



УТВЕРЖДЕНО

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

15.12.2017 № 21

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ ДВЕСТИ ВОСЕМНАДЦАТОГО 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 2017

Раздел 1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1.1. Полное и сокращенное 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»).

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

Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18;

телефон: (017) 309 04 33; телефон/факс: (017) 222 26 26;

e-mail: info@belarusbank.by;

официальный сайт: <http://belarusbank.by>.

1.3. 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 в Национальном банке Республики Беларусь 27.10.1995. Регистрационный номер 56.

1.4. Номера текущих (расчетных) банковских счетов, в том числе счетов в иностранной валюте, на которые будут зачисляться средства, поступающие при размещении облигаций

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций, будут зачисляться в соответствии с законодательством Республики Беларусь на балансовые счета 4940, открытые в филиалах Банка, а также в Головном офисе Банка.

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

Депозитарием эмитента является депозитарий Банка (регистрационный номер 56, код депозитария 005), расположенный по адресу: Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18, действующий на основании специального разрешения (лицензии) Министерства финансов Республики Беларусь на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1089.

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

В состав Банка входят 30 филиалов и 3 представительства:

№	Наименование	Место нахождения
1	Филиал № 100 - Брестское областное управление	224020 г. Брест, ул. Московская, 202
2	Филиал № 113	225306 г. Кобрин, ул. Суворова, 27
3	Филиал № 121	225702 г. Пинск, ул. Иркутско-Пинской дивизии, 35А
4	Филиал № 802	225409 г. Барановичи, б-р Штоккерау, 8а
5	Филиал № 200 - Витебское областное управление	210015 г. Витебск, ул. Ленина, 10б
6	Филиал № 214	211447 г. Новополоцк, ул. Дружбы, 4
7	Филиал № 215	211388 г. Орша, ул. Ленина, 81
8	Филиал № 216	211401 г. Полоцк, ул. Ф.Скорины, 4
9	Филиал № 300 - Гомельское областное управление	246001 г. Гомель, ул. Фрунзе, 6а
10	Филиал № 302	246018 г. Гомель, пр-т Космонавтов, 32
11	Филиал № 312	247197 г. Жлобин, ул. Урицкого, 86
12	Филиал № 317	247760 г. Мозырь, ул. Ленинская, 6
13	Филиал № 400 - Гродненское областное управление	230011 г. Гродно, ул. Новооктябрьская, 5
14	Филиал № 402	231896 г. Волковыск, ул. Советская, 20
15	Филиал № 413	231291 г. Лида, ул. Советская, 10
16	Филиал № 500 - Минское управление	220116 г. Минск, пр-т Дзержинского, 69, корп. 1
17	Филиал № 510	220029 г. Минск, ул. Куйбышева, 18
18	Филиал № 511	220037 г. Минск, ул. Долгобродская, 1
19	Филиал № 514	220100 г. Минск, ул. Сурганова, 47а
20	Филиал № 527 «Белжелдор»	220039 г. Минск, ул. Воронянского, 7а
21	Филиал № 529 «Белсвязь»	220005 г. Минск, пр-т Независимости, 56
22	Филиал № 601	222306 г. Молодечно, ул. Притыцкого, 13
23	Филиал № 612	222520 г. Борисов, пр. Революции, 47
24	Филиал № 614	220119 г. Минск, ул. Карбышева, 13, корп. 2
25	Филиал № 620	222603 г. Несвиж, ул. 1 Мая, 27
26	Филиал № 633	223707 г. Солигорск, ул. Козлова, 23а
27	Филиал № 700 - Могилевское областное управление	212030 г. Могилев, ул. Первомайская, 71А-2

28	Филиал № 703	213809 г. Бобруйск, ул. Горького, 2
29	Филиал № 712	213653 г. Костюковичи, ул. Ленинская, 80
30	Филиал № 714	213498 г. Кричев, ул. Супрунова, 7
1	Представительство в Российской Федерации	Российская Федерация, 129223 г. Москва, пр. Мира, 119, ВВЦ, строение 18, каб. 216-218
2	Представительство в Федеративной Республике Германия	Федеративная Республика Германия, D-60318, г. Франкфурт-на-Майне, Одервег 43
3	Представительство в Китайской Народной Республике	Китайская Народная Республика, г. Пекин, район Чаоян, шоссе Джангуо, Ванда Плаза 93, строение 4, офис № 3103

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 Наблюдательного совета Банка:

Матюшевский Василий Станиславович – Председатель Наблюдательного совета.

Занимаемые должности в настоящее время: Первый заместитель Премьер-министра Республики Беларусь.

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

Зиновский Владимир Иванович – заместитель Председателя Наблюдательного совета, член Комитета по стратегии при Наблюдательном совете.

Занимаемые должности в настоящее время: Министр экономики Республики Беларусь.

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

Гаев Андрей Анатольевич – заместитель Председателя Наблюдательного совета, член комитета по кадровым назначениям и вознаграждениям при Наблюдательном совете.

Занимаемые должности в настоящее время: Председатель Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь.

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

Ермолович Максим Леонидович – заместитель Председателя Наблюдательного совета, член Комитета по рискам при Наблюдательном совете, член Комитета по стратегии при Наблюдательном совете.

Занимаемые должности в настоящее время: Первый заместитель Министра финансов Республики Беларусь.

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

Афанасьев Алексей Викторович – член Аудиторского комитета при

Наблюдательном совете.

Занимаемые должности в настоящее время: начальник главного финансового управления Минского городского исполнительного комитета.

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

Басько Владимир Викторович – Председатель Комитета по цифровой трансформации при Наблюдательном совете, член Комитета по стратегии при Наблюдательном совете.

Занимаемые должности в настоящее время: генеральный директор Научно-технологической ассоциации «Инфопарк».

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

Доронкевич Виктор Викторович – независимый директор, Председатель Аудиторского комитета при Наблюдательном совете, член Комитета по рискам при Наблюдательном совете, член Комитета по стратегии при Наблюдательном совете, член Комитета по цифровой трансформации при Наблюдательном совете.

Занимаемые должности в настоящее время: руководитель Представительства АО «Российское экспортное агентство по страхованию кредитов и инвестиций» в Республике Беларусь.

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

Ольшанский Михаил Валерьевич – независимый директор, Председатель Комитета по рискам при Наблюдательном совете, член Аудиторского комитета при Наблюдательном совете.

Занимаемые должности в настоящее время: первый заместитель генерального директора БРУПЭИС «Белэксимгарант».

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

Панков Дмитрий Алексеевич – независимый директор, Председатель Комитета по кадровым назначениям и вознаграждениям при Наблюдательном совете, член Аудиторского комитета при Наблюдательном совете, член Комитета по стратегии при Наблюдательном совете, член Комитета по цифровой трансформации при Наблюдательном совете.

Занимаемые должности в настоящее время:

заведующий кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства учетно-экономического факультета УО «Белорусский государственный экономический университет»;

Председатель Правления белорусского общественного объединения бухгалтеров и аудиторов;

Председатель Правления общественной организации ассоциации сертифицированных бухгалтеров и аудиторов;

Член Совета ЮНИТАД ООН международных экспертов по МСФО.

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

Фишер Пер – независимый директор, Председатель Комитета по

стратегии при Наблюдательном совете.

Занимаемые должности в настоящее время: независимый директор ОАО КБ «Центр-инвест» (Российская Федерация).

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

1.7.2. Члены Правления Банка:

Ананич Виктор Михайлович – Председатель Правления Банка.

Занимаемые должности в настоящее время: Председатель Правления Банка.

Имеет в собственности 1 000 простых (обыкновенных) акций и 1 400 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.

Мельник Сергей Николаевич.

Занимаемые должности в настоящее время: заместитель Председателя Правления Банка.

Имеет в собственности 10 простых (обыкновенных) акций и 14 990 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.

Кожекина Светлана Геннадьевна.

Занимаемые должности в настоящее время: заместитель Председателя Правления Банка.

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

Михайловская Татьяна Леонидовна.

Занимаемые должности в настоящее время: заместитель Председателя Правления Банка.

Имеет в собственности 4 111 простых (обыкновенных) акций и 6 852 привилегированные акции Банка второго типа (доля в уставном фонде – 0,000041 %).

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

Поливко Александр Иосифович.

Занимаемые должности в настоящее время: заместитель Председателя Правления Банка.

Имеет в собственности 4 000 простых (обыкновенных) акций и 14 000 привилегированных акций Банка второго типа (доля в уставном фонде – 0,000067 %).

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

Стрихарь Владимир Леонидович.

Занимаемые должности в настоящее время: заместитель Председателя Правления Банка.

Имеет в собственности 400 привилегированных акций Банка первого типа (доля в уставном фонде – 0,000001 %).

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

Перепелица Виктор Александрович.

Занимаемые должности в настоящее время: заместитель Председателя Правления Банка.

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

Лысоковская Ирина Петровна.

Занимаемые должности в настоящее время: главный бухгалтер Банка.

Имеет в собственности 15 000 привилегированных акций Банка первого типа (доля в уставном фонде – 0,000056 %).

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

1.7.3. Члены Ревизионной комиссии Банка:

Гурьянова Людмила Георгиевна.

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

Долей в уставных фондах Банка, дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка не имеет.

Пилец Наталья Степановна.

Занимаемые должности в настоящее время: заместитель начальника управления организации контрольной работы Главного контрольно-ревизионного управления Министерства финансов Республики Беларусь.

Долей в уставных фондах Банка, дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка не имеет.

Астрейко Ирина Викторовна.

Занимаемые должности в настоящее время: начальник финансово-бюджетного управления финансово-экономического департамента Банка.

Имеет в собственности 1 100 привилегированных акций Банка второго типа (доля в уставном фонде – 0,000004 %).

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

Гридина Иннеса Владимировна.

Занимаемые должности в настоящее время: пенсионер.

Имеет в собственности 5 992 простые (обыкновенные) акции и 10 008 привилегированных акций Банка первого типа (доля в уставном фонде – 0,00006 %).

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

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

Дочерние и унитарные предприятия Банка:	
ООО «АСБ Лизинг» (доля Банка в уставном фонде – 99,99 %)	Местонахождение: Республика Беларусь, г. Минск, ул. Мясникова, д. 32, к. 404. Вид деятельности: финансовый лизинг.
ООО «АСБ Консалт» (доля Банка в уставном фонде – 60 %)	Местонахождение: Республика Беларусь, г. Минск, ул. Мельникайте, д. 2, оф. 1802. Вид деятельности: консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.
Унитарное предприятие «АСБ Санаторий Спутник» (доля Банка в уставном фонде – 100 %)	Местонахождение: Республика Беларусь, Минская обл., Мядельский р-н, к.п. Нарочь, ул. Туристская, д. 14. Вид деятельности: деятельность санаторно-курортных учреждений.
Унитарное предприятие «АСБ Санаторий Солнечный» (доля Банка в уставном фонде – 100 %)	Местонахождение: Республика Беларусь, Брестская обл., Брестский р-н, Мухавецкий с/с, 46, здание профилактория 0,6 км западнее д. Гули. Вид деятельности: деятельность санаторно-курортных учреждений.
Зависимые хозяйственные общества:	
Унитарное предприятие «АСБ БРОКЕР» (учредителем предприятия является ООО «АСБ Лизинг»)	Местонахождение: Республика Беларусь, г. Минск, ул. Мясникова, д. 32, к. 201. Вид деятельности: посредническая (брокерская) деятельность по ценным бумагам.
ОАО «Банковский процессинговый центр» (доля Банка в уставном фонде – 49,28 %)	Местонахождение: Республика Беларусь, г. Минск, пр-т Дзержинского, д. 69/1, к. 618. Вид деятельности: обработка данных.
ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» (доля Банка в уставном фонде – 26,37 %)	Местонахождение: Республика Беларусь, г. Минск, ул. Толстого, д. 6, к. 303. Вид деятельности: денежное посредничество.

1.9. Сведения о собственнике имущества (учредителях, участниках) эмитента

Общее количество акционеров Банка по состоянию на 11.11.2017 – 2234, в том числе:

Категория акционеров	Количество	Доля в уставном фонде Банка, %
Физические лица	2 100	0,015
Юридические лица	134	99,985
в том числе:		
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	1	98,7616
Местные исполнительные и распорядительные органы Республики Беларусь	9	1,2084
Прочие юридические лица	124	0,015

1.10. Сведения об акционерах, имеющих пять и более процентов простых (обыкновенных) акций эмитента:

Наименование акционера	Общее количество принадлежащих акционеру акций, в том числе:		Доля (%)
	простых	привилегированных	
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	26 361 597 337	0	98,7616

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

Контрольный пакет акций Банка находится в собственности Республики Беларусь. От имени государства выполнение функций держателя акций, принадлежащих Республике Беларусь, и владельческий надзор осуществляет Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь:

№ п/п	Наименование акционера	Количество простых акций	Доля (%)
1	Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	26 361 597 337	98,7616
2	Местные исполнительные и распорядительные органы Республики Беларусь	322 542 301	1,2084
ИТОГО		26 684 139 638	99,9698

1.12. Сведения о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц

В течение 2016 года и I – III кварталов 2017 года Общим собранием акционеров (Наблюдательным советом) Банка не принимались решения о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность аффилированных лиц Банка.

1.13. Сведения об инвестициях в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда (на 01.11.2017)

Наименование	Сумма (тыс. руб.)	К-во акций, шт.	Доля (%)
ООО «АСБ Лизинг»	54 400,0	доля	99,9
Унитарное предприятие «АСБ Санаторий Спутник»	23 524,5	доля	100
Унитарное предприятие «АСБ Центр оздоровления Солнечный»	6 377,0	доля	100
ОАО «Банковский процессинговый центр»	7 982,1	307	49,3

ООО «Баскетбольный клуб «Горизонт»	0,3	доля	19
СООО «Минский международный образовательный центр имени Йоханнеса Рау»	0,01	доля	15
ЗАО «Гродноторгсервис»	34,5	54	5,1
СП ЗАО «Банковско – финансовая телесеть»	52,3	10 664	5
ОАО «Управляющая компания холдинга Агрокомбинат «Мачулищи»	34916,2	69 832 480 491	9,4
ОАО «НКФО ЕРИП»	5364,8	5 094	26,4
ООО «АСБ Консалт»	300,0	доля	60
ЗАО «Платежная система БЕЛКАРТ»	57,0	190	19

1.14. Сведения о размещенных эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении (по состоянию на 01.11.2017)

1.14.1. Акции Банка:

Банк разместил в полном объеме акции общим количеством 26 692 160 927 штук номинальной стоимостью 10 копеек каждая, на общую сумму 2 669 216 092,70 белорусских рублей, в том числе:

26 689 975 990 простых (обыкновенных) акций на сумму 2 668 997 599,00 белорусских рублей;

1 152 590 привилегированных акций первого типа на сумму 115 259,00 белорусских рублей;

1 032 347 привилегированных акций второго типа на сумму 103 234,70 белорусских рублей.

1.14.2. Облигации Банка:

По состоянию на 01.11.2017 в обращении находится 35 выпусков облигаций Банка общим объемом эмиссии:

	Валюта выпуска			
	бел. руб. (млн.)	доллар США (млн.)	евро (млн.)	росс. руб. (млн.)
Выпуски облигаций в обращении (35 выпусков)	1 330,8	780,0	340,0	1000,0

1.15. Раскрытие информации эмитентом

1.15.1. Банк 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 ее размещения на официальном сайте Банка;

путем ее предоставления в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, определенному кругу лиц.

1.15.2. Банк 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, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 № 19);

размещения на ЕИРРЦБ, а также размещения на официальном сайте Банка в срок не позднее одного месяца после утверждения годового отчета.

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

о реорганизации Банка либо о реорганизации хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми, – не позднее двух рабочих дней с даты принятия соответствующего решения, 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 Банка либо хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми, – не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения. Кроме того, в случае принятия Банком решения о ликвидации (прекращения деятельности) Банка сведения том, что Банк 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, определенные законодательством Республики Беларусь;

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

информацию об иных существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

1.15.4. Краткая информация об эмиссии Облигаций, информация об изменениях и (или) дополнениях, внесенных в настоящий документ, размещается Банком на ЕИРРЦБ, а также на официальном сайте Банка в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

Раздел 2

СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕНИИ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ

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

Решение о двести восемнадцатом выпуске облигаций в соответствии с п.п. 10.2 Устава Банка принято Наблюдательным советом Банка 15.12.2017 (протокол № 21).

2.2. Вид, форма облигаций и номер выпуска облигаций

Облигации Банка двести восемнадцатого выпуска (далее – Облигации) – процентные, неконвертируемые облигации на предъявителя в документарной форме, имеющие равные номинальную стоимость, объем и сроки осуществления прав в рамках настоящего выпуска вне зависимости от времени приобретения облигации.

2.3. Объем выпуска, количество облигаций в выпуске и номинальная стоимость облигации

№ выпуска	Объем выпуска	Количество Облигаций, штук	Серия, номера Облигаций	Номинальная стоимость Облигации
218	60 000 000 (Шестьдесят миллионов) долларов США	20 000	ЗР218, 000001 – 020000	3 000 (Три тысячи) долларов США

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

Выпуск Облигаций зарегистрирован Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – Регистрирующий орган) 15 января 2018 г.

Государственный регистрационный номер выпуска 5-200-02-3259.

2.5. Цели эмиссии облигаций и направления использования средств, полученных от размещения облигаций

Эмиссия облигаций осуществляется Банком в целях привлечения временно свободных денежных средств физических лиц – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь, приобретающих Облигации не в целях предпринимательской деятельности (далее – физические лица), и направления полученных средств на пополнение ресурсной базы Банка.

2.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Банк осуществляет эмиссию Облигаций без обеспечения в соответствии с подпунктом 1.8 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 согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.12.2017 № 533).

По состоянию на 01.11.2017 размер нормативного капитала Банка составляет 3 578 717,1 тыс. белорусских рублей.

В случае если объем настоящего выпуска Облигаций (общий объем находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций Банка) превысит размер нормативного капитала Банка, Банк не позднее двух месяцев с даты, на которую им определялся размер нормативного капитала, предоставляет на сумму такого превышения обеспечение в соответствии с требованиями, предусмотренными в подпункте 1.7 Указа № 277, либо принимает меры по погашению части находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций Банка в размере разницы, возникшей между общим объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером нормативного капитала Банка.

В случае предоставления обеспечения по Облигациям Банком осуществляется внесение соответствующих изменений в настоящий документ и решение о выпуске Облигаций. О предоставлении обеспечения по Облигациям Банк уведомляет владельцев Облигаций в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

2.7. Способ размещения облигаций

Банк осуществляет размещение Облигаций путем проведения их открытой продажи физическим лицам на неорганизованном рынке.

Покупка Облигаций физическими лицами осуществляется путем внесения денежных средств в долларах США в наличном или безналичном порядке.

Операции с Облигациями, подлежащие особому контролю в соответствии с законодательством Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, осуществляются 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, Банк обязан отказать физическому лицу в осуществлении финансовой операции.

2.8. Срок размещения облигаций

Дата начала размещения Облигаций: 28.02.2018.

Дата окончания размещения Облигаций: 31.08.2019, если иной срок не будет определен Наблюдательным советом Банка до окончания открытой продажи Облигаций. Период проведения открытой продажи Облигаций может быть сокращен также в случае полного размещения всего объема выпуска Облигаций.

2.9. Сведения о месте и времени проведения открытой продажи облигаций

Размещение Облигаций осуществляется Банком в следующих местах продажи:

в филиалах, центрах банковских услуг Банка, структурных подразделениях Банка, филиалов, центров банковских услуг (перечень размещен на официальном интернет-сайте Банка <http://belarusbank.by>);

в ОПЕРУ Головного офиса Банка (Республика Беларусь, 220089, г.Минск, пр-т Дзержинского, 18).

Время продажи Облигаций – в течение операционного дня соответствующего учреждения Банка.

2.10. Порядок определения цены облигации при размещении

Облигации продаются по цене, равной их номинальной стоимости

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

Банком не устанавливается доля неразмещенных Облигаций, при которой эмиссия Облигаций считается несостоявшейся.

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

В случае признания Регистрирующим органом настоящего выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций Эмитент:

возвращает владельцам Облигаций средства, полученные в оплату размещенных Облигаций, а также накопленный по этим Облигациям доход в месячный срок с даты признания выпуска недействительным, запрещения эмиссии Облигаций;

письменно уведомляет Регистрирующий орган о возврате указанных средств владельцам Облигаций в полном объеме.

2.13. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 731 календарный день (с 28.02.2018 по 29.02.2020). Для расчета срока обращения Облигаций день начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

2.14. Размер дохода по облигациям

По Облигациям установлен постоянный процентный доход (далее – доход) в виде фиксированного процента к номинальной стоимости Облигации в размере 2,4 (Двух целых четырех десятых) процентов годовых.

2.15. Порядок и сроки выплаты процентного дохода по облигациям

Начисление дохода по Облигации осуществляется за период со дня, следующего за днем продажи Банком Облигации, по дате начала погашения Облигации, указанную в пункте 2.19 настоящего документа, включительно. Со дня, следующего за днем истечения срока обращения Облигации, доход не

начисляется.

В первый раз доход по Облигации начисляется со дня, следующего за днем ее продажи Банком, по дату начала выплаты дохода, указанную в пункте 2.16 настоящего документа включительно, за период начисления дохода (далее – период), в котором была продана Облигация. Доход за последующие периоды, включая последний, начисляется со дня, следующего за датой начала выплаты дохода за предшествующий период, по дату начала выплаты дохода за соответствующий период (в последнем периоде – по дату начала погашения Облигации) включительно.

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 процентного дохода, указанная в пункте 2.14 настоящего документа;

T – период начисления процентного дохода (дней), определяемый с даты начала размещения Облигации (с даты выплаты процентного дохода за предшествующий период) по дату расчета текущей стоимости Облигации;

$T_{365(366)}$ – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365(366) дней.

Расчет дохода осуществляется по каждой Облигации с округлением второго знака после запятой в соответствии с правилами округления, изложенными в пункте 59 Инструкции по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 30.07.2009 № 125. Проценты начисляются за каждый календарный день года.

Выплата дохода производится периодически в соответствии с графиком начисления и выплаты дохода, указанным в пункте 2.16 настоящего документа, при условии предъявления физическим лицом Облигации в Банк.

Выплату дохода осуществляют филиалы, центры банковских услуг Банка, структурные подразделения Банка, филиалов, центров банковских услуг, а также ОПЕРУ Головного офиса Банка (независимо от места продажи Облигации) в течение операционного дня соответствующего учреждения Эмитента.

Доход выплачивается в долларах США в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь либо наличными денежными средствами. При выплате дохода по Облигации наличными денежными средствами Банка покупает у владельца Облигации часть дохода в размере менее минимального номинала банкноты в долларах США по обменному курсу покупки доллара США, установленному в обменном пункте (кассе), осуществляющем(ей) покупку, на момент совершения операции выплаты дохода.

2.16. Даты выплаты процентного дохода

График начисления и выплаты дохода

ПЕРИОД НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА			
номер периода	начало периода	конец периода, дата начала выплаты дохода	продолжительность периода, календарных дней
1	01.03.2018	31.08.2018	184
2	01.09.2018	28.02.2019	181
3	01.03.2019	31.08.2019	184
4	01.09.2019	29.02.2020	182
ИТОГО			731

Доход за соответствующий период выплачивается начиная с установленной в графике даты начала выплаты дохода за соответствующий период. В случае если дата начала выплаты дохода выпадает на нерабочий день, фактическая выплата дохода начинается с первого рабочего дня, следующего за нерабочим днем. При этом количество календарных дней в периоде остается неизменным. Проценты на сумму дохода по Облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

2.17. Условия и порядок досрочного погашения облигаций либо его части

Досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций Банком не осуществляется.

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

Приобретение Облигаций до даты начала их погашения с возможностью их последующего обращения Банком не осуществляется.

2.19. Порядок и срок погашения облигаций

Погашение Облигаций осуществляется Банком начиная с 29.02.2020 в отношении лиц, предъявивших эти Облигации к погашению, независимо от сроков обращения собственника или иного законного владельца Облигации.

Погашение Облигаций осуществляют филиалы, центры банковских услуг Банка, структурные подразделения Банка, филиалов, центров банковских услуг, а также ОПЕРУ Головного офиса Банка ежедневно в течение операционного дня соответствующего учреждения Банка (независимо от места продажи Банком Облигации).

При погашении Облигации предъявителю Облигации выплачивается номинальная стоимость Облигации, а также все неполученные доходы (в валюте номинала Облигации) в безналичном порядке либо наличными денежными средствами в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

Конвертация Облигаций в облигации другого выпуска не осуществляется.

2.21. Порядок обращения облигаций

Обращение Облигаций осуществляется среди физических лиц в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

2.22. Налогообложение доходов по облигациям

Полученный владельцем Облигации доход в виде процентов (в том числе при ее погашении) не облагается подоходным налогом в соответствии со статьей 163 Кодекса Республики Беларусь от 29.12.2009 № 71-З «Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть)».

Раздел 3

ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

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

Показатель	тыс. руб. на 01.11.2017
Размер нормативного капитала	3 578 717
Остаточная стоимость основных средств	403 790
Балансовая стоимость основных средств (по группам):	662 071
здания и сооружения	377 795
вычислительная техника	28 635
транспортные средства	9 263
прочие основные средства	141 555
основные средства, переданные в аренду, лизинг	417
основные средства, полученные в аренду, лизинг	87 642
вложения в основные средства и незавершенное строительство	6 563
оборудование, требующее монтажа	-
вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства	10 201
Амортизация основных средств	258 281
Нематериальные активы	32 107
Сумма накопленной прибыли	597 161
Сумма прибыли до налогообложения	212 631
Сумма балансовой (чистой) прибыли	196 638
Сумма дебиторской задолженности (за минусом созданного резерва)	30 706
Сумма кредиторской задолженности	68 267

(за минусом созданного резерва), в том числе:	
просроченная кредиторская задолженность	-
по платежам в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	15 407

Сведения о примененных к эмитенту мерах административной ответственности за нарушения законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства тыс. руб.

Нарушение	Государственный орган, по решению которого эмитент привлечен к административной ответственности	На 01.11.2017
Законодательство по ценным бумагам		-
Налоговое законодательство	ИМНС	13

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

Показатель	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2017
Размер нормативного капитала	2 358 713	3 378 316	3 510 323
Остаточная стоимость основных средств (по группам):			
здания и сооружения	304 572	299 768	305 031
вычислительная техника	684	630	638
транспортные средства	106	105	131
прочие основные средства	42 864	35 482	29 852
основные средства, переданные в аренду, лизинг	207	162	232
основные средства, полученные в аренду, лизинг	44 077	57 135	47 346
вложения в основные средства и незавершенное строительство	5 522	7 707	24 121
оборудование, требующее монтажа	1	-	-
вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства	4 743	3 417	2 534
Нематериальные активы	19 682	22 714	27 998
Сумма накопленной прибыли	432 697	421 600	506 761
Сумма прибыли до налогообложения	182 642	119 737	184 889
Сумма балансовой (чистой) прибыли	166 406	100 464	154 796
Сумма дебиторской задолженности (за минусом созданного резерва)	38 152	41 299	33 454
Сумма кредиторской задолженности (за минусом созданного резерва), в т.ч.:	59 561	76 729	82 293
просроченная кредиторская задолженность	-	-	-

по платежам в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	3 816	5 179	21 626
Сумма резервного фонда	120 594	187 157	227 343
Фонд переоценки статей баланса	211 926	200 125	193 698
Размер норматива достаточности нормативного капитала (%)	10	10	10
Достаточность нормативного капитала (%)	19,6	22,1	18,3
Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну акцию (руб./акция):			
по простым акциям	0,002756	0,00114	0,0028
по привилегированным акциям:			
- первого типа	0,25	0,25	0,28
- второго типа	0,2	0,2	0,22
Размер нормативного капитала на 1 января отч. года, приходящийся на 1 акцию (руб.)	0,14132	0,12657	0,13151
Среднесписочная численность работников	19 541	19 555	19 083
Количество участников	1 767	1 777	1 784

Сведения о примененных к эмитенту мерах административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства

тыс. руб.

Нарушение	Государственный орган, по решению которого эмитент привлечен к административной ответственности	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2017
Законодательство о ценных бумагах	-	-	-	-
Налоговое законодательство	ИМНС	2,5	1,5	27,7

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

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

3.4. Информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

Финансово-экономическое состояние Банка является устойчивым.

Банк входит в перечень системообразующих банков и занимает лидирующие позиции на основных сегментах рынка. 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:

доля Банка в %%

Показатели	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.10.2017
Ресурсная база	41	43	44	42
Нормативный капитал	38	44	44	41
Годовая прибыль	22	29	17	-
Депозиты юридических лиц	45	47	50	43
Депозиты физических лиц	48	45	45	46
Кредиты юридическим лицам	36	34	39	40
Кредиты физическим лицам	69	72	73	66

Рентабельность деятельности Банка за 2015 год сложилась на уровне 3,1%, за 2016 год - 4,9%. Повышение эффективности деятельности Банка на фоне восстановления экономики в январе–июле 2017 года позволило повысить рентабельность деятельности до уровня 8%.

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

Показатели	Норматив НБ РБ	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.11.2017
Достаточность нормативного капитала, %	Не менее 10	19,6	22,1	18,3	17,6
Достаточность основного капитала I уровня, %	Не менее 4,5	15,4	18,7	14,9	14,4
Краткосрочная ликвидность, коэф.	Не менее 1	1,6	1,5	1,7	1,9
Мгновенная ликвидность, %	Не менее 20	256,9	188,8	112,4	243,1
Текущая ликвидность, %	Не менее 70	158,5	101	122,2	177,3
Соотношение ликвидных и суммарных активов, %	Не менее 20	21,9	32,3	27,7	22,9

Банк имеет международные кредитные рейтинги от Fitch Ratings (долгосрочный/краткосрочный кредитный рейтинг на уровне В-/В, прогноз рейтинга – позитивный) и от Standard&Poog's (долгосрочный/краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне В-/В, прогноз рейтинга – стабильный), которые соответствуют суверенным рейтингам Республики Беларусь.

Раздел 4 ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

4.1. Планы развития эмитента на три года с освещением перспектив обеспечения ресурсами намечаемых проектов, анализом предпринимательских, экономических, социальных, технических и экологических факторов риска

4.1.1. В качестве основных стратегических направлений развития Банка на период 2018–2020 годы были выбраны: значительное улучшение эффективности использования капитала, повышение эффективности самого Банка и обеспечение устойчивости функционирования на основе достаточности капитала.

Достижение целевых параметров будет обеспечено за счет распределения целей и реализации мероприятий по четырем основным проекциям: Финансы, Клиенты, Процессы и Потенциал.

По проекции **Финансы** предусмотрены следующие ключевые цели:

- обеспечить рост доходности бизнеса;
- повысить операционную эффективность;
- улучшить качество активов;
- обеспечить эффективность работы банковского холдинга;
- обеспечить достаточность капитала.

По проекции **Клиенты** предусмотрены следующие ключевые цели:

- обеспечить рост бизнеса в целевых сегментах;
- увеличить клиентоориентированность и обеспечить рост кросс-продаж;
- повысить лояльность внешних и внутренних клиентов;
- обеспечить соответствие услуг и продуктов потребностям клиентов;
- обеспечить лучший сервис для клиентов и осуществить полный охват каналов продаж.

По проекции **Процессы** Банком приняты следующие цели для реализации:

- внедрить эффективную модель управления;
- обеспечить эффективное управление рисками;
- обеспечить эффективность внутренних процессов и проектной деятельности;
- обеспечить рост технологического развития в Банке.

По проекции **Потенциал** ключевыми целями являются:

- обеспечить эффективность, конкурентоспособность и вовлеченность команды;
- обеспечить ИТ-поддержку преобразований и роста бизнеса;
- обеспечить проведение инновационного развития.

4.1.2. Банком на постоянной основе проводится мониторинг рисков, присущих его деятельности. Банк выделяет следующие основные типы рисков:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- риск ликвидности;

рыночный риск, в том числе – процентный, фондовый, валютный и товарный риски;

операционный риск;

риск потери деловой репутации;

стратегический риск.

В Банке действует эффективная система управления рисками с целью стабильного функционирования, развития, обеспечения финансовой устойчивости и надежности банка.

Банк использует следующие методы управления банковскими рисками:

а) методы идентификации и оценки (измерения) рисков, в том числе:

проведение стресс-тестирования;

подход на основании внутренних рейтингов должника;

модели оценки VaR;

коэффициентный анализ;

корреляционный анализ;

гэп-анализ;

анализ денежных потоков;

математические (статистические) модели;

балльно-весовой метод;

методы качественной (экспертной) оценки для формирования мотивированного суждения об уровне риска и другие;

б) методы снижения (регулирования) рисков:

регламентирование операций, совершаемых банком, включая разработку и утверждение локальных нормативных правовых актов, регулирующих проведение операций;

хеджирование рисков;

страхование рисков;

избежание рисков;

ограничение рисков (установление лимитов);

создание резервов;

диверсификация;

соблюдение прав доступа к информации и другие.

Процедуры управления рисками в Банке пересматриваются на постоянной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, внедрения новых банковских продуктов, совершенствования организационной структуры, развития информационных систем.

На регулярной основе проводится оценка эффективности системы управления рисками в Банке подразделением внутреннего аудита, внешним аудитом, Национальным банком Республики Беларусь.

4.2. Прогноз финансовых результатов на три года

Исходя из анализа текущих экономических условий и положения Банка на рынке в качестве основных стратегических целей на период 2018–2020 годы были выбраны: значительное улучшение эффективности использования капитала, обеспечение эффективности самого Банка и обеспечение устойчивости функционирования на основе достаточности капитала.

В этой связи целевыми стратегическими параметрами Банка на конец 2020 года были установлены:

- рентабельность капитала в размере не менее 11,5%;
- показатель отношения операционных расходов и операционной прибыли (Cost to Income Ratio) – не более 47%;
- достаточность нормативного капитала не менее 14%;
- рентабельность деятельности – 22,5%.

Заместитель Председателя
Правления ОАО «АСБ
Беларусбанк»

Главный бухгалтер
ОАО «АСБ Беларусбанк»



В.А.Перепелица

И.П.Лысоковская