

УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания
Совета директоров
ОАО «Белгазпромбанк»
08.06.2018 №4

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ облигаций ОАО «Белгазпромбанк» сорок первого выпуска

Наименование эмитента на русском языке:

полное — Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк»;

сокращенное — ОАО «Белгазпромбанк».

Наименование эмитента на белорусском языке:

полное — Сумеснае беларуска-расійскае адкрытае акцыянернае таварыства «Белгазпромбанк»;

сокращенное — ААТ «Белгазпромбанк».

На английском языке: Belorussian-Russian Belgazprombank Joint Stock.

Минск 2018

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1.1. Полное и сокращенное наименование эмитента

На русском языке:

полное — Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк»;

сокращенное — ОАО «Белгазпромбанк» (далее – эмитент).

На белорусском языке:

полное — Сумеснае беларуска-расійскае адкрытае акцыянернае таварыства «Белгазпромбанк»;

сокращенное — ААТ «Белгазпромбанк».

На английском языке: Belorussian-Russian Belgazprombank Joint Stock.

1.2. Место нахождения эмитента, номер телефона и факса, электронный адрес (e-mail), официальный сайт

ул. Припыцкаго, 60/2, 220121, г. Минск, Республика Беларусь, тел./факс (017) 229-16-16/369-45-25. Электронный адрес (e-mail): bank@bgpb.by. Официальный сайт: www.belgazprombank.by.

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

Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» зарегистрировано в Национальном банке Республики Беларусь 28 ноября 1997 года под номером 16. УНП 100429079.

1.4. Номер текущего (расчетного) банковского счета, в том числе счета в иностранной валюте, на который будут зачисляться средства, поступающие при размещении облигаций

Физические лица, изъявившие желание приобрести облигации, обязаны внести наличными либо перечислить эмитенту в безналичном порядке денежные средства в оплату облигаций.

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций, будут зачисляться на счет № BY25OLMP49400000004080000840, открытый в ОАС «Белгазпромбанк», БИК OLMPBY2X.

1.5. Наименование депозитария, с которым заключен депозитарный договор с эмитентом, его место нахождения, дата, номер государственной регистрации и наименование органа, его зарегистрировавшего, номер специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам

Наименование депозитария – ОАО «Белгазпромбанк».

Юридический и почтовый адрес – 220121, г. Минск, ул. Притыцкого, 60/2.

Наименование органа, зарегистрировавшего депозитарий, дата и номер государственной регистрации – Национальный банк Республики Беларусь 28.11.1997 (свидетельство № 16).

Специальное разрешение (лицензия) № 02200/5200-1246-1122 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам выдано Министерством Финансов Республики Беларусь.

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

Филиалов и представительств у эмитента не имеется.

1.7. Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета) коллегиального исполнительного органа эмитента, лице, осуществляющем полномочия единоличного исполнительного органа, членах контрольных органов эмитента, включая их персональные данные

1.7.1. Члены совета директоров эмитента:

Круглов Андрей Вячеславович – председатель совета директоров.

Занимаемые должности в настоящее время – Заместитель Председателя Правления ПАО «Газпром».

Соболь Александр Иванович – заместитель председателя совета директоров.

Занимаемые должности в настоящее время – Заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО).

Васильев Василий Владимирович – член совета директоров.

Занимаемые должности в настоящее время – Исполнительный Вице-Президент – начальник Департамента корпоративных долгосрочных вложений и акционерного капитала Банка ГПБ (АО).

Корендюк Виктор Алексеевич – член совета директоров.

Занимаемые должности в настоящее время – Первый Вице-Президент Банка ГПБ (АО).

Ваксман Олег Михайлович – член совета директоров.

Занимаемые должности в настоящее время – Заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО).

Лёвин Кирилл Юрьевич – член совета директоров (независимый директор).

Занимаемые должности в настоящее время – Первый заместитель Председателя Правления АО "Россельхозбанк».

Майоров Владимир Владимирович – член совета директоров.

Занимаемые должности в настоящее время – генеральный директор ОАО «Газпром трансгаз Беларусь».

Мешков Александр Анатольевич – член совета директоров.

Занимаемые должности в настоящее время – Заместитель руководителя Аппарата Правления – Советник Председателя Правления ПАО «Газпром».

Носов Юрий Станиславович – член совета директоров.

Занимаемые должности в настоящее время – Заместитель руководителя Аппарата Правления – начальник Департамента, ответственный секретарь Правления ПАО «Газпром».

Румас Сергей Николаевич – член совета директоров (независимый директор).

Занимаемые должности в настоящее время – Председатель Правления ОАО «Банк развития Республики Беларусь».

Шаталов Игорь Игоревич – член совета директоров.

Занимаемые должности в настоящее время – Первый заместитель начальника Департамента ПАО «Газпром».

1.7.2. Члены правления эмитента:

Бабарико Виктор Дмитриевич – председатель правления.

Занимаемые должности в настоящее время – председатель правления ОАО «Белгазпромбанк».

Авраменко Татьяна Васильевна – член правления.

Занимаемые должности в настоящее время – исполнительный директор ОАО «Белгазпромбанк».

Бадей Кирилл Георгиевич – член правления.

Занимаемые должности в настоящее время – заместитель председателя правления ОАО «Белгазпромбанк».

Ильясюк Александр Петрович – член правления.

Занимаемые должности в настоящее время – заместитель председателя правления ОАО «Белгазпромбанк».

Кузьмич Дмитрий Михайлович – член правления.

Занимаемые должности в настоящее время – заместитель председателя правления ОАО «Белгазпромбанк».

Потапова Ирина Олеговна – член правления.

Занимаемые должности в настоящее время – заместитель председателя правления ОАО «Белгазпромбанк».

Сажин Владимир Васильевич – член правления.

Занимаемые должности в настоящее время – советник председателя правления ОАО «Белгазпромбанк».

Сотников Александр Евгеньевич – член правления.

Занимаемые должности в настоящее время – заместитель председателя правления ОАО «Белгазпромбанк».

Шабан Сергей Васильевич – член правления.

Занимаемые должности в настоящее время – заместитель председателя правления ОАО «Белгазпромбанк».

1.7.3. Члены ревизионной комиссии эмитента:**Миронова Маргарита Ивановна – член ревизионной комиссии.**

Занимаемые должности в настоящее время – Первый заместитель руководителя Аппарата Правления – начальник Департамента ПАО «Газпром».

Валуева Наталья Владимировна – член ревизионной комиссии.

Занимаемые должности в настоящее время – управляющий директор Службы контроллинга Банка ГПБ (АО).

Ежовкин Сергей Владимирович – член ревизионной комиссии.

Занимаемые должности в настоящее время – заместитель генерального директора по экономике и финансам ОАО «Газпром трансгаз Беларусь».

Члены совета директоров, правления и ревизионной комиссии эмитента акций ОАО «Белгазпромбанк» в собственности не имеют.

1.8. Сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является эмитент

Дочерних и зависимых хозяйственных обществ, а также унитарных предприятий, учредителем которых является эмитент, у эмитента не имеется.

1.9. Сведения об общем количестве акционеров, в том числе в разрезе физических и юридических лиц

Общее количество акционеров эмитента по состоянию на 01.05.2018 – 9, в том числе:

Категория акционера	Количество	Доля в уставном фонде, %
Физические лица	3	менее 0,01
Юридические лица	5	99,81
в том числе:		
ПАО «Газпром»	1	49,66
Банк ГПБ (АО)	1	49,66
ОАО "Газпром трансгаз Беларусь"	1	0,49
Прочие юридические лица	2	менее 0,01
Министерство энергетики Республики Беларусь	1	0,18

1.10. Сведения об общем количестве акционеров, которые имеют пять и более процентов простых (обыкновенных) акций эмитента от общего количества акций

ПАО «Газпром».

Количество простых (обыкновенных) именных акций – 9 404 404 835 штук, на сумму – 94 044 048,35 белорусских рублей.

Доля в уставном фонде – 49,66%.

Банк ГПБ (АО).

Количество простых (обыкновенных) именных акций – 9 404 404 835 штук, на сумму – 94 044 048,35 белорусских рублей.

Доля в уставном фонде – 49,66%.

1.11. Сведения о наличии доли государства в уставном фонде эмитента в процентах с указанием количества принадлежащих государству акций (долей) и наименование государственного органа, осуществляющего владельческий надзор

В уставном фонде ОАО «Белгазпромбанк» доля государства составляет 0,18%.

Владельческий надзор осуществляет Министерство энергетики Республики Беларусь (220030, г. Минск, ул. К.Маркса, 14).

Количество акций – 34 010 443 штук, в том числе простых (обыкновенных) именных акций – 31 091 572 штук, привилегированных – 2 918 871 штук на общую сумму – 340 104,43 белорусских рублей.

1.12. Сведения о совершенных эмитентом за последний отчетный год и квартал текущего года, предшествующий кварталу, в котором принято решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг, сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц, за исключением сделок, для совершения которых не требуется принятия решения общего собрания акционеров либо совета директоров

Эмитентом за последний отчетный год и квартал текущего года предшествующий кварталу, в котором принято решение о выпуске облигаций не совершались сделки, в совершении которых имелась заинтересованности аффилированных лиц, для совершения которых требуется принятие решения общего собрания акционеров либо совета директоров.

1.13. Сведения об инвестициях в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда

Наименование юридического лица	Форма инвестиций (паевой взнос, акции и др.)	Сумма инвестированных средств, бел.руб.	Размер доли в уставном фонде юридического лица, %
ООО «Правовой диалог»	долевое участие	685,72	10

1.14. Сведения о размещенных эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении, по состоянию на 01.06.2018

Акции эмитента:

№ п/п	Вид ценных бумаг	Размещено штук	Размещено по номиналу, бел.руб.	Размещено, в процентах от объема выпуска по номиналу
1	Простые (обыкновенные) акции	18 931 778 800	189 317 788,00	100,0
2	Привилегированные акции	3 932 200	39 322,00	100,0

Облигации эмитента:

	Валюта выпуска		
	бел.руб. (млн.)	доллар США (млн.)	евро (млн.)
Выпуски облигаций в обращении (7 выпусков)	100	50	6

1.15. Порядок раскрытия информации эмитентом

1.15.1. Эмитент в случаях и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг:

путем ее размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее – ЕИРРЦБ);

путем размещения на официальном сайте эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (www.belgazprombank.by);

либо путем ее доведения до сведения неопределенного круга лиц иным образом, определенным законодательством Республики Беларусь, а также путем ее представления в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, определенному кругу лиц.

1.15.2. Эмитент раскрывает свой годовой отчет, утвержденный в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь о хозяйственных обществах, путем:

опубликования в газете «Звезда» не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным (в соответствии с пунктом 15 Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга от 11.01.2013 №19);

размещения на ЕИРРЦБ, а также размещения на официальном сайте эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (www.belgazprombank.by) в срок не позднее одного месяца после утверждения годового отчета.

1.15.3. Эмитент раскрывает информацию в порядке, определенном 1.15.1 настоящего документа:

о реорганизации эмитента – не позднее двух рабочих дней с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом эмитента, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации, даты внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

о принятом решении о ликвидации эмитента – не позднее двух рабочих дней с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом эмитента. Кроме того, в случае принятия эмитентом решения о ликвидации (прекращении деятельности), сведения о том, что эмитент находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), подлежат размещению в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (www.justbel.info) в порядке и сроки, определяемые законодательством Республики Беларусь;

о возбуждении в отношении эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) – не позднее двух рабочих дней с даты получения эмитентом копии заявления в экономический суд о банкротстве эмитента;

информацию об иных существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности эмитента, которые могут повлиять на стоимость облигаций, в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

1.15.4. Изменения и (или) дополнения, внесенные в настоящий документ, размещаются эмитентом на ЕИРРЦБ, а также раскрываются иным образом, определенным Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов

Республики Беларусь (далее – Регистрирующий орган), в срок не позднее пяти рабочих дней с даты их регистрации Регистрирующим органом.

1.15.5. Краткая информация об эмиссии облигаций размещается эмитентом на ЕИРРЦБ, а также на официальном сайте эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (www.belgazprombank.by), в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

1.16. Сведения о лицах, подписавших проспект эмиссии облигаций ОАО «Белгазпромбанк» сорок первого выпуска

Дылевская Наталья Михайловна - главный бухгалтер ОАО «Белгазпромбанк».

Раздел 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

2.1. Дата принятия решения о выпуске, дата утверждения и наименование уполномоченного органа эмитента, принявшего (утвердившего) решение о выпуске облигаций

Решение о выпуске облигаций 41-го выпуска принято и утверждено Советом директоров ОАО «Белгазпромбанк» 08.06.2018 года, протокол №4.

2.2. Вид, форма облигаций, номер выпуска, порядковые номера (диапазон номеров), количество облигаций в выпуске, объем выпуска номинальная стоимость облигации

Облигации 41-го выпуска – документарные неконвертируемые процентные облигации на предъявителя.

Владельцами облигаций могут быть физические лица – резиденты и нерезиденты Республики Беларусь (далее – физические лица).

Объем выпуска облигаций 41-го выпуска – 10 000 000 (десять миллионов долларов США);

количество облигаций – 1 000 (одна тысяча) облигаций;

порядковые номера облигаций: «0000001-0001000»;

номинальная стоимость облигации - 10 000 (десять тысяч) долларов США.

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

Облигации 41-го выпуска зарегистрированы Регистрирующим органом 12 июля 2018 г.

Государственный регистрационный номер 5-200-02-3413.

2.4. Цель эмиссии облигаций и направления использования средств полученных от размещения облигаций

Пополнение ресурсной базы.

Средства, привлеченные при продаже облигаций, будут направлены на финансирование текущих операций эмитента.

2.5. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Эмитент осуществляет эмиссию облигаций без обеспечения. Эмиссия облигаций осуществляется по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 №277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» в пределах размера нормативного капитала эмитента.

Эмиссия облигаций согласована Национальным банком Республики Беларусь, постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2018 № 277.

Нормативный капитал эмитента по состоянию на 01.05.2018 составляет 608 050,5 тыс. белорусских рублей.

В случае, если объем 41-го выпуска облигаций (общий объем находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций эмитента) превысит размер нормативного капитала эмитента, эмитент не позднее двух месяцев с даты, на которую им определяется размер нормативного капитала, предоставляет на сумму такого превышения дополнительное обеспечение в соответствии с требованиями предусмотренными в подпункте 1.7 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 №277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг», либо не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения принимает меры по погашению части находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций эмитента в размере разницы, возникшей между общим объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером нормативного капитала эмитента.

В случае предоставления обеспечения по облигациям эмитентом осуществляется внесение соответствующих изменений в настоящий документ и решение о выпуске облигаций 41-го выпуска. О предоставлении обеспечения по облигациям эмитент уведомляет владельцев облигаций в порядке и сроки установленные законодательством Республики Беларусь.

2.6. Способ размещения облигаций. Место и время проведения размещения облигаций

Размещение облигаций 41-го выпуска осуществляется путем их открытой продажи на неорганизованном рынке.

Покупка облигаций 41-го выпуска физическими лицами осуществляется в головном офисе эмитента, а также в структурных подразделениях эмитента расположенных вне места нахождения головного офиса (далее – подразделения) перечень которых указан на официальном сайте эмитента (www.belgazprombank.by), в течение их времени работы в рабочие для эмитента дни.

Местонахождение головного офиса эмитента: ул. Притыцкого, 60/2, 220121 г. Минск, Республика Беларусь.

С местонахождением и режимом работы с клиентами подразделений эмитента можно ознакомиться на официальном сайте эмитента

www.belgazprombank.by.

Физические лица, изъявившие желание приобрести облигации, обязаны внести наличными либо перечислить эмитенту в безналичном порядке денежные средства в оплату облигаций.

В течение всего срока размещения облигации продаются их первому владельцу по цене, равной номинальной стоимости данной облигации, – 10 000 (десять тысяч) долларов США.

Операции с облигациями 41-го выпуска, подлежащие особому контролю в соответствии с законодательством Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию террористической деятельности и финансированию распространения оружия массового поражения, осуществляется при условии предъявления физическим лицом - участником операции документа, удостоверяющего его личность. В случае непредставления физическим лицом сведений и документов, необходимых для проведения его идентификации в соответствии с законодательством, эмитент обязан отказать физическому лицу в осуществлении финансовой операции.

2.7. Срок размещения облигаций

Дата начала размещения облигаций 41-го выпуска – 01.08.2018.

Дата окончания размещения облигаций 41-го выпуска – 31.07.2019, если больший срок не будет установлен правлением эмитента.

2.8. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана эмитентом несостоявшейся

Эмитентом не устанавливается доля неразмещенных облигаций, при которой эмиссия облигаций считается несостоявшейся.

2.9. Условия и порядок возврата средств инвесторам в случае признания выпуска облигаций недействительным, а также в случае запрещения эмиссии облигаций республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг (далее – Республиканский орган)

В случае признания Республиканским органом выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций эмитент в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций информирует инвесторов и возвращает обратившимся к эмитенту инвесторам денежные средства, полученные в оплату размещенных облигаций, а также причитающийся процентный доход по таким облигациям, и письменным уведомляет Республиканский орган о возврате указанных средств инвесторам в полном объеме.

Денежные средства возвращаются независимо от сроков обращения собственника или иного законного владельца облигации к эмитенту.

2.10. Срок обращения облигаций

Срок обращения облигаций 41-го выпуска – с 01.08.2018 по 31.07.2021 составляет 1 095 календарных дней от даты начала размещения облигаций по дату начала погашения облигаций. Для расчета срока обращения облигаций день начала размещения облигаций и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

Обращение облигаций 41-го выпуска осуществляется в соответствии законодательством Республики Беларусь.

2.11. Размер дохода по облигациям (порядок его определения). Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям, даты выплаты процентного дохода

Ставка процентного дохода по облигациям 41-го выпуска для первых 4-х процентных периодов устанавливается в размере ставки LIBOR (6m) для долларов США, определенной на 01.07.2018.

Ставка процентного дохода для последующих четырех процентных периодов, с 5-го по 8-ой периоды, устанавливается в размере ставки LIBOR (6m) для долларов США, определенной на 01.08.2019.

Ставка процентного дохода для последующих четырех процентных периодов, начиная с 9-го, устанавливается в размере ставки LIBOR (6m) для долларов США, определенной на 01.08.2020.

Для расчета ставки LIBOR используется значение ставки LIBOR (London Interbank Offered Rate) для долларов США сроком на 6 месяцев (6m), рассчитанное Британской банковской Ассоциацией по состоянию на последний рабочий день, предшествующий дате пересчета (1 июля, 1 августа), округленное до двух знаков после запятой. В случае, если указанное значение ставки LIBOR(6m) для долларов США окажется отрицательным, для расчета процентного дохода по облигациям применяется ставка, установленная в размере 2,0 процента годовых.

Начисление процентного дохода по облигациям 41-го выпуска осуществляется со дня, следующего за днем размещения соответствующей облигации, по 31.07.2021 включительно.

Со дня, следующего за днем истечения срока обращения облигаций процентный доход не начисляется.

Процентный доход по облигациям за первый процентный период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дате его выплаты. Процентный доход за остальные процентные периоды, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий процентный период, по дате выплаты процентного дохода за соответствующий процентный период (дату начала погашения).

В случае размещения облигации после начала процентного периода процентный доход начисляется со дня, следующего за днем ее размещения, по день истечения данного процентного периода.

Дата окончания последнего процентного периода – 31.07.2021.

Выплата процентного дохода по облигациям 41-го выпуска производится периодически один раз в 3 месяца.

Выплата процентного дохода по облигациям производится при условии предъявления физическим лицом оригинала облигации.

Выплата процентного дохода осуществляется в головном офисе эмитента во всех его подразделениях в течение их времени работы.

Датой выплаты процентного дохода за определенный процентный период является последний день определенного процентного периода.

В случае если дата выплаты процентного дохода приходится на нерабочий день, то выплата процентного дохода осуществляется в ближайший следующий за нерабочим днем рабочий день. При этом количество календарных дней в периоде остается неизменным.

Выплата процентного дохода осуществляется эмитентом, начиная со дня окончания соответствующего процентного периода. Процентный доход за последний процентный период и иные процентные доходы, не полученные владельцем облигации на момент погашения облигации, выплачиваются в день погашения данной облигации.

Если при выплате процентного дохода в наличной иностранной валюте часть процентного дохода составляет менее минимального номинала банкноты соответствующей иностранной валюты, то эмитент вправе купить у владельца облигации данную часть валюты по обменному курсу покупки, установленному эмитентом в головном офисе, его подразделениях на момент проведения операции.

Валютно-обменные операции оформляются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Выплата части процентного дохода не производится.

При погашении облигаций уплата не полученных владельцем облигации процентных доходов отдельно от выплаты номинальной стоимости облигации не производится.

График начисления и выплаты процентного дохода по облигациям 41-го выпуска:

Номер процентного периода	Начало процентного периода	Конец процентного периода (дата начала выплаты процентного дохода/ начала погашения)	Продолжительность процентного периода, календарных дней
1	02.08.2018	31.10.2018	91
2	01.11.2018	31.01.2019	92
3	01.02.2019	30.04.2019	89
4	01.05.2019	31.07.2019	92
5	01.08.2019	31.10.2019	92

6	01.11.2019	31.01.2020	92
7	01.02.2020	30.04.2020	90
8	01.05.2020	31.07.2020	92
9	01.08.2020	31.10.2020	92
10	01.11.2020	31.01.2021	92
11	01.02.2021	30.04.2021	89
12	01.05.2021	31.07.2021	92
Итого:			1 095

Величина процентного дохода по облигациям 41-го выпуска рассчитывается по следующей формуле:

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

Д – процентный доход по облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения;

Нп – номинальная стоимость облигации;

Пп – ставка дохода (процентов годовых) за период, установленная эмитентом;

T365 – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T366 – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Расчет суммы процентного дохода в иностранной валюте осуществляется по каждой облигации с округлением до двух знаков после запятой (целые числа – количество денежных единиц, десятичные – разменная монета соответствующего государства). Округление осуществляется с учетом третьей цифры после запятой по следующим правилам:

- если третья цифра после запятой больше или равна 5, то вторая цифра после запятой увеличивается на единицу;
- если третья цифра после запятой меньше 5, то она отбрасывается.

2.12. Условия и порядок досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение облигаций 41-го выпуска по требованию владельцев облигаций 41-го выпуска не осуществляется.

2.13. Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций с возможностью их последующего обращения

Приобретение облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций с возможностью их последующего обращения не осуществляется.

2.14. Порядок и срок погашения облигаций

Дата начала погашения облигаций 41-го выпуска – 31.07.2021.

Погашение облигаций 41-го выпуска начинается 31.07.2021 и осуществляется в отношении лиц, предъявивших эти облигации к погашению независимо от сроков обращения владельца облигации.

При погашении облигаций предъявителю облигации выплачивается номинальная стоимость облигации, а также уплачиваются все неполученные процентные доходы в валюте номинала облигации наличными денежными средствами либо в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Облигации погашаются при предъявлении оригинала облигации эмитенту.

При погашении облигации выплата части номинала облигации не производится.

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

Конвертация облигаций 41-го выпуска в облигации другого выпуска не осуществляется.

Раздел 3. ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

3.1. Показатели финансово-хозяйственной деятельности на первое число месяца (нарастающим итогом с начала года), предшествующего дате принятия (утверждения) решения о выпуске облигаций

Наименование показателей	тыс. белорусских рубле. 01.05.2018
1. Размер нормативного капитала	608050,5
2. Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, всего,	160086
в т.ч. по группам:	
2.1. Здания и сооружения	83191
2.2. Вычислительная техника и оборудование	8860
2.3. Транспортные средства	1879
2.4. Нематериальные активы	21180
2.5. Прочие	44976
3. Сумма накопленной прибыли	188603
4. Сумма прибыли до налогообложения	25098
5. Сумма прибыли	19503
6. Общая сумма дебиторской задолженности (за минусом созданного резерва)	13588
7. Общая сумма кредиторской задолженности (за минусом созданного резерва), всего,	60139
в т.ч.:	
7.1. просроченная кредиторская задолженность	-----
7.2. по платежам в бюджет и государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	1352

8. Сведения о примененных к эмитенту мерах административной ответственности за нарушения законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства (вид административного взыскания, сумма штрафа, наименование государственного органа, по решению которого эмитент привлечен к ответственности)	-----
---	-------

3.2. Динамика финансово-хозяйственной деятельности за последние три года (с учетом деноминации 1 июля 2016 г., в денежных знаках образца 2009 г.):

тыс. белорусских рублей

Наименование показателей	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
1. Размер нормативного капитала	469947,6	554663,4	617136,3
2. Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, всего, в т.ч. по группам:	133626	171752	177511
2.1. Здания и сооружения	23062	84125	85428
2.2. Вычислительная техника и оборудование	8509	10673	9552
2.3. Транспортные средства	2163	2152	2051
2.4. Нематериальные активы	13462	18456	20866
2.5. Прочие	86430	56346	59614
3. Сумма накопленной прибыли	196130	190317	235560
4. Сумма прибыли до налогообложения	124163	123546	127670
5. Сумма прибыли	102276	108556	104260
6. Общая сумма дебиторской задолженности (за минусом созданного резерва)	20967	20564	15595
7. Общая сумма кредиторской задолженности (за минусом созданного резерва), всего, в т.ч.:	6513	8115	22491
7.1. просроченная кредиторская задолженность	-	-	-
7.2. по платежам в бюджет и государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	4248	6251	16254
8. Сведения о примененных к эмитенту мерах административной ответственности за нарушения законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства (вид административного взыскания, сумма штрафа, наименование государственного органа, по решению которого эмитент привлечен к ответственности)	-----	-----	-----
9. Сумма резервного фонда	35758	40872	46300

10. Фонд переоценки статей баланса	26006	30752	25278
11. Размер достаточности нормативного капитала, процентов	18,2	19,080	16,491
12.1. Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну простую (обыкновенную) акцию, бел. руб.	0,0000245	0,00287	0,00319
12.2. Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну привилегированную акцию, бел. руб.	0,0000245	0,00287	0,00319
13. Стоимость нормативного (собственного) капитала эмитента на 1 января отчетного года, приходящуюся на одну акцию, бел. руб.	0,000375	0,03	0,03
14. Среднесписочная численность работников, человек	1662	1691	1663
15. Количество участников	9	9	9

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

Эмитент осуществляет банковскую деятельность и ориентирован, в основном, на обслуживание предприятий топливно-энергетического комплекса, а также предприятий среднего и малого бизнеса. Общее число обслуживаемых клиентов (юридических лиц и предпринимателей) на 01.04.2018 составило 34795.

Эмитентом кредитуются ведущие предприятия различных отраслей экономики.

В целях создания оптимальных условий для обслуживания клиентуры эмитент имеет широкую корреспондентскую сеть, охватывающую такие регионы как США, Западная и Восточная Европа, страны СНГ и Балтии. Корреспондентская сеть постоянно оптимизируется в зависимости от потребностей клиентов.

Сотрудничество с Европейским банком реконструкции и развития и другими международными финансовыми институтами позволяет эмитенту за счет средств этих организаций осуществлять ряд уникальных проектов по финансированию предприятий среднего и малого бизнеса в Республике Беларусь.

Раздел 4. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

4.1. Планы развития эмитента на три года и сведения о рисках

Эмитент осуществляет свою деятельность в соответствии со Стратегическим планом развития Банка на 2017-2020 годы. Эмитент нацелен на долгосрочную работу на банковском рынке, поэтому ставит надежность во главу партнерских отношений с клиентом. При построении своей деятельности эмитент ориентируется на прогрессивных клиентов, живущих в ногу со временем, активно

применяющих передовые достижения в своей повседневной жизни и имеющие разносторонние интересы. Для удовлетворения потребностей таких клиентов в финансовых услугах эмитент предполагает создание продуктов, которые должны стать естественным и удобным инструментом решения задач, как в рабочей, так и в повседневной жизни.

Эмитент стремится сохранить лидирующие позиции в банковской системе за счет внедрения новых технологий во всех направлениях деятельности и обеспечения надежности и эффективности своей деятельности.

Эмитент планирует повысить свою рыночную капитализацию и инвестиционную привлекательность за счет дальнейшего роста накопленной прибыли, повышения лояльности клиентов и инвесторов, совершенствования корпоративного управления, развития уровня поддерживающих систем укрепления бренда эмитента.

Важнейшим направлением совершенствования корпоративного управления эмитента является развитие системы управления рисками, позволяющей обеспечивать заданный уровень финансовой устойчивости эмитента, повышение эффективности его деятельности, укрепление доверия со стороны акционеров, кредиторов и клиентов.

Эмитент на постоянной основе совершенствует средства и методы оценки рисков в целях поддержания адекватности системы управления рисками новым инновационным и высокотехнологичным направлениям деятельности эмитента.

В рамках системы управления рисками эмитент осуществляет идентификацию рисков, присущих новым проектам, планируемым к реализации с целью достижения стратегических целей, а также регулярную переоценку подверженности эмитента рискам, присущим текущим направлениям деятельности.

Система внутренней оценки капитала эмитента позволяет производить аллокацию капитала на покрытие всех существенных рисков, принимаемых эмитентом в ходе осуществления деятельности.

4.2. Прогноз финансовых результатов на три года:

В ближайшие три года предполагается дальнейшее развитие и укрепление всех направлений деятельности в новых экономических условиях.

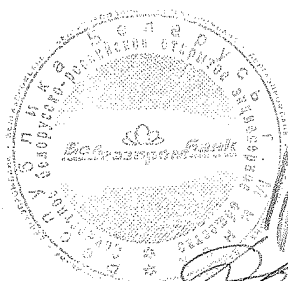
В соответствии с прогнозами финансовые показатели на 2019-2021 годы могут составить:

Наименование показателей	млн. белорусских рублей		
	План на 01.01.2019	План на 01.01.2020	План на 01.01.2021
Прибыль	100	119	140
Нормативный капитал	676	950	1066
Активы	4155	4531	4922

В новом плановом периоде эмитент ориентирован на умеренные темпы роста своих активов в силу ужесточения пруденциальных требований к

достаточности капитала и ликвидности в рамках перехода на стандарт Базельского комитета по банковскому надзору. Для повышения эффективности деятельность эмитент будет направлена на создание инновационных процессов: цифровизацию услуг и каналов взаимодействия с клиентами. Это позволит эмитенту с наименьшими рисками трансформироваться в финансовый институт новой экономики.

Председатель правления



В.Д.Бабарико

Главный бухгалтер

Н.М.Дылевская