

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Департамент по ценным бумагам
Министерства финансов
Республики Беларусь

01.06.2026

УТВЕРЖДЕНО

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

26.05.2026 № 9

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ ДВЕСТИ ПЯТЬДЕСЯТ ТРЕТЬЕГО 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 2026

1. КРАТКОЕ РЕЗЮМЕ

ОАО «АСБ Беларусбанк» (далее – Банк, ОАО «АСБ Беларусбанк») — 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 01.05.2026 в системе Банка 6 областных управлений, 118 центров банковских услуг (в т.ч. 10 центров банковских услуг с дополнительными функциями), 124 операционные службы, 926 отделений, 61 обменный пункт, 30 удаленных рабочих мест и 4 передвижные кассы (удаленные рабочие места).

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

лицензия на осуществление банковской деятельности № 1 от 09.06.2025 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 2023 год	за 2024 год	за 2025 год	на 01.04.2026
Ресурсная база	45,6 %	44,8%	43,5 %	43,4 %
Нормативный капитал	43,2 %	42,8 %	41,6 %	41,4 %
Прибыль	41,5 %	41,8 %	42,4 %	38,5 %
Депозиты юридических лиц и бюджета	42,2 %	40,5 %	39,7 %	40,9 %
Депозиты физических лиц	47,8 %	46,8 %	45,3 %	44,49 %
Кредиты юридическим лицам	47,6 %	46,0 %	45,7 %	45,4 %
Кредиты физическим лицам	62,2 %	60,3 %	58,5 %	57,3 %

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

Показатели	Норматив НБ РБ	на 01.01.2024	на 01.01.2025	на 01.01.2026	на 01.04.2026
Достаточность нормативного капитала, %	Не менее 10 (12,5)	21,320	22,833	21,524	21,581
Достаточность основного капитала I уровня, %	Не менее 4,5 (8,5)	16,609	17,676	16,382	18,695
Норматив покрытия ликвидности (LCR), %	Не менее 100	130,4 – 156,5	106,0 – 118,5	127,2 – 144,9	125,47 – 156,97
Норматив чистого стабильного фондирования (NSFR), %	Не менее 100	121,8 – 124,2	122,0 – 124,7	142,2 – 147,3	144,99 – 148,66
Лeverедж, %	Не менее 3	11,5	11,7	11,3	12,58

2. ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя
Информация о выпуске облигаций		
1	Номер выпуска облигаций	253
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 26.05.2026 № 9
4	Указание на то, являются облигации именными или на предъявителя	Облигации именные
5	Форма облигаций (документарная либо	Бездокументарная форма

	бездокументарная)	
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	200 000
9	Номинальная стоимость облигации	1 000,00
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	200 000 000,00
13	Указание на то, являются облигации обеспеченными или не обеспеченными	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)	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	01.06.2026
19	Дата окончания размещения облигаций либо порядок ее определения	01.06.2031
20	Срок обращения облигаций (количество календарных дней)	3 665
21	Дата начала обращения облигаций либо порядок ее определения	01.06.2026
22	Дата окончания обращения облигаций либо порядок ее определения	13.06.2036
23	Дата погашения (начала погашения) облигаций либо порядок ее определения	13.06.2036
24	Дата окончания погашения жилищных облигаций либо порядок ее определения	-
25	Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций либо порядок ее определения	10.06.2036
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	Процент

	ценных бумагах и установленный в проспекте эмиссии облигаций), иные имущественные права, удостоверяемые облигацией, либо указание, что доход по облигациям не начисляется и не выплачивается	
31	Периодичность выплаты процентного дохода	Ежеквартально
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)	Нет
35	Даты приобретения облигаций эмитентом по требованию владельца облигаций до даты начала погашения облигаций либо порядок их определения	-
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 Наблюдательного совета Банка, в том числе в случае, установленном в части третьей пункта 4.3 проспекта эмиссии облигаций двести пятьдесят третьего выпуска Банка (далее - настоящий документ, проспект эмиссии), при невозможности предоставления обеспечения
38	Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого	Нет

	выпуска с более поздней датой погашения до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска (да/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)	0,1% годовых
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)	-
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 случаях эмиссии индексируемых облигаций, облигаций с индексируемым переменным процентным доходом		
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, д. 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. УНП 100325912.

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. Гуанхуалу №1 (офисное здание), северный корпус, 11-й этаж, блок 1105-1106, офис 28

3.6. Сведения о депозитарии эмитента для учета данного выпуска облигаций

Депозитарием эмитента для учета данного выпуска облигаций 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. УНП 100325912.

3.7. Среднесписочная численность работников эмитента

По состоянию на 01.05.2026 среднесписочная численность работников эмитента составляет 10 408,7 человека.

3.8. Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа эмитента, лице, осуществляющем полномочия единоличного исполнительного органа, членах контрольных органов эмитента по состоянию на 01.05.2026

3.8.1. Информация не раскрывается.

3.8.2. Члены Правления Банка:

Ананич Виктор Михайлович – Председатель Правления Банка.

Занимаемые должности: Председатель Правления Банка.

Имеет в собственности 52 400 привилегированных акций Банка второго типа (доля в уставном фонде – 0,000095%).

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

Грищенко Дмитрий Григорьевич.

Занимаемые должности: Первый заместитель Председателя Правления Банка.

Имеет в собственности 10 привилегированных акций Банка первого типа и 31 000 привилегированных акций второго типа (доля в уставном фонде – 0,000056%).

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

Русакомский Александр Петрович.

Занимаемые должности: заместитель Председателя Правления Банка.

Имеет в собственности 31 005 привилегированных акций Банка второго типа (доля в уставном фонде – 0,000056%).

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

Мельник Сергей Николаевич.

Занимаемые должности: заместитель Председателя Правления Банка.

Имеет в собственности 51 000 привилегированных акций Банка второго типа (доля в уставном фонде – 0,000093%).

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

Кожекина Светлана Геннадьевна.

Занимаемые должности: заместитель Председателя Правления Банка.

Имеет в собственности 10 привилегированных акций Банка первого типа и 31 000 привилегированных акций второго типа (доля в уставном фонде – 0,000056%).

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

Красковский Дмитрий Григорьевич.

Занимаемые должности: заместитель Председателя Правления Банка.

Имеет в собственности 20 000 привилегированных акций Банка второго типа (доля в уставном фонде – 0,000036%).

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

Куличков Михаил Александрович.

Занимаемые должности: заместитель Председателя Правления Банка.

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

Алексеева Лилия Юрьевна.

Занимаемые должности: главный бухгалтер Банка.

Имеет в собственности 27 000 привилегированных акций Банка второго типа (доля в уставном фонде – 0,000049%).

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

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: главный специалист 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.

Семеняко Ольга Александровна.

Занимаемые должности: главный аудитор управления аудита рисков и стратегического развития департамента внутреннего аудита Банка.

Имеет в собственности 5 000 привилегированных акций Банка второго типа (доля в уставном фонде – 0,000009%).

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 01.05.2026:

размер уставного фонда Банка составляет 6 614 123 860,92 белорусского рубля;

размер нормативного капитала Банка составляет 10 440 034 100,00 белорусских рублей.

3.13. Сведения о бенефициарных владельцах эмитента

Бенефициарные владельцы Банка в значении, установленном законодательством о ценных бумагах, отсутствуют.

3.14. Информация не раскрывается.

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 01.05.2026 Банк имеет следующие кредитные рейтинги:

Рейтинги рейтингового агентства «Эксперт РА»:

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

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

По состоянию на 01.05.2026 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 01.05.2026 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	6 609 141 838,80
17	белорусский рубль	1 982 372	237 884,64
18	белорусский рубль	39 534 479	4 744 137,48
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
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	150 018	150 018 000,00
243	белорусский рубль	74 344	74 344 000,00
244	белорусский рубль	81 036	81 036 000,00
250	белорусский рубль	1 924	5 772 000
251	белорусский рубль	8 964	8 964 000
252	белорусский рубль	29 125	29 125 000

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 09.02.2026 № 97);

Алексеева Лилия Юрьевна – главный бухгалтер Банка (приказ от 04.10.2021 № 4078-К).

3.20. Порядок раскрытия эмитентом информации на рынке ценных бумаг

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

на едином портале финансового рынка (далее – ЕПФР) (www.epfr.gov.by);

на официальном сайте Банка (www.belarusbank.by);

на официальном сайте Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (www.bcse.by), в случаях, установленных законодательством.

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.

Банк также вправе в случаях и порядке, предусмотренных пунктом 37 Инструкции о порядке эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31 августа 2016 г. № 78, осуществлять раскрытие информации на рынке ценных бумаг об изменениях в фактическом положении дел по сравнению с данными, содержащимися в настоящем документе, без внесения в него изменений и (или) дополнений.

3.20.3. В соответствии с Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 07.08.2025 № 65 (далее – Инструкция №65), 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 Единый государственный регистр 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 публикуются в Едином государственном реестре сведений о банкротстве в порядке и сроки, определенные законодательством.

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 № 65.

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 за последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором утвержден проспект эмиссии

В 2025 году и в I квартале 2026 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 на первое число месяца, предшествующего месяцу утверждения проспекта эмиссии (при отсутствии у эмитента более актуальной информации)

По состоянию на 01.04.2026 отсутствуют открытые в отношении Банка исполнительные производства и задолженность по исполнительным документам.

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

3.24. Сведения о реализации эмитентом мер, направленных на достижение Целей в области устойчивого развития, в разрезе экологического, социального и корпоративного управления

С 2017 года Банк является участником Глобального договора ООН в Республики Беларусь основными целями которого является продвижение социальной ответственности бизнеса и интеграции принципов устойчивого развития в корпоративные стратегии. В частности, в Беларуси это выражается в стремлении Сети Глобального Договора ООН содействовать внедрению 17 Целей устойчивого развития (ЦУР) в деятельность белорусских компаний и организаций.

В 2024 году в Банке с учетом внешних и внутренних факторов была актуализирована Политика в области корпоративной социальной ответственности. Согласно Политике в области устойчивого развития Банк:

придает первостепенное значение вкладу в реализацию национальных интересов и национальных приоритетов устойчивого развития в соответствии с Концепцией национальной безопасности Республики Беларусь и Национальной стратегией устойчивого развития Республики Беларусь;

содействует реализации целей в области устойчивого развития в рамках непосредственной деятельности, принятых в рамках настоящей Политики обязательств, а также косвенно посредством финансирования широкого круга отраслей и компаний.

В рамках **экологической ответственности** Банк активно занимается финансированием экопроектов, направленных на устойчивое развитие и защиту окружающей среды, поддерживает инициативы, которые способствуют улучшению экологической ситуации, восстановлению природных ресурсов и повышению осведомленности о важности охраны труда.

Например, в 2025 году финансирование экопроектов составило 19 млн бел. руб., включая реконструкцию очистительных сооружений ОАО «Поставский молочный завод», строительство локальных очистных сооружений для очистки производственных сточных вод цеха по производству сыра г.Браслав ОАО «Глубокский МКК», приобретение электростанций для ООО «Монтаж Инвест».

Под социальной ответственностью Банк понимает:

поддержку бизнеса и населения: обладая обширной территориальной сетью Банк на постоянной основе проводит работу, направленную на поддержание и дальнейшее повышение качества оказываемого сервиса. Вопрос доступности банковских услуг населению находится на особом контроле, особенно – в сельской местности.

работу по повышению финансовой грамотности: Банк на постоянной основе взаимодействует с различными группами населения: детьми, школьниками, студентами, работающей молодежью, взрослым населением, людьми пенсионного возраста. В течение последних лет особое внимание уделяется вопросам цифровой безопасности, противодействия мошенническим

действиям. Так за 2025 год проведено порядка 8,3 тысяч мероприятий с участием 220 тысяч человек.

доступность услуг: Банк уделяет особое внимание по обеспечению инвалидов и физически ослабленных лиц равными с другими гражданами возможностями путем формирования безбарьерной среды, получения полного комплекса услуг и информации на объектах инфраструктуры. Так в Банке функционирует 329 банкоматов и 6 инфокиосков, адаптированных для использования людьми с ослабленным зрением. На оборудовании реализован функционал по озвучиванию информации, выводимой на экран, подписи устройств продублированы в шрифте Брайля, на пользовательскую клавиатуру нанесены тактильные символы; реализовано взаимодействие мобильного приложения М-банкинг со специализированными функциями мобильных устройств для пользователей с нарушением зрения (лупа, увеличенный шрифт, функция голосового сопровождения и др.); на сайте Банка размещена информация о порядке оказания ситуационной помощи инвалидам, не имеющим возможности самостоятельного передвижения и ориентирования и доступно оформление предварительной заявки на оказание ситуационной помощи.

участие в общественной жизни: Банк нацелен на активное участие в жизни общества, что выражается в проведении и поддержке инициатив, оказывающих положительное влияние на окружающую среду и способствующих улучшению качества жизни общества. Данный подход демонстрирует приверженность социальной ответственности и стремление внести значимый вклад в устойчивое развитие общества, создавая условия для процветания и благополучия различных групп населения. К данным проектам может отнести: образовательно-деловая конференция «BUSINESS-2025: WOMEN'S STYLE»; HR-конференцию «Люди и задачи»; Международный турнир по гольфу Minsk Golf Invitational 2025; выставки «Образование и Карьера. Учебные Технологии»; республиканский конкурс хореографического искусства «Время танцевать»; информационно-аналитическая программа «Главный эфир» на телеканале «Беларусь 1»; телевизионный проект «Фактор.BY 60+» на канале «Беларусь 1; телепроект – конкурс «Звёздный путь» на телеканале ОНТ.

социальные инициативы: помощь учреждениям здравоохранения, образования, культуры, искусств, поддержка спорта высоких достижений по 8-и направлениям.

Банк возмещает расходы по найму жилого помещения молодым специалистам и работникам, получившим образование на платной основе, для которых Банк является первым рабочим местом, сменившим место проживания в связи с трудоустройством, в населенных пунктах с численностью населения до 20 тыс. человек. С целью поддержки бывших работников в Банке принята Программа «Забота».

корпоративное управление: высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, ему подотчетен Наблюдательный совет Банка, избираемый акционерами. При Наблюдательном совете Банка созданы: комитет

по стратегии и цифровой трансформации, комитет по кадровым назначениям и вознаграждениям, комитет по рискам, аудиторский комитет.

Кроме того, Банк использует разработанный Ассоциацией белорусских банков Кодекс добросовестного поведения при выстраивании бизнес-процессов, разработке новых продуктов и услуг, совершенствовании практик, внедрении инноваций.

Разработан ряд документов, призванных минимизировать коррупционную составляющую: правила дарения и принятия имущества (подарков), политика по противодействию коррупции, политика в области конфликта интересов, кодекс профессиональной этики работника банковского холдинга, положение о системе конфиденциального информирования.

Каждый сотрудник Банка, независимо от занимаемой должности, в пределах своей компетенции участвует в выявлении финансовых операций, подлежащих особому контролю, проявляет должную бдительность в отношении любых необычных или подозрительных операций и сделок, особое внимание уделяя операциям клиентов с высоким уровнем риска.

HR-политика и развитие команды: важной составляющей успешной деятельности Банка являются его сотрудники. Персонал играет ключевую роль в обеспечении эффективного функционирования всех процессов, от обслуживания клиентов до управления рисками и внедрения инноваций.

Банк предлагает сотрудникам: финансовую уверенность, заботу о комфорте и благополучии, перспективу развития, яркую корпоративную жизнь.

Цель развития ESG-направления в Банке к 2035 году – вклад в долгосрочное устойчивое развитие Республики Беларусь, в т.ч. в достижение высокой устойчивости национальной экономики, а также содействие росту качества жизни и благосостояния населения в рамках операционной деятельности и социально-экологической ответственности.

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) 01.06.2026.

Государственный регистрационный номер выпуска – 5-200-02-5308.

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 01.05.2026 размер нормативного капитала Банка составляет 10 440 034,1 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 в проспект эмиссии в части предоставления обеспечения исполнения обязательств по облигациям, Банк осуществляет раскрытие внесенных изменений в соответствии с подпунктом 3.20.2 пункта 3.20 настоящего документа.

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: 01.06.2026.

Дата окончания размещения облигаций: 01.06.2031, 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), 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 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 Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»), УНП 101541722, место нахождения: Республика Беларусь, 220013, г. Минск, ул. Сурганова, 48а, ком. 35а (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 – (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, досрочного погашения облигаций выпуска либо его части. В дату выплаты процентного дохода, досрочного погашения облигаций части выпуска, размещение облигаций возобновляется.

4.4.2. Порядок определения цены облигации при размещении.

В дату начала размещения Облигаций (01.06.2026), 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:

$C = N_n + D_n$, где:

C – текущая стоимость облигации;

N_n – номинальная стоимость облигации;

D_n – 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 АКВВВУ2Х).

4.6. Информация о профучастнике, оказывающем по поручению эмитента услуги, связанные с подготовкой проспекта эмиссии, эмиссией облигаций

Подготовка Проспекта эмиссии облигаций, а также все действия, связанные с эмиссией облигаций, 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.

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

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.

Указанный перевод 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 причитающейся к выплате суммы денежных средств.

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 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 0,1 (ноль целых одна десятая) процента годовых.

Величина дохода по облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{N_n \times P_n}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right), \text{ где:}$$

D – доход по облигации;

N_n – номинальная стоимость облигации;

P_n – ставка дохода, указанная в части первой настоящего подпункта;

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

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

Расчет 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 02.06.2026 по 13.06.2036 (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 (далее – реестр, если не употреблено иное) 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	02.06.2026	14.09.2026	105	11.09.2026
2	15.09.2026	14.12.2026	91	11.12.2026
3	15.12.2026	14.03.2027	90	12.03.2027
4	15.03.2027	14.06.2027	92	11.06.2027
5	15.06.2027	14.09.2027	92	10.09.2027
6	15.09.2027	14.12.2027	91	10.12.2027
7	15.12.2027	14.03.2028	91	10.03.2028
8	15.03.2028	14.06.2028	92	12.06.2028
9	15.06.2028	14.09.2028	92	12.09.2028
10	15.09.2028	14.12.2028	91	12.12.2028
11	15.12.2028	14.03.2029	90	12.03.2029
12	15.03.2029	14.06.2029	92	12.06.2029
13	15.06.2029	14.09.2029	92	12.09.2029
14	15.09.2029	14.12.2029	91	12.12.2029
15	15.12.2029	14.03.2030	90	12.03.2030
16	15.03.2030	14.06.2030	92	12.06.2030
17	15.06.2030	14.09.2030	92	12.09.2030
18	15.09.2030	14.12.2030	91	12.12.2030
19	15.12.2030	14.03.2031	90	12.03.2031
20	15.03.2031	14.06.2031	92	12.06.2031
21	15.06.2031	14.09.2031	92	12.09.2031
22	15.09.2031	14.12.2031	91	12.12.2031
23	15.12.2031	14.03.2032	91	12.03.2032
24	15.03.2032	14.06.2032	92	11.06.2032
25	15.06.2032	14.09.2032	92	10.09.2032
26	15.09.2032	14.12.2032	91	10.12.2032
27	15.12.2032	14.03.2033	90	10.03.2033
28	15.03.2033	14.06.2033	92	10.06.2033
29	15.06.2033	14.09.2033	92	12.09.2033
30	15.09.2033	14.12.2033	91	12.12.2033
31	15.12.2033	14.03.2034	90	10.03.2034
32	15.03.2034	14.06.2034	92	12.06.2034
33	15.06.2034	14.09.2034	92	12.09.2034
34	15.09.2034	14.12.2034	91	12.12.2034
35	15.12.2034	14.03.2035	90	12.03.2035
36	15.03.2035	14.06.2035	92	12.06.2035

37	15.06.2035	14.09.2035	92	12.09.2035
38	15.09.2035	14.12.2035	91	12.12.2035
39	15.12.2035	14.03.2036	91	12.03.2036
40	15.03.2036	13.06.2036	91	10.06.2036
ИТОГО:			3 665	

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 дохода по облигациям до даты выплаты дохода, указанных в части четвертой подпункта 4.9.2 пункта 4.9 настоящего документа. В дату выплаты дохода сделки с облигациями возобновляются;

с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения облигаций выпуска либо его части, порядок определения которой указан в подпункте 4.11.3 пункта 4.11 настоящего документа. В дату досрочного погашения облигаций части выпуска сделки с облигациями возобновляются;

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 в случаях, предусмотренных проспектом эмиссии

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, а также путем направления соответствующего сообщения Бирже.

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 начала размещения облигаций, или с даты, следующей за датой выплаты дохода за предыдущий 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, досрочно выкупленных Банком до даты погашения облигаций в порядке, определенном пунктом 4.12 настоящего документа.

4.12. Условия и порядок досрочного выкупа облигаций

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 электронным каналам связи (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, д. 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 досрочного 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 – 13.06.2036. 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 10.06.2036. 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 2023, 2024, 2025 годы и за I квартал 2026 года;

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

Информация не раскрывается.

6. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

Важнейшими направлениями развития ОАО «АСБ Беларусбанк» для достижения стратегических целей в среднесрочной перспективе являются:

- 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.

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

чистая прибыль Банка: по итогам 2026 года составит 1 550 млн рублей, по итогам 2027 года – 1 644 млн рублей, по итогам 2028 года – 1 733 млн рублей;

нормативный капитал: по итогам 2026 года составит 11 098 млн рублей, по итогам 2027 года – 11 765 млн рублей, по итогам 2028 года - 12 440 млн рублей;

рентабельность капитала – не менее 14% ежегодно;

достаточность нормативного капитала – не менее 13,5% ежегодно.

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

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

В новом стратегическом цикле Банк ставит перед собой следующие цели и задачи:

обеспечение выполнения нормативов безопасного функционирования, устанавливаемых регулятором, управление операционными расходами и контроль их динамики;

сохранение ключевой роли в обеспечении финансовой стабильности государства и поддержке стратегических отраслей в качестве ключевого инвестора и элемента цифровой трансформации белорусского общества и экономики;

продолжение трансформации Банка в экосистемный интегратор банковских, финансовых и нефинансовых, а также государственных цифровых услуг;

расширение и преобразование банковского холдинга в цифровую экосистему, интегрированную в клиентские пути, в т. ч. в рамках продвижения единого бренда «Беларусбанк» в жизненный цикл клиента;

создание независимой и безопасной экосистемы цифровых решений и технологий и совершенствование инфраструктуры системы управления информационной безопасностью.

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.

До конца реализации текущей Стратегии развития основное давление на ряд контрольных показателей Банка могут оказывать следующие факторы:

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

- санкционный аспект;

- волатильность курсов валют;
- нестабильность ресурсной базы с ограниченным (закрытым) доступом к внешнему фондированию;
- рейтинговый аспект;
- риски 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:

- Плана действий ОАО «АСБ Беларусбанк» для поддержания ликвидности в кризисных ситуациях и для восстановления соблюдения толерантности к риску ликвидности;
- Плана обеспечения финансовой устойчивости ОАО «АСБ Беларусбанк» на случай реализации рисков, способных привести к ее потере;
- Плана обеспечения непрерывности деятельности ОАО «АСБ Беларусбанк» на случай реализации рисков, способных привести к приостановке функционирования банка.

В ОАО «АСБ Беларусбанк» действует эффективная система управления рисками, с целью стабильного функционирования, развития, обеспечения финансовой устойчивости и надежности банка.

С целью минимизации возможных потерь Банка, связанных с необходимостью безусловного и своевременного исполнения Банком своих обязательств перед клиентами (контрагентами), при соблюдении нормативных требований и требований в сфере управления риском ликвидности, установленных Национальным банком, Банк осуществляет управление риском ликвидности.

Достижение цели управления риском ликвидности обеспечивается в результате решения следующих задач:

- своевременное выявление основных источников (факторов) риска при совершении операций, способных оказать влияние на риск ликвидности Банка;
- соблюдение нормативов ликвидности, установленных Национальным банком, показателей толерантности и риск-аппетита к риску ликвидности;
- оптимальное распределение полномочий и ответственности между участниками процесса управления риском ликвидности;
- ограничение риска ликвидности путем формирования системы лимитов разрывов ликвидности и лимитов разрывов ликвидности по направлениям деятельности;
- создание системы постоянного мониторинга требований и обязательств по объемам и срокам, позволяющей минимизировать негативное влияние на финансовые результаты деятельности Банка;
- оптимизация структуры активов и пассивов с целью обеспечения выполнения утвержденных показателей толерантности и риск-аппетита к риску ликвидности;

своевременное предоставление полной и достоверной управленческой отчетности органам управления Банка, должностному лицу, ответственному за управление рисками в Банке и банковском холдинге, необходимой для принятия управленческих решений в сфере управления риском ликвидности.

Основными целями управления кредитным риском при осуществлении активных банковских операций являются:

- ограничение высокорисковых активных банковских операций;
- поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе осуществления активных банковских операций;
- минимизация финансовых потерь по активным банковским операциям;
- получение планируемого дохода от проведения активных банковских операций;
- повышение финансовой устойчивости Банка.

Управление кредитным риском осуществляется как на индивидуальном уровне (на уровне отдельного должника), так и на уровне совокупного кредитного портфеля и по отдельным направлениям бизнеса Банка.

Идентификация кредитного риска заключается в выявлении внутренних и внешних факторов кредитного риска, которые могут вызвать потери или дополнительные затраты для Банка при осуществлении активных банковских операций с клиентами.

- Оценка и мониторинг кредитного риска осуществляются на основании:
- оценки уровня риска на основании ключевых индикаторов риска;
 - расчета ключевых компонентов (PD, LGD) кредитного риска, непредвиденных потерь по кредитному риску;
 - формирования и мониторинга портфелей однородных активов;
 - рейтингования клиентов и расчета лимита принятия кредитного риска на них;
 - выявления и мониторинга признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед Банком;
 - скоринговой оценки физических лиц в сегменте потребительского кредитования;
 - проведения независимой экспертизы рисков подразделениями корпоративного и розничного андеррайтинга;
 - проверки соблюдения требований Кредитной политики Банка.

Заместитель Председателя
Правления ОАО «АСБ
Беларусбанк»

М.А.Куличков

Главный бухгалтер
ОАО «АСБ Беларусбанк»

Л.Ю.Алексеева