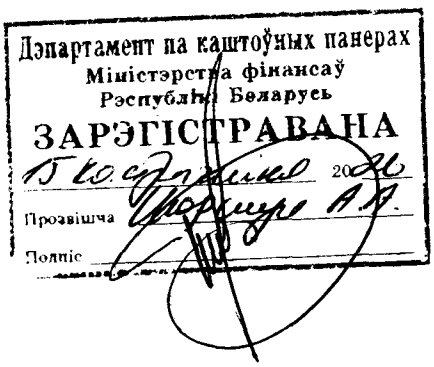

УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания
Наблюдательного совета
ОАО «Белинвестбанк»
«25» сентября 2026 г. № 17

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

СЕМЬДЕСЯТ СЕДЬМОГО ВЫПУСКА

Открытого акционерного общества
«Белорусский банк развития и реконструкции
«Белинвестбанк»
(ОАО «Белинвестбанк»)

Адкрытага акцыянернага таварыства
«Беларускі банк развіцця і рэканструкцыі
«Белінвестбанк»
(ААТ «Белінвестбанк»)

г. Минск
2026

РАЗДЕЛ 1
КРАТКОЕ РЕЗЮМЕ

Открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк» (далее – банк, ОАО «Белинвестбанк» либо эмитент) – универсальный банк, более 30 лет предоставляющий полный комплекс услуг юридическим и физическим лицам различных форм собственности и направлений деятельности.

Банк включен в перечень системно значимых банков, является головной организацией банковского холдинга, обеспечивает устойчивое и эффективное функционирование, участвует в реализации важнейших государственных программ.

В банковской системе на 1 августа 2026 г. по большинству позиций банк входит в семерку лидеров:

по объему собственного капитала и активов – 6-е место;

по объему кредитов клиентам (без учета задолженности органов госуправления) – 3-е место;

по объему привлеченных средств клиентов (за исключением депозитов органов госуправления и нерезидентов) – 6-е место.

По объему прибыли банк занимает 7-е место в банковской системе.

Банк сохраняет устойчивость к присущим и существенным рискам, что подтверждается высоким уровнем присвоенных рейтингов – аналитическим кредитным рейтинговым агентством (АКРА) установлен кредитный рейтинг ОАО «Белинвестбанк» по международной шкале до уровня BB-, по национальной шкале Российской Федерации – BBB(RU), прогноз «Стабильный».

Банк постоянно работает над развитием и повышением доступности предлагаемых услуг, расширением потенциала виртуальной среды для реализации банковских продуктов.

Цифровое развитие банка осуществляется в соответствии с Государственной программой «Цифровая Беларусь» на 2026 – 2030 годы, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30 декабря 2025 г. № 793, направленной на формирование отечественной экосистемы цифровых решений для населения, бизнеса и государства, основанных на современной системе и инфраструктуре управления данными.

Предлагая клиентам высокотехнологичные мультисервисные решения, развивая инфраструктуру для проведения QR-платежей, банк участвует в реализации проекта «Умные города Беларуси», способствует внедрению социальных инноваций и цифровых трансформаций в различные сферы жизни. Банк является флагманом в сфере развития расчетов с использованием QR-кодов и электронных денег.

Оказывая поддержку малому и среднему бизнесу, банк особое внимание уделяет развитию женского предпринимательства.

Занимая активную позицию в реализации государственных задач и мероприятий, банк успешно реализует социально и экономически значимые проекты.

Реализуя корпоративную социальную ответственность, банк продолжает проект по оснащению высокотехнологичным оборудованием организаций здравоохранения малых городов – «Здоровье в каждый регион».

По итогам 2025 года банк отмечен наградами:

«Лидеры цифровой экономики – 2025» в номинации «Цифровой сервис года»;

«Премии «Номер один» – 2025» – в номинации «За устойчивое развитие женского предпринимательства и содействие гендерному равенству».

Стратегическими целями банка на среднесрочную перспективу определены:

обеспечение безопасного и устойчивого функционирования;

повышение эффективности деятельности;

цифровое развитие.

В соответствии со стратегическим планом развития банка на 2025 – 2026 годы его деятельность направлена на содействие развитию экономики, поддержание стабильности финансового сектора Республики Беларусь и создание условий для социально-экономического развития общества в результате обеспечения собственного безопасного и устойчивого функционирования, повышения эффективности своей деятельности и уровня цифрового развития.

РАЗДЕЛ 2
ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя
Информация о выпуске облигаций		
1	Номер выпуска облигаций	Семьдесят седьмой
2	Наименование органа, утвердившего проспект эмиссии облигаций	Наблюдательный совет ОАО «Белинвестбанк»
3	Дата, номер и наименование документа, подтверждающего утверждение проспекта эмиссии облигаций	Протокол от 25.09.2026 № 17
4	Указание на то, являются облигации именными или на предъявителя	Именные облигации
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	–
8	Количество облигаций в выпуске	100 000

9	Номинальная стоимость облигации	100
9-1	Максимально допустимая цена размещения жилищной облигации	–
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	10 000 000
13	Указание на то, являются облигации обеспеченными или необеспеченными	Необеспеченные облигации
14	Способ размещения облигаций (открытая продажа, закрытая продажа либо конвертация)	Открытая продажа
15	Круг лиц, среди которых осуществляется размещение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты)	Физические лица, за исключением индивидуальных предпринимателей, – 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)	Физические лица, за исключением индивидуальных предпринимателей, – резиденты и нерезиденты Республики Беларусь
18	Дата начала размещения облигаций либо порядок ее определения	19.10.2026
19	Дата окончания размещения облигаций либо порядок ее определения	20.08.2029
20	Срок обращения облигаций (количество календарных дней)	1096
21	Дата начала обращения облигаций либо порядок ее определения	19.10.2026
22	Дата окончания обращения облигаций либо порядок ее определения	19.10.2029
23	Дата погашения (начала погашения) облигаций либо порядок ее определения	19.10.2029

24	Дата окончания погашения жилищных облигаций либо порядок ее определения	–
25	Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций либо порядок ее определения	16.10.2029
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 *(указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)*	–
29	Дата окончания размещения облигаций транша либо порядок ее определения *(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	Один раз в полгода
32	Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию эмитента (да/нет)	Нет
33	Даты приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию эмитента либо порядок их определения	–
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	20.10.2027, 20.10.2028
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	Устанавливается по решению банка, которое принимается с учетом особенностей, предусмотренных в пункте 4.10 проспекта эмиссии облигаций семьдесят седьмого выпуска облигаций

		банка (далее – проспект эмиссии)
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 (переменного) процентного дохода (за исключением случая, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)	–
45	Размер ставки постоянного или порядок определения ставки переменного процентного дохода и период ее действия (указывается в случае, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)	Переменная. На первый и второй период начисления дохода – в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения),

		увеличенной на 3 процентных пункта, на третий – четвертый, пятый–шестой периоды начисления дохода – устанавливается банком путем принятия соответствующего решения в срок не позднее 15 календарных дней до даты начала соответственно третьего, пятого периодов начисления дохода.
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	Правление ОАО «Белинвестбанк»
В случаях эмиссии индексируемых облигаций, облигаций с индексируемым переменным процентным доходом		
47	Наименование влияющего показателя	–

РАЗДЕЛ 3

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

3.1. Полное и сокращенное (при его наличии) наименование эмитента (на белорусском и русском языках).

на русском языке:

полное – открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк»

сокращенное – ОАО «Белинвестбанк»

на белорусском языке:

полное – адкрытае акцыянернае таварыства «Беларускі банк развіцця і рэканструкцыі «Белінвестбанк»

сокращенное – ААТ «Белінвестбанк».

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

Место нахождения: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, проспект Машерова, 29

Телефон (017)239 02 39, факс (017)363 35 46

Электронный адрес (e-mail): belbb@belinvestbank.by

Адрес официального сайта в глобальной компьютерной сети Интернет: www.belinvestbank.by.

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

Открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 3 сентября 2001 г. за № 807000028, свидетельство о государственной регистрации от 3 сентября 2001 г.

3.4. Основной вид деятельности эмитента.

Основным видом деятельности банка является деятельность коммерческих банков (код вида деятельности по ОКЭД 64191).

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

В составе банка отсутствуют филиалы и представительства.

3.6. Полное и сокращенное 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 (зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 3 сентября 2001 г., регистрационный номер 807000028; код депозитария 011), расположенный по адресу: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, проспект Машерова, 29.

Министерством финансов Республики Беларусь выдана лицензия на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, номер лицензии в Едином реестре лицензий 39200000016442.

3.7. Среднесписочная численность работников эмитента.

Среднесписочная численность работников банка за 2 квартал 2026 г. составляет 1860 человек

3.8. Информация не раскрывается.

3.9. Информация не раскрывается.

3.10. Информация не раскрывается.

3.11. Размер уставного фонда и нормативного капитала эмитента.

По состоянию на 1 сентября 2026 г.:

размер уставного фонда банка составляет 842 776 562,36 белорусских рубля.

размер нормативного капитала банка составляет 1 345 300,3 тыс. белорусских рублей.

3.12. Сведения о бенефициарных владельцах эмитента.

По состоянию на 1 августа 2026 г. бенефициарные владельцы банка в значении, установленном законодательством о ценных бумагах, отсутствуют.

3.13. Информация не раскрывается.

3.14. Информация не раскрывается.

3.15. Информация не раскрывается.

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

По состоянию на 1 августа 2026 г.:

Кредитный рейтинг присвоен Акционерным обществом «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АКРА) – BB- по международной шкале и BBB(RU) по национальной шкале Российской Федерации, кредитный рейтинг (рейтинг) эмиссионным ценным бумагам эмитента не присваивался.

3.17. Сведения о размещенных эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении.

По состоянию на 1 сентября 2026 г.:

Банк разместил в полном объеме акции общим количеством 21 069 414 059 штук номинальной стоимостью 4 белорусские копейки каждая на общую сумму 842 776 562,36 белорусского рубля, в том числе:

21 058 286 475 простых (обыкновенных) акций на сумму 842 331 459 белорусского рубля;

11 127 584 привилегированных акций на сумму 445 103,36 белорусского рубля.

По состоянию на 1 сентября 2026 г. в обращении находятся облигации следующих выпусков:

Номер выпуска	Общий объем выпуска, бел. руб.	Объем размещенных облигаций, бел. руб.	Объем облигаций, находящихся в обращении, бел. руб.
Облигации 73 выпуска	200 000 000,00	200 000 000,00	200 000 000,00
Облигации 74 выпуска	200 000 000,00	54 180 000,00	54 180 000,00
Облигации 75 выпуска	50 000 000,00	–	–

Облигации 76 выпуска	50 000 000,00	–	–

По состоянию на 1 сентября 2026 г. у банка отсутствуют размещенные за пределами Республики Беларусь эмиссионные ценные бумаги, а также фактически размещенные и непогашенные цифровые активы (токены).

3.18. Сведения о лицах, подписавших проспект эмиссии, включающие персональные данные (фамилию, собственное имя, отчество), должность.

Председатель Правления ОАО «Белинвестбанк» – Козаредов Олег Владимирович;

Главный бухгалтер ОАО «Белинвестбанк» – Ткачёва Наталья Григорьевна.

3.19. Наименования информационных ресурсов, посредством которых будет осуществлено раскрытие информации на рынке ценных бумаг.

Информационные ресурсы, включая интернет-ресурсы, печатные средства массовой информации, посредством которых будет осуществлено раскрытие информации об эмиссии, об эмиссионных ценных бумагах, изменениях и (или) дополнениях в проспект эмиссии, информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности банка, информации о реорганизации или ликвидации банка, а также о реорганизации или ликвидации дочерних и зависимых хозяйственных обществ банка, информации о возбуждении в отношении банка производства по делу о несостоятельности или банкротстве, в том числе информации о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности банка, которые могут повлиять на стоимость эмиссионных ценных бумаг, о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии эмиссионных ценных бумаг, иной информации, раскрываемой в соответствии с законодательством:

Единый портал финансового рынка (далее – ЕПФР): www.epfr.gov.by;

официальный сайт эмитента: www.belinvestbank.by;

официальный сайт ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа): www.bcse.by в случаях, установленных законодательством;

Единый государственный реестр сведений о банкротстве (www.bankrot.gov.by) в случаях, установленных законодательством;

официальный сайт юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (www.justbel.info) в случаях, установленных законодательством.

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

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах, таможенного и налогового законодательства в 2025 году, 1 квартале и 2 квартале 2026 г. к банку и его руководителям не применялись.

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

По состоянию на 1 августа 2026 г. в отношении банка отсутствуют открытые исполнительные производства и задолженность по исполнительным документам.

3.22. Сведения за последние три года о видах деятельности, по которым получено десять и более процентов выручки от реализации работ, услуг.

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

3.23. Лицо, зарегистрировавшее проспект эмиссии, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в этом проспекте эмиссии, и фактом его регистрации не выражает своего отношения к ценным бумагам, в отношении которых он составлен.

РАЗДЕЛ 4
СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

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

Выпуск облигаций зарегистрирован Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь 15 октября 2026 года, государственный регистрационный номер выпуска облигаций 5-200-02-5351.

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

Целью эмиссии облигаций является привлечение временно свободных денежных средств физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, – резидентов и (или) нерезидентов Республики Беларусь для формирования ресурсной базы банка, в том числе для финансирования и рефинансирования банком проектов, направленных на защиту окружающей среды и внедрение «зеленых» технологий.

Направление использования средств – в соответствии с целью их эмиссии.

4.3. Способ и условия обеспечения исполнения обязательств эмитента по облигациям, а также сведения об этом обеспечении либо указание на то, что осуществляется эмиссия необеспеченных облигаций.

Эмиссия облигаций осуществляется в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ № 277) в пределах нормативного капитала банка.

По состоянию на 1 сентября 2026 г. размер нормативного капитала банка составляет 1 345 300,3 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 подпунктом 1.7 пункта 1 Указа № 277, за исключением обеспечения исполнения обязательств страхованием ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств банка, или обеспечивает досрочное погашение облигаций части выпуска (частей выпусков) 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 предоставления обеспечения по облигациям банком осуществляется внесение соответствующих изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии. О предоставлении обеспечения по облигациям банк уведомляет владельцев облигаций в порядке и сроки, установленные законодательством.

4.4. Сведения о месте и времени проведения размещения облигаций. Порядок определения стоимости облигаций при размещении облигаций.

4.4.1. Размещение облигаций осуществляется на организованном и (или) неорганизованном рынках.

Дата начала размещения облигаций – 19 октября 2026 г., дата окончания размещения облигаций – 20 августа 2029 г. Период размещения облигаций может быть сокращен в случае размещения всего объема выпуска облигаций.

Размещение облигаций на организованном рынке осуществляется в торговой системе Биржи (место нахождения: Республика Беларусь, 220013, г. Минск, ул. Сурганова, 48а, УНП 101541722) в соответствии с законодательством и локальными правовыми актами Биржи.

Размещение облигаций на неорганизованном рынке осуществляется в дирекциях, центрах банковских услуг и Главном операционном управлении банка (далее – Подразделения банка) в течение времени их работы путем заключения договора купли-продажи облигаций.

Сделки с облигациями на неорганизованном рынке подлежат обязательной регистрации профессиональным участником рынка ценных бумаг, за исключением сделок, установленных законодательством.

Список Подразделений банка, их адреса и время работы размещены на официальном сайте банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

Если иное не предусмотрено законодательством, покупатели могут прибрести облигации на организованном рынке только с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг.

Оплата облигаций при их покупке осуществляется в безналичном порядке в соответствии с законодательством.

4.4.2. Порядок определения цены облигаций при размещении.

В дату начала размещения облигаций, а также в даты выплаты процентного дохода (далее – доход) облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости.

Начиная с календарного дня, следующего за датой начала размещения облигаций, а также датами выплаты дохода облигации размещаются по текущей стоимости, рассчитываемой по следующей формуле:

$$С=Нп + Дн,$$

где:

С – текущая стоимость облигации;

Нп – номинальная стоимость облигации;

Дн – накопленный доход.

Порядок расчета накопленного дохода по облигации аналогичен порядку расчета дохода по облигации, приведенному в пункте 4.8 проспекта эмиссии.

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

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

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций, будут зачисляться в соответствии с законодательством в безналичном порядке на балансовый счет 4910, открытый в банке в белорусских рублях.

4.6. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана несостоявшейся, с указанием доли неразмещенных облигаций, при которой эмиссия облигаций признается несостоявшейся.

Эмитентом не устанавливаются основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана несостоявшейся.

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

В случае признания Министерством финансов Республики Беларусь выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций банк:

в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций возвращает владельцам облигаций средства, полученные от размещения облигаций и накопленный по таким облигациям доход, рассчитанный по дату возврата средств (включительно);

письменно уведомляет Министерство финансов Республики Беларусь о возврате указанных средств владельцам облигаций в полном объеме.

Все издержки, связанные с признанием выпуска облигаций недействительным, запрещением эмиссии облигаций и возвратом денежных средств владельцам облигаций, относятся на счет банка.

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств перечисляется владельцам облигаций в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев облигаций.

При этом, не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций причитающейся к выплате суммы денежных средств, владелец облигаций обязан осуществить перевод облигаций на счет «депо» банка по следующим реквизитам:

переводополучатель – открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк», счет «депо» № 011-0-0-1-1, раздел счета «депо» 716, номер балансового счета 716;

депозитарий переводополучателя – ОАО «Белинвестбанк», код депозитария 011;

корреспондентский счет «депо» ЛОРО – 1000027;

раздел корреспондентского счета «депо» ЛОРО – 00;

назначение перевода – перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением.

Указанный перевод облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии банка, на счет «депо» банка может производиться депозитарием банка на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельцев облигаций денежных средств.

4.8. Размер дохода по облигациям. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям.

4.8.1. По облигациям предусмотрена выплата переменного дохода. На первый и второй периоды начисления дохода установлен доход в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения), увеличенной на 3 (три) процентных пункта. Размер дохода на третий – четвертый, пятый – шестой периоды начисления дохода один раз в год устанавливается Правлением ОАО «Белинвестбанк» путем принятия соответствующего решения в срок не позднее 15 календарных дней до даты начала соответственно третьего и пятого периодов начисления дохода.

Информация о величине дохода, установленной банком на каждый последующий период начисления дохода, раскрывается банком не позднее 5

рабочих дней до даты начала соответственно третьего и пятого периодов начисления дохода путем размещения на ЕПФР, на официальном сайте банка в глобальной компьютерной сети Интернет, а также путем направления Бирже сообщения.

Период начисления дохода по облигациям – с 20 октября 2026 г. по 19 октября 2029 г. (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату погашения облигаций) включительно.

Доход по облигациям за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты включительно.

Доход по облигациям по второму и последующим периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период (дату погашения).

Расчет суммы дохода по облигациям осуществляется исходя из фактического количества дней в году – 365 (366).

Выплата дохода производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета владельцев облигаций в соответствии с законодательством.

Величина дохода по облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$Д = \frac{Н_П \times П_{Д1} \times (\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366}) + Н_П \times П_{Д2} \times (\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366}) + \ldots + Н_П \times П_{ДN} \times (\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366})}{100},$$

где:

Д – доход;

$Н_П$ – номинальная стоимость облигации;

$П_{Д1}$, $П_{Д2}$, $П_{ДN}$ – процентная ставка дохода (в процентах годовых) за соответствующую часть периода начисления дохода, в пределах которого величина, используемая для определения дохода показателя, была неизменной, установленная эмитентом в соответствии с настоящим пунктом;

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.

4.8.2. Выплата дохода по облигациям производится владельцам облигаций в соответствии с графиком начисления и выплат дохода по облигациям, формирования реестра владельцев облигаций.

График начисления и выплат дохода по облигациям, формирования реестров облигаций:

Номер периода	Начало периода начисления дохода	Конец периода начисления дохода	Количество календарных дней периода начисления дохода	Дата выплаты дохода	Дата, на которую формируется реестр владельцев облигаций для целей выплаты дохода
1	20.10.2026	20.04.2027	183	20.04.2027	15.04.2027
2	21.04.2027	20.10.2027	183	20.10.2027	15.10.2027
3	21.10.2027	20.04.2028	183	20.04.2028	17.04.2028
4	21.04.2028	20.10.2028	183	20.10.2028	17.10.2028
5	21.10.2028	20.04.2029	182	20.04.2029	17.04.2029
6	21.04.2029	19.10.2029	182	19.10.2029	16.10.2029
ИТОГО			1096		

В случае, если дата выплаты дохода выпадает на нерабочий день, доход выплачивается в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

В случае если дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода приходится на нерабочий день, формирование реестра осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день.

Округление текущей стоимости облигаций, накопленного дохода осуществляется в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

Обязанность банка по выплате дохода считается исполненной с момента списания причитающихся денежных средств со счета банка на счета владельцев облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о банковских реквизитах владельцев облигаций (непредставления владельцами облигаций измененных данных о банковских реквизитах), а также в иных случаях согласно законодательству, подлежащая к выплате сумма денежных средств депонируется на соответствующем счете банка и выплачивается после письменного обращения владельца облигаций (уполномоченных лиц) в банк. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

4.9. Порядок обращения облигаций.

Обращение облигаций осуществляется среди физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь, на организованном и (или) неорганизованном рынках в установленном законодательством порядке. Обращение облигаций на организованном рынке осуществляется в соответствии с локальными правовыми актами Биржи.

Сделки с облигациями прекращаются с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода, досрочного погашения

облигаций, погашения облигаций. В дату выплаты дохода, досрочного погашения облигаций части выпуска сделки с облигациями возобновляются.

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

Банк осуществляет досрочное погашение облигаций выпуска либо его части в случае, установленном в пункте 4.3 проспекта эмиссии, по решению Правления банка.

Банк вправе по собственной инициативе осуществить досрочное погашение облигаций выпуска либо его части в случае принятия соответствующего решения Наблюдательным советом ОАО «Белинвестбанк».

Банк раскрывает дату досрочного погашения и дату формирования реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения путем размещения на ЕПФР, на официальном сайте банка в глобальной компьютерной сети Интернет, а также направления Бирже сообщения.

При досрочном погашении облигаций выпуска либо его части банк в дату досрочного погашения выплачивает владельцам облигаций номинальную стоимость облигаций и накопленный доход по облигациям, рассчитанный в соответствии с пунктом 4.8 проспекта эмиссии с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, или с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период начисления дохода, по дату досрочного погашения облигаций включительно (иные неполученные доходы - при их наличии).

Реестр владельцев облигаций для целей досрочного погашения облигаций формируется за 3 рабочих дня до даты досрочного погашения.

Перечисление денежных средств при досрочном погашении облигаций выпуска либо его части производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета владельцев облигаций в соответствии с законодательством.

При этом, не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций, владелец облигаций обязан осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» банка по следующим реквизитам:

переводополучатель – открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк», счет «депо» № 011-0-0-1-1, раздел счета «депо» 716, номер балансового счета 716;

депозитарий переводополучателя – ОАО «Белинвестбанк», код депозитария 011;

корреспондентский счет «депо» ЛОРО – 1000027;

раздел корреспондентского счета «депо» ЛОРО – 00;

назначение перевода – перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением.

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

Обязанность банка по досрочному погашению облигаций считается исполненной с момента списания причитающихся денежных средств со счета банка на счета владельцев облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о банковских реквизитах владельцев облигаций (непредставления владельцами облигаций измененных данных о банковских реквизитах), а также в иных случаях согласно законодательству, подлежащая к выплате сумма денежных средств депонируется на соответствующем счете банка и выплачивается после письменного обращения владельца облигаций (уполномоченных лиц) в банк. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

4.11. Условия и порядок досрочного выкупа облигаций.

В период обращения облигаций банк обязуется осуществлять досрочный выкуп облигаций у любого их владельца, в том числе в случае несогласия владельцев облигаций с размером дохода, установленным банком в порядке, определенном пунктом 4.8 проспекта эмиссии, в даты оферт: 20 октября 2027 г., 20 октября 2028 г.

Обязательство банка осуществить досрочный выкуп облигаций у владельца(ев) является офертой банка (предложением заключить договор на определенных условиях), которая определяет следующие существенные условия досрочного выкупа облигаций:

а) полное наименование, место нахождения и УНП банка (указаны в пунктах 3.1, 3.2 и 3.3 проспекта эмиссии);

б) предмет договора – облигации банка с датой государственной регистрации и государственным регистрационным номером выпуска облигаций (указаны в пункте 4.1 проспекта эмиссии);

в) номинальная стоимость облигаций (указана в строке 9 таблицы раздела 2 «Основные параметры выпуска облигаций»);

г) цена одной облигации – цена, равная номинальной стоимости облигации;

д) количество досрочно выкупаемых облигаций (количество облигаций, указанное владельцем облигаций в заявлении о досрочном выкупе облигаций, оформленном в соответствии с частью третьей настоящего пункта);

е) общая сумма обязательств по договору (результат математического умножения цены одной облигации на количество облигаций, указанное владельцем облигаций в заявлении о досрочном выкупе облигаций);

ж) порядок и форма расчетов (денежные средства при досрочном выкупе облигаций в общей сумме обязательств по договору перечисляются в

безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев облигаций:

на неорганизованном рынке – после зачисления на счет «депо» банка облигаций в количестве и в дату, указанные владельцем облигаций в заявлении о досрочном выкупе облигаций;

на организованном рынке – расчеты производятся в соответствии локальными правовыми актами Биржи);

з) отсутствие в отношении досрочно выкупаемых облигаций ограничений и запретов на совершение сделки купли-продажи, а также отсутствие обременения облигаций залогом.

Оферта банка на досрочный выкуп облигаций на неорганизованном рынке акцептуется владельцем облигаций путем направления банку не позднее чем за три рабочих дня до даты досрочного выкупа облигаций заявления о досрочном выкупе облигаций, которое должно содержать:

фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) владельца облигаций;

место жительства (место пребывания) и контактные телефоны владельца облигаций;

полное наименование эмитента, указанное в пункте 3.1 проспекта эмиссии;

номер выпуска облигаций и количество предлагаемых к продаже облигаций;

дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска облигаций;

номинальную стоимость облигации;

цену одной облигации (цена, равная номинальной стоимости облигации);

сумму денежных средств, подлежащую выплате (результат математического умножения цены одной облигации на количество облигаций, заявленных к продаже);

дату продажи облигаций (указывается с учетом установленных банком дат оферт, определенных в части первой настоящего пункта);

банковские реквизиты владельца облигаций;

наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, который будет осуществлять продажу облигаций (если осуществление сделки планируется на организованном рынке);

обязательство представить в депозитарий владельца облигаций (при проведении планируемой сделки на неорганизованном рынке) поручение «депо» на перевод заявленных к продаже облигаций на счет «депо» банка не позднее даты, в которую будут проводиться расчеты по досрочному выкупу банком облигаций.

Реквизиты поручения для перевода облигаций:

переводополучатель – открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк», счет «депо» № 011-0-0-1-1, раздел счета «депо» 00, номер балансового счета 710;

депозитарий переводополучателя – ОАО «Белинвестбанк», код депозитария 011;

корреспондентский счет «депо» ЛОРО – 1000027;

раздел корреспондентского счета «депо» ЛОРО – 00;

назначение перевода – договор купли-продажи облигаций (дата, номер).

подтверждение владельца облигаций об отсутствии в отношении облигаций, предлагаемых к продаже, ограничений и запретов на совершение сделки купли-продажи, а также отсутствие обременения облигаций залогом;

учетный номер плательщика (при его наличии у физического лица) или для нерезидентов – иной идентификационный номер (при его наличии), наименование страны, резидентом которой является нерезидент;

согласие владельца облигаций с порядком и условиями досрочного выкупа облигаций, изложенными в настоящем пункте;

подпись владельца облигаций (уполномоченного лица представителя владельца облигаций).

Оферта эмитента на досрочный выкуп (приобретение) облигаций на организованном рынке акцептуется путем выставления заявки на покупку облигаций в торговой системе Биржи в соответствии с локальными правовыми актами Биржи. В этом случае если владелец облигаций хочет продать облигации, то он должен выставить встречную заявку на продажу облигаций в торговой системе Биржи. Владельцы облигаций осуществляют продажу облигаций эмитенту с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг. При этом владелец облигаций не позднее чем за три рабочих дня до даты досрочного выкупа облигаций обязан проинформировать банк о своем намерении осуществить продажу облигаций на организованном рынке путем направления заявления о досрочном выкупе облигаций, оформленного в соответствии с частью третьей настоящего пункта.

Заявление о досрочном выкупе (приобретении) облигаций должно быть представлено не позднее чем за три рабочих дня до даты досрочного выкупа облигаций непосредственно в Подразделения банка, адреса и время работы которых размещены на официальном сайте банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

Банк может осуществлять следующие операции с досрочно выкупленными облигациями:

последующее отчуждение досрочно выкупленных облигаций в процессе их обращения по цене, определяемой банком;

иные действия с досрочно выкупленными облигациями банка в соответствии с законодательством.

4.12. Порядок погашения облигаций.

Дата погашения облигаций – 19 октября 2029 г.

При погашении облигаций их владельцам выплачивается номинальная стоимость облигации и причитающийся доход за последний период начисления дохода (иные неполученные доходы – при их наличии).

Погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета владельцев облигаций в соответствии с законодательством.

Реестр владельцев облигаций для целей погашения формируется по состоянию на 16 октября 2029 г.

При этом, 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 по следующим реквизитам:

переводополучатель – открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк», счет «депо» № 011-0-0-1-1, раздел счета «депо» 716, номер балансового счета 716;

депозитарий переводополучателя – ОАО «Белинвестбанк», код депозитария 011;

корреспондентский счет «депо» ЛОРО – 1000027;

раздел корреспондентского счета «депо» ЛОРО – 00;

назначение перевода – перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением.

Указанный перевод погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии банка, на счет «депо» банка может производиться депозитарием банка на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельцев облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций.

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.

Обязанность банка по погашению облигаций считается исполненной с момента списания причитающихся денежных средств со счета банка на счета владельцев облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о банковских реквизитах владельцев облигаций (непредставления владельцами облигаций измененных данных о банковских реквизитах), а также в иных случаях согласно законодательству, подлежащая к выплате сумма денежных средств депонируется на соответствующем счете банка и выплачивается после письменного обращения владельца облигаций (уполномоченных лиц) в банк. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Эмитент вправе принять решение об аннулировании неразмещенной части выпуска облигаций.

После погашения облигаций эмитент в установленном порядке уведомляет регистрирующий орган о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования выпуска облигаций) либо необходимости внесения изменений в Государственный реестр ценных бумаг в связи с

сокращением количества (аннулирования части выпуска) облигаций. При этом исключению подлежат облигации, находящиеся на счете «депо» эмитента.

4.13. Информация о порядке и условиях конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения.

Конвертация облигаций в облигации другого выпуска не осуществляется.

4.14. 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.

РАЗДЕЛ 5
СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

Сведения о финансово-хозяйственной деятельности банка включают:

бухгалтерскую и (или) финансовую отчетность, составленную банком, за 2023, 2024, 2025 гг. и бухгалтерский баланс, отчёт о прибылях и убытках за 2 квартал 2026 г.;

аудиторские заключения по бухгалтерской и (или) финансовой отчетности банка, составленные в соответствии с законодательством, за 2023, 2024, 2025 гг.

Копии указанных документов включены в проспект эмиссии в виде приложений.

РАЗДЕЛ 6
ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

Деятельность банка направлена на содействие развитию экономики, поддержание стабильности финансового сектора Республики Беларусь и создание условий для социально-экономического развития общества.

Стратегическими целями банка на среднесрочную перспективу определены:

обеспечение безопасного и устойчивого функционирования;

повышение эффективности деятельности;

цифровое развитие.

Задачи банка:

обеспечить эффективное корпоративное управление, стабильность и устойчивость по отношению к присущим и потенциальным рискам;

обеспечить замещение импортных технологий и технологический суверенитет;

обеспечить высокий уровень информационной и кибербезопасности;

продолжить цифровую трансформацию бизнес-процессов;

расширить возможности дистанционных каналов продаж и обслуживания клиентов;

повысить доступность продуктах в системах дистанционного банковского обслуживания.

Активное участие банка в финансировании экономики, в том числе в реализации государственных программ и проектов, поддержании предпринимательской инициативы, позволяет укрепить статус банка как системно значимого государственного финансового института – надежного помощника и партнера для развития бизнеса и управления личными финансами.

Наращивание и укрепление клиентской базы банка на отдельных сегментах рынка строится путем развития сотрудничества с крупными предприятиями, предприятиями малого и среднего бизнеса, оказания содействия индивидуальным предпринимателям с учетом изменения законодательства по вопросам предпринимательской деятельности.

Банк продолжит активно поддерживать женское предпринимательство, содействуя реализации целей устойчивого развития Республики Беларусь по расширению экономических прав и возможностей женщин, оказывать финансовую поддержку населению, развивая технологии дистанционного банковского обслуживания и систему QR-платежей.

Цифровое развитие банка направлено на повышение эффективности его деятельности путем трансформации бизнес-процессов посредством применения передовых информационных технологий, замещение импортных технологий и обеспечение технологического суверенитета, повышение качества банковского обслуживания и упрощение финансовых операций для клиентов, повышение доступности продуктов в системах дистанционного банковского обслуживания, поддержание высокого уровня информационной и кибербезопасности.

Банк продолжит придерживаться принципов устойчивого развития в управленческой, социальной и экологической сферах.

Банком разработана политика управления рисками, которая является локальным правовым актом банка и основывается на стратегии развития банка, определяет цели и задачи управления рисками, основные принципы и методы, используемые для достижения этих целей и выполнения задач, содержит перечень присущих (существенных и несущественных) банку рисков, определяет критерии отнесения присущих рисков к существенным, устанавливает требования к управлению рисками и организации процесса управления рисками.

Стратегическими целями управления рисками и капиталом являются:

обеспечение финансовой устойчивости банка при сохранении приемлемого уровня рисков;

обеспечение достаточности капитала банка для покрытия существенных рисков;

интеграция процессов управления рисками и капиталом в процессы бизнес-планирования банка;

обеспечение приемлемого уровня рисков в рамках толерантности к риску и риск-аппетита, иных лимитов и ограничений;

выполнение нормативов безопасного функционирования и иных обязательных требований, предъявляемых Национальным банком Республики Беларусь к деятельности банка в сфере управления рисками;

обеспечение непрерывности функционирования банка в случае непредвиденных (кризисных) обстоятельств.

Банк по результатам проведенной процедуры идентификации рисков выделяет следующие присущие его деятельности виды рисков:

кредитный риск;

страновой риск;

риск ликвидности;

процентный риск банковского портфеля;

рыночный риск;

операционный риск;

риск потери деловой репутации;

стратегический риск;

риск концентрации;

экологический и социальный риски.

Риск-профиль банка отражает универсальный характер его деятельности и характеризуется преобладанием кредитного риска.

Банк в установленном порядке доводит до сведения заинтересованных лиц информацию о системе управления рисками. Раскрытие информации о системе управления рисками дает возможность заинтересованным лицам оценить, насколько эффективно банк управляет рисками, присущими его деятельности.

Основными направлениями развития системы управления рисками в среднесрочной перспективе будут:

совершенствование методологии управления рисками, системы лимитов и ограничений рисков;

дальнейшее развитие в банке системы управления модельным риском в части углубления обработки имеющихся исторических массивов данных и разработки новых моделей на базе продвинутых методов машинного обучения, а также совершенствования методов валидации действующего модельного ряда;

внедрение новых подходов к оценке дополнительной потребности в нормативном капитале с учетом нововведений в законодательстве;

реализация проекта по внедрению автоматизированных процедур управления операционным риском;

дальнейшая автоматизация действующих процессов формирования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и условным обязательствам банка;

роботизация внутренних процессов риск-менеджмента;

повышение риск-культуры в банке;

обучение работников подразделения по управлению рисками;

с учетом преобладания кредитного риска в риск-профиле банка:

совершенствование системы полномочий на принятие решений об осуществлении активных операций, подверженных кредитному риску;

участие в дальнейшей автоматизации и повышении эффективности процессов принятия решений об осуществлении активных операций, подверженных кредитному риску, в отношении физических лиц и по клиентам микро- и малого бизнеса (кредитные конвейеры);

совершенствование порядка оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В трехлетнем периоде развития банк будет обеспечивать эффективную деятельность, выполнение нормативов безопасного функционирования, укрепление своих позиций на финансовом рынке.

Ежегодный прирост прибыли от основной деятельности позволит банку защитить капитал от обесценивания, создаст возможности для инвестиций в развитие банка.

Прогноз финансовых результатов

Наименование показателя	01.01.2027 (2026 год)	01.01.2028 (2027 год)	01.01.2029 (2028 год)
Нормативный капитал, млн. рублей	1 370	1 495	1 630
Прибыль, млн. рублей	167	180	190
Рентабельность нормативного капитала, %	не менее 10	не менее 10	не менее 10
Активы, млн. рублей	8 980	9 790	10 670

Председатель Правления
ОАО «Белинвестбанк» О.В.Козаредов

Главный бухгалтер
ОАО «Белинвестбанк» Н.Г.Ткачёва

Приложения к проспекту эмиссии не раскрываются.