае, если продажа облигаций осуществлялась в рамках привлечения фондирования для кредитования клиентов Банка – по заявлению владельца, предоставленного в банк не ранее 62 календарных дней и не позднее 1 рабочего дня (включая день поступления заявления в Банк) до даты планируемого выкупа, при условии погашения кредитов либо их частей, для которых привлекалось фондирование;

3) в случае если для осуществления продажи облигаций Банку владельцу облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа, или получение согласования, или получение разрешения – заблаговременно принять (получить) данное решение (согласование, разрешение).

4.12.3. В срок не позднее 30 календарных дней с даты получения заявления (но не позднее даты предполагаемого досрочного выкупа облигаций) Банк рассматривает указанное заявление и уведомляет владельца облигаций по телефону о принятом решении и условиях досрочного выкупа.

4.12.4. Досрочный выкуп облигаций на неорганизованном рынке осуществляется Банком путем заключения с владельцами облигаций договоров купли-продажи облигаций.

Досрочный выкуп облигаций на организованном рынке осуществляется Банком в соответствии с правилами, определяемыми Биржей.

4.13. Порядок погашения облигаций

Дата погашения облигаций – 16.09.2034. В случае если дата погашения выпадает на нерабочий день, погашение облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму погашения за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Под нерабочими днями в настоящем документе понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Советом Министров Республики Беларусь, Президентом Республики Беларусь нерабочими днями.

При погашении облигаций владельцам облигаций выплачивается номинальная стоимость облигаций, а также доход за последний период начисления дохода (иные неполученные доходы – при их наличии).

Погашение облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием Банка для целей погашения облигаций по состоянию на 14.09.2034. В случае если указанная дата выпадает на нерабочий день, фактическое формирование реестра осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

Выплата денежных средств за погашаемые облигации осуществляется депозитарием Банка в безналичном порядке в соответствии с требованиями законодательства путем перечисления причитающихся денежных средств на указанные в реестре счета владельцев облигаций, открытые в белорусских рублях.

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

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

В соответствии с законодательством владельцы облигаций не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств, необходимых для погашения облигаций, обязаны осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» Банка.

Указанный перевод погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии Банка, на счет «депо» Банка осуществляется депозитарием Банка самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счета владельцев облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций.

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

Конвертация облигаций в облигации другого выпуска не осуществляется.

4.15. Сведения о представителе владельцев облигаций

На основании пункта 3 Положения о представителе владельцев облигаций, порядке осуществления деятельности общего собрания владельцев облигаций, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 25 июля 2023 г. № 477, представитель владельцев облигаций не назначался.

4.16. Выполнение требований действующего законодательства по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

В целях выполнения требований действующего законодательства по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения Банк имеет право запросить у владельца облигаций информацию, необходимую для проведения его идентификации. В случае непредставления (несвоевременного представления) данной информации Банк приостанавливает проведение финансовых операций с указанным владельцем облигаций (в том числе выплату процентного дохода и погашение облигаций). Операции возобновляются после предоставления владельцем облигаций необходимой информации.

5. ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Банка включают:

бухгалтерскую и (или) финансовую отчетность, составляемую Банком, за 2021, 2022, 2023 годы и за II квартал 2024 года;

аудиторские заключения по бухгалтерской и (или) финансовой отчетности Банка, составленыое в соответствии с законодательством, за 2021, 2022, 2023 годы.

Информация не раскрывается.

6. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

Важнейшими направлениями развития Банка для достижения стратегических целей в среднесрочной перспективе определены:

- рост доходности бизнеса будет достигаться посредством: повышения операционной эффективности банка и холдинга, увеличения объемов продаж и продуктовой нагрузки в целевых сегментах, повышения клиентоориентированности с возможностью предоставления качественного сервиса;

- повышение лояльности клиентов будет достигнуто посредством обеспечения соответствия услуг и продуктов потребностям клиентов, а достижение необходимого уровня сервиса потребует полного охвата каналов продаж всеми предлагаемыми Банком услугами и продуктами;

- увеличение клиентоориентированности и рост кросс-продаж напрямую будут влиять на способность обеспечить эффективность работы холдинга;

- обеспечение соответствия продуктов и услуг потребностям клиентов и роста клиентоориентированности потребуют внедрения эффективной модели управления.

Финансовая модель Банка в 3-летнем периоде предполагает достижение следующих показателей:

- чистая прибыль банка по итогам 2024 года составит 1 150 млн. рублей, по итогам 2025 года – 1 260 млн. рублей, по итогам 2026 года – 1 390 млн. рублей;

- нормативный капитал – с достижением показателя – 9 802 млн. рублей к завершению периода финансовой модели;

- рентабельность капитала – не менее 11% ежегодно;

- достаточность нормативного капитала - не менее 13,5%.

В качестве источников ресурсного обеспечения своих активов Банком рассматриваются средства, мобилизуемые на основных сегментах внутреннего финансового рынка, средства бюджета, а также внешние заимствования.

Стратегическая цель Банка в управлении рисками – дальнейшее совершенствование подходов к управлению капиталом, поддержание соотношения экономического и доступного капиталов на уровне, позволяющем обеспечить безопасное функционирование Банка, обеспечение соответствия риск-профиля Банка стратегическим параметрам его деятельности.

В 2024–2026 годах основное давление на ряд контрольных показателей Банка могут оказывать следующие факторы:

- риски ухудшения финансового состояния должников, в т. ч. крупнейших;

- санкционный аспект;

- рост доходности суверенных облигаций на внешних рынках;

- волатильность курсов валют;

- нестабильность ресурсной базы с ограниченным (закрытым) доступом к внешнему фондированию;

- рейтинговый аспект;

- риски отключения банка от SWIFT, введения ограничений в отношении Банка со стороны международных платежных систем, ввода ограничений международными компаниями по условиям предоставления своих продуктов и услуг Банку.

На постоянной основе Банком обеспечивается оценка устойчивости в ответ на влияние негативных риск-факторов, а находящиеся в сфере управления Банка варианты действий при заданных допущениях и стрессах нашли свое отражение в ежегодно актуализируемых документах:

- Плане действий ОАО «АСБ Беларусбанк» для поддержания ликвидности в кризисных ситуациях и для восстановления соблюдения толерантности к риску ликвидности;
- Плане финансирования в кризисных ситуациях;
- Плане действий по обеспечению непрерывной деятельности ОАО «АСБ Беларусбанк» с учетом влияния внешних негативных факторов на экономику Республики Беларусь и ОАО «АСБ Беларусбанк».

В Банке осуществляется контроль за выполнением стратегических целей, задач, мероприятий и показателей на всех уровнях управления. Мониторинг и контроль осуществляется на ежемесячной основе, в том числе с использованием собственного наработанного опыта и лучших мировых практик в данной области.

Заместитель Председателя
Правления ОАО «АСБ
Беларусбанк» М.А.Куличков

Главный бухгалтер
ОАО «АСБ Беларусбанк» Л.Ю.Алексеева