

УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания
Наблюдательного совета
ОАО «Белинвестбанк»
« 27 » ноября 2020 г. № 16

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

СЕМЬДЕСЯТ ВТОРОГО ВЫПУСКА

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

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

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1.1. Полное и сокращенное наименование эмитента:

- на русском языке:
полное – открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк»
сокращенное – ОАО «Белинвестбанк»
- на белорусском языке:
полное – адкрытае акцыянернае таварыства «Беларускі банк развіцця і рэканструкцыі «Белінвестбанк»
сокращенное – ААТ «Белінвестбанк».

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

Место нахождения: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, проспект Машерова, 29
Телефон (017)239 02 39, факс (017)289 35 46
Электронный адрес (e-mail): belbb@belinvestbank.by
Адрес официального сайта в глобальной компьютерной сети Интернет: www.belinvestbank.by.

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

Открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк» (далее - Банк либо ОАО «Белинвестбанк») зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 3 сентября 2001 года за № 807000028, свидетельство о государственной регистрации от 3 сентября 2001 года.

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

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций, будут зачисляться в соответствии с законодательством Республики Беларусь в безналичном порядке на балансовый счет 4940, открытый в Банке в белорусских рублях.

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, обслуживающим эмитента, является структурное подразделение Банка (регистрационный номер 807000028, код депозитария 011), расположенное по адресу: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, проспект Машерова, 29.

Министерством финансов Республики Беларусь выдано специальное разрешение (лицензия) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1103.

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

В составе Банка отсутствуют филиалы и представительства.

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

1.7.1. Члены Наблюдательного совета Банка.

Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется)	Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Банка, в настоящее время	Количество принадлежащих акций Банка	Доля в уставном фонде Банка, %	Доля в уставных фондах дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка, %
1	2	3	4	5
Матусевич Дмитрий Феофанович	Председатель Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь, Председатель Наблюдательного совета ОАО «Белинвестбанк», Председатель Наблюдательного совета ОАО «Белресурсы» - управляющая компания холдинга «Белресурсы», член Наблюдательного совета ОАО «Слуцкий сахарорафинадный завод», представитель государства в органах управления ОАО «Приорбанк»	-	-	-
Калечиц Сергей Валерьевич	Заместитель Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь, заместитель Председателя Наблюдательного совета ОАО «Белинвестбанк»	-	-	-
Крутой Дмитрий Николаевич	Заместитель Главы Администрации Президента Республики Беларусь, Председатель Наблюдательного совета ОАО «АСБ Беларусбанк»	-	-	-
Печень Елена Николаевна	Заместитель Министра финансов Республики Беларусь, член Комитета по стратегии при Наблюдательном совете ОАО «Белинвестбанку»	-	-	-
Кожемякина Анастасия Валерьевна	Независимый директор ОАО «Белинвестбанк», член Комитета по рискам при Наблюдательном совете ОАО «Белинвестбанк», член Аудиторского комитета при Наблюдательном совете ОАО «Белинвестбанку»	-	-	-

Крамаренко Ольга Антоновна	Независимый директор ОАО «Белинвестбанк», председатель Аудиторского комитета при Наблюдательном совете ОАО «Белинвестбанк», член Комитета по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете ОАО «Белинвестбанк»			
Стефанович Людмила Иосифовна	Белорусский государственный университет, профессор кафедры банковской экономики, независимый директор ОАО «Белинвестбанк», председатель Комитета по стратегии при Наблюдательном совете ОАО «Белинвестбанк», член Аудиторского комитета при Наблюдательном совете ОАО «Белинвестбанк»			
Тананко Александр Викторович	Независимый директор ОАО «Белинвестбанк», председатель Комитета по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете ОАО «Белинвестбанк», член Комитета по рискам при Наблюдательном совете ОАО «Белинвестбанк», член Комитета по стратегии при Наблюдательном совете ОАО «Белинвестбанк»			
Фейферас Артурас	Strategijos Konsultantai, директор, Литовский Институт Свободного рынка, член Совета; Mtnor Lietuva, член Правления UBIG debt collection, директор, Независимый директор ОАО «Белинвестбанк», председатель Комитета по рискам при Наблюдательном совете ОАО «Белинвестбанк», член Комитета по стратегии при Наблюдательном совете ОАО «Белинвестбанк», член Комитета по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете ОАО «Белинвестбанк».			

1.7.2. Члены Правления Банка.

Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется)	Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Банка, в настоящее время	Количество принадлежащих акций Банка	Доля в уставном фонде Банка, %	Доля в уставных фондах дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка, %
1	2	3	4	5
Бриштелев Андрей Степанович	Председатель Правления ОАО «Белинвестбанк»	-	-	-
Борейко Игорь Георгиевич	Заместитель Председателя Правления ОАО «Белинвестбанк»	-	-	-
Сокирко Андрей Владимирович	Заместитель Председателя Правления ОАО «Белинвестбанк»	5 524 простые (обыкновенные)	0,00004	-
Луногов Сергей Викторович	Заместитель Председателя Правления ОАО «Белинвестбанк»	-	-	-
Филиппович Александр Александрович	Заместитель Председателя Правления ОАО «Белинвестбанк»	-	-	-
Романовский Дмитрий Владимирович	Исполнительный директор ОАО «Белинвестбанк»	-	-	-
Томкович Роман Романович	Директор юридического департамента	3 263 простые (обыкновенные) 3 169 привилегированные	0,00005	-

1.7.3. Члены Ревизионной комиссии Банка.

Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется)	Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Банка, в настоящее время	Количество принадлежащих акций Банка	Доля в уставном фонде Банка, %	Доля в уставных фондах дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка, %
1	2	3	4	5
Князюк Светлана Ивановна	Главный бухгалтер Научно-производственного частного унитарного предприятия «АДАНИ»	-	-	-

Сальникова Марина Анатольевна	Главный бухгалтер открытого акционерного общества «ГУМ»	-	-	-
Цыбульская Елена Владимировна	Главный бухгалтер открытого акционерного общества «МАПИД»	-	-	-

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

Сведения по состоянию на 01.10.2020:

№	Наименование организации	Местонахождение и вид деятельности	Доля Банка в уставном фонде организации, %
1.	ООО «БЕЛИНВЕСТ-инжиниринг»	ул. Мельникайте, д.2, пом. 5, г. Минск, 220004 операции с недвижимым имуществом	96,6807
2.	ЗАО «БЕЛБИЗНЕСЛИЗИНГ»	пр.Машерова, 29, к.919, г. Минск, 220002 (юридический адрес); ул. Коржа, 11а, г.Минск, 220036 финансовый лизинг	96,0952
3.	ЗАО «ГОРИЗОНТ-БЕЛИНВЕСТ-ДЕВЕЛОПЕР»	ул. Красная, 7, кв.4, г. Минск, 220029 операции с недвижимым имуществом	49,00

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

Общее количество акционеров Банка по состоянию на 01.10.2020 – 11 168, в том числе:

Категория акционеров	Количество	Доля в уставном фонде Банка, %
Физические лица	10 644	0,37
Юридические лица, в том числе:	524	99,61
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	1	86,29
прочие юридические лица	523	13,32
*Справочно: акции, признанные бесхозными, поступившие в распоряжение Банка		0,02

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

Сведения по состоянию на 01.10.2020:

Наименование акционера	Место нахождения	Количество принадлежащих акций (в том числе голосующих (простых (обыкновенных)) акций), шт.	Размер доли в уставном фонде, %

Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	220005, г. Минск, пер. Краснозвездный, 12	11 277 697 049 (11 277 321 866)	86,29 (86,36)
Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах»	220036, г. Минск, ул. К.Либкнехта, 70	1 500 469 425 (1 500 389 261)	11,48 (11,49)

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.

Доля государства в уставном фонде Банка составляет 99,18%, состоит из 12 961 761 813 акций.

Государственный орган, осуществляющий владельческий надзор – Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь.

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

30.05.2019 Наблюдательным советом Банка принято решение по предоставлению кредита ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» в форме возобновляемой кредитной линии на пополнение оборотных средств на срок 3 года. Критерий заинтересованности: абзац пятый части первой статьи 57 Закона Республики Беларусь от 9 декабря 1992 г. № 2020-XII «О хозяйственных обществах». Сделка является обычной банковской операцией, условия сделки существенно отличаются от аналогичных обычных сделок.

В I - III кварталах 2020 года Банком не совершались сделки, 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.

Сведения по состоянию на 01.10.2020:

Наименование юридического лица	Сумма инвестированных средств, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Доля в уставном фонде, %
ЗАО «Банковско-финансовая телесеть»	146,6	10 664	5,0
ЗАО «ГОРИЗОНТ-БЕЛИНВЕСТ-ДЕВЕЛОПЕР»	19,6	49	49,0
ЗАО «БЕЛБИЗНЕСЛИЗИНГ»	5 045,0	50 450	96,0952
ООО «БЕЛИНВЕСТ-инжиниринг»	575,3	-	96,6807

1.14. Сведения о размещенных эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении (по состоянию на 01.10.2020).

Банк разместил в полном объеме акции общим количеством 13 069 051 813 штук номинальной стоимостью 2 белорусские копейки каждая на общую сумму 261 381 036,26 белорусских рублей, в том числе:

13 057 924 229 простых (обыкновенных) акций на сумму 261 158 484,58 белорусских рублей;

11 127 584 привилегированных акции на сумму 222 551,68 белорусских рублей.

По состоянию на 01.10.2020 в обращении находится 4 выпуска облигаций общим объемом выпусков 254,7 млн. белорусских рублей.

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 в глобальной компьютерной сети Интернет;

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

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

опубликования в периодическом печатном издании газета «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 января 2013 г. № 19);

размещения на ЕИРРЦБ, а также размещения на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет не позднее одного месяца после утверждения годового отчета (в соответствии с пунктом 9 Инструкции о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13 июня 2016 г. № 43).

Банк раскрывает свой ежеквартальный отчет (в составе, определенном законодательством Республики Беларусь) путем размещения на ЕИРРЦБ, а также размещения на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала.

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

о реорганизации Банка либо о реорганизации хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми, - не позднее пяти 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 и зависимыми, - не позднее пяти рабочих дней с даты принятия такого решения. В случае принятия Банком решения о ликвидации (прекращения деятельности) Банка сведения о 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 в сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;

о возбуждении в отношении Банка производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) – не позднее пяти рабочих дней с даты подачи Банком заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами;

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

о запрещении эмиссии облигаций - не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о запрещении эмиссии облигаций настоящего выпуска;

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

1.15.4. Раскрытие информации об эмиссии облигаций осуществляется Банком после регистрации проспекта эмиссии, заверения краткой информации об эмиссии облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – Департамент по ценным бумагам), путем ее размещения на ЕИРРЦБ, а также путем размещения указанных в настоящем подпункте документов на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь. В случае размещения облигаций Банка на организованном рынке краткая информация об эмиссии также размещается и на официальном сайте организатора торговли ценными бумагами в глобальной компьютерной сети Интернет.

1.15.5. Раскрытие информации о внесении изменений в решение о выпуске облигаций и изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии облигаций осуществляется Банком не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации Департаментом по ценным бумагам изменений и (или) дополнений, внесенных в проспект эмиссии облигаций, путем их размещения на ЕИРРЦБ, на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет, а в случае размещения облигаций Банка на организованном рынке - также на официальном сайте организатора торговли ценными бумагами в глобальной компьютерной сети Интернет.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

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

Решение о семьдесят втором выпуске облигаций ОАО «Белинвестбанк» в соответствии с Уставом Банка принято и утверждено Наблюдательным советом ОАО «Белинвестбанк» 27 ноября 2020 г. (протокол № 16).

2.2. Вид, форма облигаций, номер выпуска.

Облигации семьдесят второго выпуска – именные, процентные, неконвертируемые, в бездокументарной форме.

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

Объем выпуска облигаций семьдесят второго выпуска составляет 200 000 000 (двести миллионов) белорусских рублей, номинальная стоимость облигации – 1 000 (одна тысяча) белорусских рублей.

К открытой продаже предлагаются 200 000 (двести тысяч) облигаций.

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

Семьдесят второй выпуск облигаций зарегистрирован Департаментом по ценным бумагам 15 ноября 2020 года, государственный регистрационный номер выпуска 5-200-02-4ddd.

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

Целью эмиссии облигаций является привлечение временно свободных денежных средств юридических лиц для формирования ресурсной базы Банка. Направление использования средств – в соответствии с целью их выпуска.

2.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям.

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

По состоянию на 01.10.2020 размер нормативного капитала Банка составляет 602 442,8 тыс. белорусских рублей, на 01.11.2020 – 600 663,7 тыс. белорусских рублей.

В случае, если общий объем 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 пункта 1 Указа № 277, либо не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения обеспечивает погашение части выпуска облигаций в размере разницы, возникшей между объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером нормативного капитала Банка.

В случае предоставления обеспечения по облигациям Банком осуществляется внесение соответствующих изменений и (или) дополнений в настоящий документ и изменений в решение о выпуске облигаций. О предоставлении обеспечения по облигациям Банк уведомляет владельцев облигаций в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

2.7. Способ и срок размещения облигаций.

Размещение облигаций семьдесят второго выпуска осуществляется путем их открытой продажи на организованном и (или) неорганизованном рынках.

Открытая продажа облигаций семьдесят второго выпуска осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Период открытой продажи с 18.01.2021 по 22.06.2026 включительно.

Владельцами облигаций могут быть юридические лица – резиденты и (или) нерезиденты Республики Беларусь.

2.8. Сведения о месте, дате и времени проведения размещения облигаций.

Размещение облигаций осуществляется на организованном и (или) неорганизованном рынках в сроки, указанные в пункте 2.7 настоящего документа.

Размещение облигаций семьдесят второго выпуска на неорганизованном рынке осуществляется в дирекциях, центрах банковских услуг и Главном операционном управлении (далее – Подразделения Банка) в течение времени их работы путем заключения договора купли-продажи облигаций и (или) на организованном рынке в соответствии с регламентом торгового дня ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа).

Список Подразделений Банка, их адреса и время работы размещены на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет (www.belinvestbank.by).

Покупатели могут приобрести облигации на организованном рынке только с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг – члена секции фондового рынка Биржи (далее – Профучастник) (за исключением покупателей, являющихся Профучастниками). Список Профучастников размещен в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном интернет-сайте Биржи в разделе: <http://www.bcse.by/ru/participants/memberslist>.

2.9. Порядок определения цены облигаций при размещении.

В дату начала открытой продажи, а также в даты выплаты процентного дохода облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости.

Начиная с календарного дня, следующего за датой начала открытой продажи, облигации размещаются по текущей стоимости, рассчитываемой по следующей формуле:

$$C = H_n + D_n,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

H_n – номинальная стоимость облигации;

D_n – накопленный процентный доход.

Накопленный процентный доход по облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{H_n \times \Pi_{д1} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366}\right) + H_n \times \Pi_{д2} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366}\right) + \dots + H_n \times \Pi_{дN} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366}\right)}{100},$$

где:

D – накопленный процентный доход (белорусских рублей);

H_n – номинальная стоимость облигации;

Π_{д1}, Π_{д2}, Π_{дn} – процентная ставка за соответствующую часть периода начисления процентного дохода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, увеличенная на 3,0 (три) процентных пункта;

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

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

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

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

Банком не устанавливается доля неразмещенных облигаций семьдесят второго выпуска, при которой эмиссия облигаций семьдесят второго выпуска считается несостоявшейся.

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

В случае признания республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, настоящего выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций Банк:

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

письменно уведомляет республиканский орган государственного управления, осуществляющий государственное регулирование рынка ценных бумаг, о возврате указанных средств владельцам облигаций в полном объеме.

2.12. Срок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций семьдесят второго выпуска – 2011 календарных дней, с 18 января 2021 г. по 22 июля 2026 включительно.

При расчете срока обращения облигаций день начала размещения и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

Обращение облигаций прекращается за 3 (три) рабочих дня до даты начала их погашения.

Облигации не обращаются в течение 3 (трех) рабочих дней, предшествующих дате выплаты процентного дохода по ним.

2.13. Размер дохода по облигациям.

Доход по облигациям семьдесят второго выпуска установлен в виде переменного процентного дохода в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения), увеличенной на 3,0 (три) процентных пункта.

2.14. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям.

Период начисления дохода по облигациям семьдесят второго выпуска с 19.01.2021 по 22.07.2026 (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату погашения облигаций) включительно.

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

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

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

Выплата процентного дохода производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в валюте номинала на счета владельцев облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Величина процентного дохода по облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{N_n \times \Pi_{д1} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + N_n \times \Pi_{д2} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + N_n \times \Pi_{дN} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100},$$

где:

D – процентный доход по облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока обращения облигации (белорусских рублей);

N_n – номинальная стоимость облигации;

$\Pi_{д1}$, $\Pi_{д2}$, $\Pi_{дn}$ – процентная ставка за соответствующую часть периода начисления процентного дохода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, увеличенная на 3,0 (три) процентных пункта;

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

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

График выплат процентного дохода по облигациям семьдесят второго выпуска

Номер периода	Начало периода начисления	Конец периода начисления	Количество дней периода начисления	Дата выплаты дохода	Дата, на которую формируется реестр владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода
1	19.01.2021	15.07.2021	178	15.07.2021	12.07.2021
2	16.07.2021	17.01.2022	186	17.01.2022	12.01.2022
3	18.01.2022	18.07.2022	182	18.07.2022	13.07.2022
4	19.07.2022	19.01.2023	185	19.01.2023	16.01.2023
5	20.01.2023	20.07.2023	182	20.07.2023	17.07.2023
6	21.07.2023	22.01.2024	186	22.01.2024	17.01.2024
7	23.01.2024	22.07.2024	182	22.07.2024	17.07.2024
8	23.07.2024	23.01.2025	185	23.01.2025	20.01.2025
9	24.01.2025	24.07.2025	182	24.07.2025	21.07.2025
10	25.07.2025	22.01.2026	182	22.01.2026	19.01.2026
11	23.01.2026	22.07.2026	181	22.07.2026	17.07.2026
ИТОГО			2011		

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

В случае, если дата формирования реестра для целей выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, фактическое формирование реестра осуществляется в последний рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

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

2.15. Условия и порядок досрочного погашения облигаций либо его части до даты окончания срока обращения семьдесят второго выпуска облигаций

Досрочное погашение облигаций семьдесят второго выпуска (либо его части) по инициативе Банка не предусмотрено.

Банк осуществляет досрочное погашение части семьдесят второго выпуска облигаций в случае, установленном в пункте 2.6 настоящего документа, по решению Правления Банка.

Банк раскрывает дату досрочного погашения и дату формирования реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения путем размещения на ЕИРРЦБ, а также на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет (www.belinvestbank.by).

При досрочном погашении части выпуска облигаций Банк в дату досрочного погашения выплачивает владельцам облигаций номинальную стоимость облигаций и накопленный процентный доход по облигациям, рассчитанный в соответствии с пунктом 2.9 настоящего документа с даты начала соответствующего процентного периода по дату досрочного погашения облигаций включительно.

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

Перечисление денежных средств при досрочном погашении части выпуска облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в

безналичном порядке причитающихся денежных средств в валюте номинала на счета владельцев облигаций, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

При этом не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций, владелец облигаций обязан осуществить перевод 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 может производиться депозитарием Банка на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельцев облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций.

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

Банк имеет право осуществлять приобретение облигаций семьдесят второго выпуска до даты начала их погашения с возможностью их последующего обращения, но не ранее 18.02.2021 по цене, установленной по соглашению сторон.

Для осуществления продажи Банку облигаций до даты начала их погашения владелец облигаций представляет в ОАО «Белинвестбанк» (г. Минск, пр. Машерова, 29, Центральный аппарат) заявление о намерении осуществить продажу облигаций.

Заявление о продаже облигаций представляется не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до даты их продажи. В случае несоблюдения сроков предоставления заявления, в приобретении облигаций Банком может быть отказано.

Приобретение Банком облигаций до даты начала их погашения осуществляется:

- на организованном рынке в соответствии с правилами, установленными Биржей;
- на неорганизованном рынке, в местах продажи облигаций, указанных в пункте 2.8. настоящего документа, в соответствии с заключенными договорами купли-продажи облигаций.

При продаже Банку облигаций до даты начала их погашения на неорганизованном рынке владелец облигаций обязан осуществить перевод облигаций на счет "депо" Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для продажи облигаций.

Для продажи Банку облигаций до даты начала их погашения через торговую систему Биржи владелец облигаций обязан обеспечить наличие облигаций не позднее 15.00 часов дня продажи Банку облигаций на соответствующем разделе своего торгового счета «депо».

Банк может осуществлять следующие операции с приобретенными облигациями:

- продавать облигации в процессе их обращения по цене, определяемой Банком;
- иные действия с приобретенными облигациями Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

2.17. Порядок и срок погашения облигаций.

Дата начала погашения облигаций семьдесят второго выпуска – 22 июля 2026 года. Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

При погашении облигаций семьдесят второго выпуска их владельцам выплачивается номинальная стоимость облигации и причитающийся процентный доход за последний процентный период (иные неполученные процентные доходы – при их наличии).

Погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в валюте номинала облигации на счета владельцев облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Реестр владельцев облигаций семьдесят второго выпуска для целей погашения формируется по состоянию на 17.07.2026.

При этом, не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций, владелец облигаций обязан осуществить перевод погашаемых облигаций на счет "депо" Банка. Указанный перевод погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии Банка, на счет «депо» Банка может производиться депозитарием Банка на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельцев облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций.

В случае, если дата начала 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.

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

Конвертация облигаций семьдесят второго выпуска в облигации другого выпуска не осуществляется.

2.19. Налогообложение доходов по облигациям.

Налогообложение доходов по облигациям осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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:

Показатели	тыс. руб. на 01.10.2020
Размер нормативного капитала	602 443
Балансовая стоимость основных средств по группам:	197 099
- здания и сооружения	128 609
- вычислительная техника	20 866
- транспортные средства	3 852
- прочие основные средства	43 772
Итого накопленная амортизация основных средств	83 486
Остаточная стоимость основных средств по группам:	113 613
- здания и сооружения	93 168
- вычислительная техника	4 881
- транспортные средства	704
- прочие основные средства	14 860
Балансовая стоимость нематериальных активов	72 194
Итого накопленная амортизация нематериальных активов	25 975

Остаточная стоимость нематериальных активов	44 386
Сумма накопленной прибыли	191 129
Сумма прибыли до налогообложения	13 804
Сумма балансовой (чистой) прибыли	13 799
Дебиторская задолженность	5 862
Кредиторская задолженность, в том числе:	22 400
- просроченная, задолженность по платежам в бюджет и государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	-
Сведения о примененных к Банку мерах административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства	-

3.2. Динамика финансово-хозяйственной деятельности за последние три года.

Показатели	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2020
Размер нормативного капитала, тыс. руб.	524 363	596 367	606 189
Остаточная стоимость основных средств по группам, тыс. руб.	125 521	124 110	119 280
- здания и сооружения	102 629	105 753	102 885
- вычислительная техника	4 774	2 777	2 900
- транспортные средства	2 486	1 758	1 142
- прочие основные средства	15 632	13 822	12 353
Балансовая стоимость основных средств по группам, тыс. руб.:	195 436	207 516	206 493
- здания и сооружения	132 642	141 256	141 402
- вычислительная техника	16 767	18 254	19 198
- транспортные средства	6 069	6 442	4 505
- прочие основные средства	39 958	41 564	41 388
Амортизация основных средств, тыс. руб.	69 915	83 406	87 213
Нематериальные активы, тыс. руб.	36 924	47 158	61 354
Сумма накопленной прибыли, тыс. руб.	107 612	151 805	201 148
Сумма прибыли до налогообложения, тыс. руб.	10 205	52 165	71 599
Сумма балансовой (чистой) прибыли, тыс. руб.	10 205	45 166	71 524
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	7 328	9 676	7 639
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	14 923	19 557	20 964
в том числе:			
- просроченная, задолженность по платежам в	-	-	-

бюджет и государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды			
Размер достаточности нормативного капитала, %	18,9	19,4	19,6
Резервный фонд, тыс. руб.	19 137	19 652	27 169
Фонд переоценки статей баланса, тыс. руб.	102 224	100 794	96 694
Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на 1 акцию, руб. (за соответствующий год): на одну простую (обыкновенную) акцию на одну привилегированную акцию	0,00011 0,0005	0,00038 0,0005	0,0013 0,0013
Стоимость нормативного капитала, приходящаяся на одну акцию, руб.	0,045	0,052	0,046
Среднесписочная численность работников, чел.	2 957	2 669	2 484
Количество акционеров, лиц	11 244	11 182	11 151
Сведения о примененных к Банку мерах административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства	-	-	-

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, по которым получено десять и более процентов выручки от реализации работ, услуг является банковская согласно законодательству Республики Беларусь.

3.4. Информация о финансово-экономическом состоянии эмитента.

Финансово-экономическое состояние Банка является устойчивым. Банк входит в перечень системообразующих банков.

Доля Банка на рынке Республики Беларусь (%):

Показатели	Уставный фонд	Капитал	Активы	Кредитные вложения	Депозиты клиентов
На 01.01.2018	4,4	4,8	5,8	5,1	7,4
На 01.01.2019	4,2	4,8	5,7	4,9	7,1
На 01.01.2020	4,7	5,1	5,8	4,6	6,9

Рентабельность деятельности Банка за 2019 год сложилась на уровне 8,08%.

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

Норматив	Минимальное значение	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2020
Размер нормативного капитала	с 01.01.2018 – 52,75 млн. руб. с 01.01.2019 – 55,39 млн. руб. с 01.01.2020 – 58,10 млн. руб.	524 362,6 тыс. руб.	596 366,7 тыс. руб.	606 189,0 тыс. руб.
Коэффициенты достаточности капитала				
Норматив достаточности нормативного капитала	не менее 10%	18,901%	19,428%	19,601%
Норматив достаточности нормативного капитала с учетом консервационного буфера	с 01.01.2018 – не менее 11,875% с 01.01.2019 – не менее 12,5%*			
Норматив достаточности основного капитала I уровня	не менее 4,5%	9,077%	9,234%	9,588%
Норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера и буфера системной значимости	с 01.01.2018 – не менее 6,375% с 01.01.2019 – не менее 8,5%*			
Норматив достаточности капитала I уровня	не менее 6% с 01.01.2019 – не менее 8,5%	9,778%	9,902%	10,358%

* – значение консервационного буфера указано без учета преференций, определенных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 марта 2020 г. № 81 «Об отдельных вопросах регулирования деятельности банков в 2020 году».

4. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

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

Основные цели Банка:

повышение результативности деятельности за счет дальнейшего построения эффективной клиентоориентированной модели ведения бизнеса с фокусом внимания на маркетинг, продукты и бизнес-процессы, персонал (формирование профессиональной команды), лояльность клиентов, финансы (оптимизация расходов, структуры баланса, рост доходов и прибыли);

развитие транзакционного бизнеса, способствующего наращиванию доли доходов некредитного характера;

изменение структуры кредитного портфеля с увеличением доли клиентов – предприятий малого и среднего бизнеса и физических лиц, как перспективных сегментов ведения бизнеса;

рациональное наращивание клиентской базы путем построения эффективной системы взаимоотношений с клиентами, принимая во внимание необходимость снижения риска концентрации.

Одним из значимых направлений деятельности Банка будет являться совершенствование дистанционных каналов продаж с приоритизацией мобильных сервисов и организация продаж в центре клиентской поддержки. Развитие дистанционных каналов базируется на онлайн-решениях, сервисах и продуктах, доступ к которым обеспечивается исключительно с использованием дистанционного банковского обслуживания.

Стратегия Банка в области информационных технологий будет направлена на построение современных, надежных, соответствующих будущим потребностям Банка ИТ-систем и инфраструктуры, на обеспечение устойчивого функционирования Банка и поддержание лидирующих позиций на рынке финансовых услуг.

Стратегической задачей на плановый период является приоритетный рост эффективности деятельности относительно увеличения объема активов Банка, прирост ресурсной базы, ее структура и рациональное размещение планируется как основа для достижения прибыли и ключевых показателей развития.

Стратегия Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, которая соответствует характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков, а также отвечает потребностям дальнейшего развития бизнеса.

В Банке организована и функционирует система управления рисками, формализованная в локальных правовых актах Банка, определяющих стратегию и политику управления рисками Банка и банковского холдинга Банка, порядок организации внутренних процедур планирования и оценки достаточности капитала, основными целями которой являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка при сохранении приемлемого уровня рисков;

- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;

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

- разработка и поддержание системы мероприятий по реагированию на риск, соответствующей профилю и масштабам операций Банка;

- выполнение нормативов безопасного функционирования и иных обязательных требований, предъявляемых Национальным банком к деятельности Банка и банковского холдинга в сфере управления рисками;

- обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств;

- повышение культуры управления рисками в экосистеме банковско-клиентского партнерства;

- дальнейшее внедрение международных стандартов в области управления рисками, капиталом и ликвидностью.

К существенным рискам Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, операционный риск, рыночные риски (включая валютный риск и товарный риск), стратегический риск. Признание риска существенным влечет за собой обязательность формирования системы управления данным риском. Банком не реже одного раза в год осуществляется оценка рисков, присущих его деятельности, на предмет их существенности.

Банк не ставит своей целью избежание всех рисков, а стремится достичь в своей деятельности оптимального соотношения между доходностью и риском операций по всем направлениям деятельности, повысить эффективность использования капитала и управления активами.

Банк будет стремиться обеспечить выполнение всех финансовых ковенантов, определенных соглашениями между Банком и финансовыми институтами.

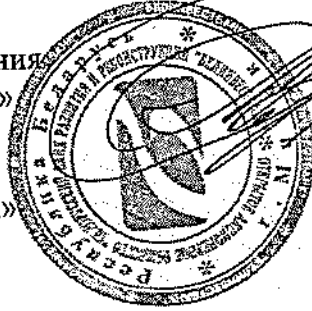
Методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются, улучшаются процедуры, технологии и информационные системы с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в законодательстве и международной практике.

4.2. Прогноз финансовых результатов Банка.

Показатели	2020 год	2021 год	2022 год
Прибыль, в млн. рублей	15	20	30
Рентабельность капитала, в процентах	2,5	3,2	4,5

Председатель Правления
ОАО «Белинвестбанк»

Главный бухгалтер
ОАО «Белинвестбанк»



А.С.Бриштелев

О.В.Глазырина

Настоящий документ пронумерован, прошнурован
и скреплен печатью на 20 (двадцати) листах

Председатель Правления
ОАО «Белинвестбанк»

А.С. Бриштелев

Главный бухгалтер
ОАО «Белинвестбанк»

О.В.Глазырина

