



УТВЕРЖДЕНО
Протокол
Наблюдательного совета
ОАО «Белинвестбанк»
02 мая 2018 г. № 8

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ
ШЕСТЬДЕСЯТ ДЕВЯТОГО ВЫПУСКА
Открытого акционерного общества
«Белорусский банк развития и реконструкции
«Белинвестбанк»
(ОАО «Белинвестбанк»)

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

г. Минск
2018

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, пр. 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 долларах США.

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, пр. Машерова, 29.

Министерством финансов Республики Беларусь выдано специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1103, срок действия – не ограничен.

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
Калинин Анатолий Николаевич – Председатель Наблюдательного совета	Заместитель Премьер-министра Республики Беларусь	-	-	-
Калечиц Сергей Валерьевич – заместитель Председателя Наблюдательного совета	Заместитель Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь	-	-	-
Гаев Андрей Анатольевич	Председатель Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь	-	-	-
Крамаренко Ольга Антоновна	Независимый директор ОАО «Белинвестбанк», председатель Комитета по рискам ОАО «Белинвестбанк», член Комитета по стратегии ОАО «Белинвестбанк»	-	-	-

Тананко Александр Викторович	Независимый директор ОАО «Белинвестбанк», председатель Аудиторского комитета ОАО «Белинвестбанк», член Комитета по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям ОАО «Белинвестбанк»	-	-	-
Мартынов Юрий Григорьевич	Независимый директор ОАО «Белинвестбанк», председатель Комитета по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям ОАО «Белинвестбанк», член Аудиторского комитета ОАО «Белинвестбанк», член Комитета по рискам ОАО «Белинвестбанк»	-	-	-
Артурас Фейферас	Strategijos Konsultantai UAB, директор Независимый директор ОАО «Белинвестбанк», заместитель председателя Комитета по стратегии ОАО «Белинвестбанк», член Аудиторского комитета ОАО «Белинвестбанк», член Комитета по рискам ОАО «Белинвестбанк»	-	-	-

Стефанович Людмила Иосифовна	Профессор кафедры банковской экономики Белорусского государственного университета. Независимый директор ОАО «Белинвестбанк», председатель Комитета по стратегии ОАО «Белинвестбанк», член Аудиторского комитета ОАО «Белинвестбанк», член Комитета по рискам ОАО «Белинвестбанк»	-	-	-
Абламейко Сергей Владимирович	Профессор механико-математического факультета Белорусского государственного университета	-	-	-

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)	0,00005	-
Лунегов Сергей Викторович	Заместитель Председателя Правления ОАО «Белинвестбанк»	-	-	-

Филиппович Александр Александрович	Заместитель Председателя Правления ОАО «Белинвестбанк»	-	-	-
Томкович Роман Романович	Директор юридического департамента	3 263 простые (обыкновенные) 3 169 привилегирован ные	0,0001	-

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
Зубович Валентина Александровна	Главный бухгалтер производственно- торгового республиканского унитарного предприятия «Белмедтехника»	-	-	-
Князюк Светлана Ивановна	Главный бухгалтер Научно- производственного частного унитарного предприятия «АДАНИ»	-	-	-
Ковшевич Татьяна Владимировна	Главный бухгалтер Белорусского государственного университета	-	-	-
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 01.04.2018:

№	Наименование организации	Местонахождение и вид деятельности	Доля Банка в уставном фонде организации, %
1.	ОАО "Агрофирма "ФАЛИЧИ"	Минская область, Стародорожский район, д. Каваличи, ул. Садовая, дом 1 Сельское хозяйство	99,9982
2.	ООО "БЕЛИНВЕСТ-инжиниринг"	г. Минск, пр. Победителей, 119 -502 Операции с недвижимым имуществом	96,6807
3.	ЗАО "БЕЛБИЗНЕСЛИЗИНГ"	г. Минск, пр. Машерова, 29 – 919 Финансовый лизинг	82,1739
4.	ЗАО "ГОРИЗОНТ-БЕЛИНВЕСТ-ДЕВЕЛОПЕР"	г. Минск, ул. Красная, 7- 4 Операции с недвижимым имуществом	49,00
5.	СЗАО "БелинвестЭско" (процедура банкротства)	г. Минск, ул. Филатова, 12- 401 Производство и передача электроэнергии	46,00

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

Общее количество акционеров Банка по состоянию на 01.04.2018 – 11 248, в том числе:

Категория акционеров	Количество	Доля в уставном фонде Банка, %
Физические лица	10 552	0,41
Юридические лица, в том числе:	696	99,59
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	1	97,48
Госпредприятия, организации и учреждения	118	1,27
Местные органы управления	16	0,17
Территориальные фонды госимущества	2	0,15
прочие юридические лица	559	0,51

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

Сведения по состоянию на 01.04.2018:

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. Красноезвездный, 12	11 277 260 131 (11 276 884 995)	97,48 (97,47)

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 99,1%, состоит из 11 462 201 339 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.

В течение 2017 года и I квартала 2018 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 01.04.2018:

Наименование юридического лица	Сумма инвестированных средств, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Доля в уставном фонде, %
СЗАО «БелинвестЭско»	5,3	460	46,0
ЗАО «Банковско-финансовая телесеть»	52,3	10 664	5,0
ЗАО «Платежная система «БЕЛКАРТ»	57,0	190	19,0
ЗАО «ГОРИЗОНТ-БЕЛИНВЕСТ-ДЕВЕЛОПЕР»	19,6	49	49,0
ЗАО «БЕЛБИЗНЕСЛИЗИНГ»	945,0	9 450	82,1739
ООО «Агрофирма «ФАЛИЧИ»	4 749,5	47 495 000	99,9982
ООО «БЕЛИНВЕСТ-инжиниринг»	575,3	-	96,6807

1.14. Сведения о размещенных эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении (по состоянию на 01.04.2018).

Банк разместил в полном объеме акции общим количеством 11 569 066 813 штук номинальной стоимостью 2 белорусские копейки каждая на общую сумму 231 381 336,26 белорусских рублей, в том числе:

11 557 939 229 простых (обыкновенных) акций на сумму 231 158 784,58 белорусских рублей;

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

По состоянию на 01.04.2018 в обращении находится 6 выпусков облигаций общим объемом эмиссии 155,8 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 «Рэспубліка» с аудиторским заключением, 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 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 13.06.2016 № 43).

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 и 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 и зависимыми, - не позднее двух 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](http://www.justbel.info)) в порядке и в сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;

о возбуждении в отношении Банка дела о 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. Раскрытие информации об эмиссии облигаций осуществляется Банком после регистрации проспекта эмиссии облигаций, заверения краткой информации облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – Департамент по ценным бумагам), путем ее размещения на ЕИРРЦБ, 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 облигаций также размещается и на официальном сайте организатора торговли ценными бумагами в глобальной компьютерной сети Интернет.

1.15.5. Раскрытие внесенных 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 внесенных изменений и (или) дополнений 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 уполномоченного органа, принявшего (утвердившего) это решение.

Решение о шестьдесят девятом выпуске облигаций ОАО «Белинвестбанк» в соответствии с Уставом Банка принято и утверждено Наблюдательным советом ОАО «Белинвестбанк» 02 мая 2018 г. (протокол № 8).

2.2. Вид, форма облигаций, номер выпуска.

Облигации шестьдесят девятого выпуска – именные, процентные, неконвертируемые, в бездокументарной форме.

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

Объем выпуска облигаций шестьдесят девятого выпуска составляет 20 000 000 (двадцать миллионов) долларов США, номинальная стоимость облигации – 1 000 (одна тысяча) долларов США. К открытой продаже предлагаются 20 000 (двадцать тысяч) облигаций.

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

Шестьдесят девятый выпуск облигаций зарегистрирован Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь 20 июня 2018 года, государственный регистрационный номер выпуска 5-200-02-3387.

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

Целью эмиссии облигаций является привлечение временно свободных денежных средств физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей для формирования ресурсной базы Банка. Направление использования средств – в соответствии с целью эмиссии облигаций.

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 01.04.2018 размер нормативного капитала Банка составляет 528 136,6 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 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 и срок размещения облигаций.

Размещение облигаций шестидесят девятого выпуска осуществляется путем их открытой продажи на организованном и (или) неорганизованном рынке.

Открытая продажа облигаций шестидесят девятого выпуска осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Период открытой продажи с 25.06.2018 по 25.01.2019 включительно.

Владельцами облигаций могут быть физические лица и юридические лица, индивидуальные предприниматели – 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 рынке в сроки, указанные в пункте 2.7 настоящего документа.

Размещение облигаций шестидесят девятого 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 день 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:

$C = Nп + Дн$, где:

C – текущая стоимость процентной облигации;

Nп – номинальная стоимость процентной облигации;

Дн – накопленный доход.

Накопленный доход по облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$Дн = \frac{Nп \times Пд}{100} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right),$$

где:

Дн – накопленный доход;

Nп – номинальная стоимость процентной облигации;

Пд – ставка дохода в размере 2,5 (две целых пять десятых) процентов годовых;

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

T366 – количество дней 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 шестьдесят девятого выпуска, при которой эмиссия облигаций шестьдесят девятого 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 по дату возврата средств (включительно);

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

2.12. Срок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций шестьдесят девятого выпуска – 729 дней, с 25 июня 2018 г. по 23 июня 2020 г. 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 шестьдесят девятого выпуска установлен в виде постоянного процентного дохода в размере 2,5 (две целых пять десятых) процентов годовых.

2.14. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям.

Период начисления дохода по облигациям шестьдесят девятого выпуска с 26.06.2018 по 23.06.2020 (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:

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

где:

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

Нп – номинальная стоимость процентной облигации;

Пп – ставка дохода в размере 2,5 (две целых пять десятых) процентов годовых;

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

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

График выплат процентного дохода по облигациям шестьдесят девятого 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	26.06.2018	21.12.2018	179	21.12.2018	18.12.2018
2	22.12.2018	21.06.2019	182	21.06.2019	18.06.2019
3	22.06.2019	20.12.2019	182	20.12.2019	17.12.2019
4	21.12.2019	23.06.2020	186	23.06.2020	18.06.2020
ИТОГО			729		

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 двух знаков после запятой.

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

Досрочное погашение облигаций шестьдесят девятого выпуска (либо его части) по инициативе Банка не предусмотрено.

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

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

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, на официальном сайте Банка в глобальной

компьютерной сети Интернет (www.belinvestbank.by), а также путем направления сообщения в Департамент по ценным бумагам.

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

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 погашения облигаций, владелец облигаций обязан осуществить перевод погашаемых облигаций на счет "депо" Банка.

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

Банк производит приобретение облигаций шестьдесят девятого выпуска до даты начала их погашения по номинальной стоимости одновременно с выплатой начисленного дохода за истекший период у любого их владельца 21.06.2019. Банк имеет право осуществлять приобретение облигаций шестьдесят девятого выпуска до даты начала их погашения и в иные сроки, но не ранее 22.03.2019 по цене, установленной по соглашению сторон.

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.

В случае, если день приобретения облигаций до даты начала их погашения выпадает на нерабочий день, приобретение облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по цене, равной номинальной стоимости. Проценты на сумму приобретаемых облигаций за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Приобретение Банком облигаций до даты начала их погашения 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.

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

Обращение облигаций шестьдесят девятого выпуска осуществляется в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах.

2.17. Порядок и срок погашения облигаций.

Дата начала погашения облигаций шестьдесят девятого выпуска – 23 июня 2020 года. При погашении облигаций шестьдесят девятого выпуска их владельцам выплачивается номинальная стоимость облигации и причитающийся процентный доход в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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 шестьдесят девятого выпуска для целей погашения формируется по состоянию на 18.06.2020.

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.

В случае, если день погашения выпадает на нерабочий день, погашение облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по цене, равной номинальной стоимости. 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 шестьдесят девятого 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 01.04.2018
Размер нормативного капитала	528 136,6
Остаточная стоимость основных средств	123 048
Балансовая стоимость основных средств по группам:	194 865
- здания и сооружения	132 573
- вычислительная техника	16 837
- транспортные средства	5 765
- прочие основные средства	39 690
Амортизация основных средств	71 817
Нематериальные активы	38 939
Сумма накопленной прибыли	107 904

Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	596
Сумма прибыли (убытка)	596
Общая сумма дебиторской задолженности	6 442
Общая сумма кредиторской задолженности, в том числе:	15 173
- просроченной, задолженности 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 01.01.2016 (с учетом деноминации)	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Размер нормативного капитала, тыс. руб.	381 186,5	386 695,9	524 362,6
Остаточная стоимость основных средств, тыс. руб.	135 601	137 097	125 521
Балансовая стоимость основных средств по группам, тыс. руб.:	199 758	199 957	195 436
- здания и сооружения	136 651	137 097	132 642
- вычислительная техника	16 654	16 844	16 767
- транспортные средства	8 233	7 076	6 069
- прочие основные средства	38 220	38 940	39 958
Амортизация основных средств, тыс. руб.	64 157	62 860	69 915
Нематериальные активы, тыс. руб.	19 260	28 686	36 924
Сумма накопленной прибыли, тыс. руб.	100 482	97 851	107 612
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения, тыс. руб.	10 239	806	10 205
Сумма прибыли (убытка), тыс. руб.	10 239	806	10 205
Общая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	7 682	8 277	7 328
Общая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	16 230	15 851	14 923
в том числе:	-	-	-
- просроченной, задолженности по платежам в бюджет и государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	-	-	-
Размер достаточности нормативного капитала, %	14,6	15,4	18,9
Сумма резервного фонда, тыс. руб.	17 911,1	18 931,0	19 137,0
Фонд переоценки статей баланса, тыс. руб.	110 102,0	106 770,0	102 224,0
Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на 1 акцию, руб. (за соответствующий год): на одну простую (обыкновенную) акцию			

на одну привилегированную акцию	0,0005 0,0005	0,00011 0,0005	0,00038 0,0005
Стоимость нормативного капитала, приходящаяся на одну акцию, руб.	0,06	0,03	0,05
Среднесписочная численность работников, чел.	4 027	3 515	2 957
Количество акционеров, лиц	11 286	11 283	11 244
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 01.01.2016	2,7	4	6,0	5,7	8,0
На 01.01.2017	4,9	5,3	5,5	5,3	7,3
На 01.01.2018	4,4	4,8	5,8	5,1	7,4

Рентабельность деятельности Банка за 2017 год сложилась на уровне 0,95%.

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

Норматив	Минимальное значение	на 01.01.17	на 01.01.18
Размер нормативного капитала	с 01.01.2017 - 50,19 млн. BYN с 01.01.2018 - 52,75 млн. BYN	386 695,9 тыс. BYN	524 362,6 тыс. BYN
Достаточность нормативного капитала	не менее 10%	15,4%	18,9%
Достаточность основного капитала I уровня	не менее 4,5%	10,5%	9,1%
Достаточность капитала I уровня	не менее 6%	11,3%	9,8%
Коэффициенты достаточности капитала с консервационным буфером			
Достаточность нормативного капитала	01.01.2017 - не менее 10,625% 01.01.2018 - не менее 11,25%	15,354%	18,901%
Достаточность основного капитала I уровня	01.01.2017 - не менее 5,125% 01.01.2018 - не менее 5,75%	10,528%	9,077%

Достаточность капитала I уровня	01.01.2017 - не менее 6,625% 01.01.2018 - не менее 7,25%	11,318%	9,778%
---------------------------------	---	---------	--------

Банк имеет международные кредитные рейтинги от Fitch Ratings:
 - долгосрочный рейтинг – на уровне В, прогноз «Стабильный»;
 - краткосрочный рейтинг – на уровне В.

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.

В соответствии со Стратегическим планом развития ОАО «Белинвестбанк» на 2018-2020 годы, утвержденным решением Наблюдательного совета Банка от 03.11.2017 (протокол № 15), основные цели Банка на трехлетний плановый период:

повышение результативности деятельности за счет дальнейшего построения эффективной клиентоориентированной модели ведения бизнеса с фокусом внимания на маркетинг, продукты и бизнес-процессы, персонал, 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 массового бизнеса (физические лица и предприятия малого и среднего бизнеса как перспективных сегментов ведения бизнеса);

рациональное наращивание клиентской базы путем построения эффективной системы взаимоотношений с клиентами, развития современных технологий, расширения возможностей использования систем дистанционного банковского обслуживания, применения кросс-продаж, повышения качества предоставляемых услуг, совершенствования и стандартизации продуктового ряда.

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

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 нормативных правовых актах Банка, определяющих стратегию и политику управления рисками, порядок организации внутренних процедур планирования и оценки достаточности капитала, основными целями которой являются:

поддержание принимаемого Банком совокупного риска на уровне, обеспечивающем сохранность активов и капитала Банка;

повышение эффективности управления рисками для увеличения рыночной стоимости Банка, обеспечения оптимального соотношения надежности, ликвидности и рентабельности;

усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие осуществления стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков.

К основным видам рисков, способных оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка, относятся: кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, операционный риск, валютный риск, процентный риск торгового портфеля, товарный риск. Признание риска существенным влечет за собой обязательность формирования системы управления данным риском. Перечень указанных рисков

актуализируется ежегодно, в процессе определения риск-аппетита по Банку и значения показателя толерантности к присущим Банку рискам.

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.

Действующая система управления рисками направлена на обеспечение выполнения всех пруденциальных нормативов Национального банка Республики Беларусь, а также 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	2018 год	2019 год	2020 год
Прибыль, в млн. рублей	26	46	76
Рентабельность капитала, в процентах	5	9	15

И.о. Председателя Правления
ОАО «Белинвестбанк»

Главный бухгалтер
ОАО «Белинвестбанк»



А.В.Сокирко

А.Н.Сырокваш

В настоящем документе пронумеровано, прошнуровано
и заверено печатью 19 (девятнадцать) листов

И.о. Председателя Правления
ОАО «Белинвестбанк»



