

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Департамент по ценным бумагам
Министерства финансов
Республики Беларусь

21.08.2024

УТВЕРЖДЕНО

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

30.07.2024 № 19

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ ДВЕСТИ ПЯТЬДЕСЯТ ПЕРВОГО ВЫПУСКА

Эмитент:

Адкрытае акцыянернае таварыства «Ашчадны банк «Беларусбанк»
Открытое акционерное общество «Сбергательный банк «Беларусбанк»

ААТ «Акцыянерны Ашчадны банк «Беларусбанк»
(ААТ «ААБ Беларусбанк»)
ОАО «Акционерный Сбергательный банк «Беларусбанк»
(ОАО «АСБ Беларусбанк»)

г. Минск 2024

1. КРАТКОЕ РЕЗЮМЕ

ОАО «АСБ Беларусбанк» (далее – Банк) — крупнейшее универсальное системообразующее финансово-кредитное учреждение Республики Беларусь.

Предлагает все виды банковских услуг и продуктов. Занимает лидирующие позиции в отечественной банковской системе по таким показателям, как уровень собственного капитала, активов, кредитов, депозитов.

Деятельность Банка неразрывно связана с экономической политикой страны и направлена на содействие динамичному развитию важнейших отраслей экономики и социальной сферы.

Основными стратегическими целями Банка являются: инновационное развитие Банка путем реализации перспективных проектов; обеспечение выполнения нормативов безопасного функционирования, устанавливаемых регулятором; содействие развитию экономики Республики Беларусь, в том числе путем приоритетного финансирования инвестиционных проектов и стимулирования экспорта.

В числе клиентов — предприятия промышленности, строительства, агропромышленного комплекса, телекоммуникаций, нефтехимии, деятельность которых ориентирована на модернизацию и расширение производства, реализацию программ импортозамещения, развитие экспортного потенциала.

Обладает обширной территориальной сетью и развитой инфраструктурой. На 01.07.2024 г. в системе Банка 6 областных управлений, 118 центров банковских услуг (в т.ч. 10 центров банковских услуг с дополнительными функциями), 124 операционные службы, 948 отделений, 74 обменных пункта, 18 удаленных рабочих мест (в т.ч. 4 передвижные кассы).

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

лицензия на осуществление банковской деятельности № 1 от 29.01.2024 г., выданная Национальным банком Республики Беларусь;

лицензия на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданная Министерством финансов Республики Беларусь, зарегистрированная в Едином реестре лицензий № 39200000016226.

По объему ресурсной базы и капитала Банк в несколько раз превосходит ближайших конкурентов, что изначально создает преимущества для ведения бизнеса, как с точки зрения его масштаба, так и с точки зрения размера и качества инфраструктуры. Банк является крупнейшим по большинству оценочных показателей кредитно-финансовым институтом Республики Беларусь:

среднегодовые доли Банка в банковской системе

| Показатели | за 2021 год | за 2022 год | за 2023 год | на 01.06.2024 |
|------------------------------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| Ресурсная база | 44,3 % | 45,6 % | 45,6 % | 45,3 % |
| Нормативный капитал | 41,7 % | 43,6 % | 43,2 % | 42,4 % |
| Прибыль | 28,9 % | 24,4 % | 41,5 % | 38,0 % |
| Депозиты юридических лиц и бюджета | 41,2 % | 40,6 % | 42,2 % | 42,1 % |

| | | | | |
|---------------------------|--------|--------|--------|--------|
| Депозиты физических лиц | 44,7 % | 46,8 % | 47,8 % | 47,1 % |
| Кредиты юридическим лицам | 47,7 % | 49,4 % | 47,6 % | 46,8 % |
| Кредиты физическим лицам | 59,9 % | 61,5 % | 62,2 % | 60,6 % |

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

| Показатели | Норматив НБ РБ | на 01.01.2022 | на 01.01.2023 | на 01.01.2024 | на 01.07.2024 |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Достаточность нормативного капитала, % | Не менее 10 | 18,784 | 21,208 | 21,301 | 22,167 |
| Достаточность основного капитала I уровня, % | Не менее 4,5 | 15,303 | 17,681 | 16,611 | 18,741 |
| Норматив покрытия ликвидности (LCR), % | Не менее 100 | 132,5 | 135,8 – 179,4 | 130,4 – 156,5 | 112,3 – 127,3 |
| Норматив чистого стабильного фондирования (NSFR), % | Не менее 100 | 115,5 | 124,0 – 128,8 | 121,8 – 124,2 | 123,2 – 124,5 |
| Лeverедж, % | Не менее 3 | 11,2 | 14,4 | 11,5 | 12,6 |

2. ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

| № п/п | Наименование показателя | Значение показателя |
|---------------------------------------|---|---|
| Информация о выпуске облигаций | | |
| 1 | Номер выпуска облигаций | 251 |
| 2 | Наименование органа, утвердившего проспект эмиссии облигаций | Наблюдательный совет ОАО «АСБ Беларусбанк» |
| 3 | Дата, номер и наименование документа, подтверждающего утверждение проспекта эмиссии облигаций | Протокол от 30.07.2024 № 19 |
| 4 | Указание на то, являются облигации именными или на предъявителя | Облигации на предъявителя |
| 5 | Форма облигаций (документарная либо бездокументарная) | Документарная форма |
| 6 | Серия облигаций (для облигаций, эмитируемых в документарной форме) | 3Э251 |
| 7 | Порядковые номера (диапазон номеров) облигаций (для облигаций, эмитируемых в документарной форме) | 000001 - 021000 |

| | | |
|------|---|---|
| 8 | Количество облигаций в выпуске | 21 000 |
| 9 | Номинальная стоимость облигации | 1 000,00 |
| 10 | Имущественный эквивалент номинальной стоимости облигаций (при его наличии): | |
| 10.1 | наименование (вид) имущественного эквивалента, право на получение которого удостоверяет облигация | - |
| 10.2 | размер имущественного эквивалента, право на получение которого удостоверяет облигация | - |
| 11 | Наименование официальной денежной единицы Республики Беларусь либо валюты, в которой выражена номинальная стоимость облигации | Белорусский рубль |
| 12 | Объем выпуска облигаций | 21 000 000,00 |
| 13 | Указание на то, являются облигации обеспеченными или не обеспеченными | Необеспеченные облигации |
| 14 | Способ размещения облигаций (открытая продажа либо закрытая продажа) | Открытая продажа |
| 15 | Круг лиц, среди которых осуществляется размещение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты) | Физические лица - резиденты и нерезиденты Республики Беларусь |
| 16 | Перечень заранее индивидуально определенных субъектов гражданского права (УНП, полное наименование, место нахождения юридического лица или фамилия, собственное имя, отчество (при его наличии) физического лица), среди которых осуществляется размещение облигаций (указывается в случае размещения облигаций путем закрытой продажи) | - |
| 17 | Круг лиц, среди которых осуществляется обращение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты) | Физические лица - резиденты и нерезиденты Республики Беларусь |
| 18 | Дата начала размещения облигаций либо порядок ее определения ¹ | 14.10.2024 |
| 19 | Дата окончания размещения облигаций либо порядок ее определения ¹ | 30.12.2024 |

¹ Может быть определено после утверждения проспекта эмиссии.

| | | |
|----|---|-------------------------|
| 20 | Срок обращения облигаций (количество календарных дней) | 730 |
| 21 | Дата начала обращения облигаций либо порядок ее определения ¹ | 14.10.2024 |
| 22 | Дата окончания обращения облигаций либо порядок ее определения ¹ | 14.10.2026 |
| 23 | Дата погашения (начала погашения) облигаций либо порядок ее определения ¹ | 14.10.2026 |
| 24 | Дата окончания погашения жилищных облигаций либо порядок ее определения | - |
| 25 | Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций либо порядок ее определения ¹ | - |
| 26 | Количество траншей либо порядок определения количества траншей (указывается в случае размещения облигаций траншами) | - |
| 27 | Количество облигаций в транше либо порядок определения количества облигаций в транше (указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами) | - |
| 28 | Дата начала размещения облигаций транша либо порядок ее определения ¹ (указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами) | - |
| 29 | Дата окончания размещения облигаций транша либо порядок ее определения ¹ (указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами) | - |
| 30 | Вид дохода по облигациям (процент, и (или) дисконт, и (или) иной вид дохода, предусмотренный законодательством о ценных бумагах и установленный в проспекте эмиссии облигаций), иные имущественные права, удостоверяемые облигацией, либо указание, что доход по облигациям не начисляется и не выплачивается | Процентный доход |
| 31 | Периодичность выплаты процентного дохода | При погашении облигаций |
| 32 | Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения | Нет |

| | | |
|----|---|-----|
| | облигаций по требованию эмитента (да/нет) | |
| 33 | Даты приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию эмитента либо порядок их определения ¹ | - |
| 34 | Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию владельца облигаций в установленные даты (да/нет) | Нет |
| 35 | Даты приобретения облигаций эмитентом по требованию владельца облигаций до даты начала погашения облигаций либо порядок их определения ¹ | - |
| 36 | Возможность досрочного погашения облигаций всего выпуска либо его части до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска (да/нет) | Нет |
| 37 | Дата (даты) досрочного погашения облигаций (при их наличии) либо порядок их определения ¹ | - |
| 38 | Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска (да/нет) | Нет |
| 39 | Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения при погашении облигаций данного выпуска (да/нет) | Нет |
| 40 | Наименование органа эмитента, уполномоченного на установление даты начала и даты окончания размещения облигаций (каждого транша), даты начала и даты окончания периода начисления процентного дохода по облигациям, дат выплаты периодически выплачиваемого процентного дохода (дат, на которые будет формироваться реестр владельцев облигаций для целей выплаты данного процентного дохода), даты начала погашения облигаций (даты, на которую будет формироваться реестр | - |

| | | |
|---|--|---|
| | <p>владельцев облигаций для целей погашения облигаций), величины дисконтного дохода (за исключением случаев размещения дисконтных облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами) либо постоянного или переменного процентного дохода (порядок определения процентного дохода) после утверждения проспекта эмиссии</p> | |
| Сведения о размере дохода по облигациям | | |
| В случае эмиссии дисконтных облигаций указывается | | |
| 41 | <p>Минимальная цена продажи облигаций (за исключением размещения дисконтных облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами)</p> | - |
| 42 | <p>Размер дисконтного дохода по облигациям (порядок его определения) (определяется как разница между номинальной стоимостью облигаций и минимальной ценой продажи облигаций)</p> | - |
| 43 | <p>Размер ставки дисконта (порядок ее определения)</p> | - |
| В случае эмиссии процентных облигаций указывается: | | |
| 44 | <p>Размер ставки постоянного (переменного) процентного дохода (за исключением случая, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)</p> | <p>Определяется Наблюдательным советом Банка после утверждения проспекта эмиссии облигаций и устанавливается на весь срок обращения облигаций</p> |
| 45 | <p>Размер ставки постоянного процентного дохода и период ее действия (указывается в случае, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)</p> | - |
| 46 | <p>Наименование органа эмитента, уполномоченного на установление размера ставки постоянного или переменного процентного дохода</p> | - |

| | | |
|---|--|---|
| | (порядка определения процентного дохода), величины (порядка определения величины) дохода по облигациям за второй и последующие периоды начисления процентного дохода | |
| В случае эмиссии индексированных облигаций | | |
| 47 | Наименование влияющего показателя | - |

3. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

3.1. Полное и сокращенное (при его наличии) наименование эмитента

На белорусском языке:

полное: Адкрытае акцыянернае таварыства «Ашчадны банк «Беларусбанк»;

сокращенное: ААТ «Акцыянерны Ашчадны банк «Беларусбанк» (ААТ «ААБ Беларусбанк»).

На русском языке:

полное: Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк» (далее – Банк);

сокращенное: ОАО «Акционерный Сберегательный банк «Беларусбанк» (ОАО «АСБ Беларусбанк»).

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

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

телефон: (017) 309 04 33; телефон/факс: (017) 309 14 12;

e-mail: info@belarusbank.by;

официальный сайт: www.belarusbank.by.

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

Банк образован в результате слияния Сберегательного банка Республики Беларусь и акционерного коммерческого банка «Беларусбанк» на основании Указа Президента Республики Беларусь от 30.08.1995 № 340 «Об усилении гарантий государства по сохранности и эффективному использованию денежных вкладов населения и мерах по дальнейшему совершенствованию банковской системы Республики Беларусь» и решения собрания акционеров акционерного коммерческого банка «Беларусбанк» от 30.08.1995 (протокол № 2). Банк зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 27.10.1995. Регистрационный номер 56.

3.4. Основные виды деятельности эмитента

Согласно Общегосударственному классификатору Республики Беларусь «Виды экономической деятельности» ОКРБ 005-2011 основным видом

деятельности Банка является «Деятельность коммерческих банков» (ОКЭД 64191).

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

В состав Банка входят 2 представительства:

| № | Наименование | Место нахождения |
|---|--|---|
| 1 | Представительство в Федеративной Республике Германия | Офис - Регус Спейсис Омнитурм, Гроссе Галлусштрассе 16-18/ рецепция на 1-м этаже, г. Франкфурт-на-Майне, 60312 Федеративная Республика Германия |
| 2 | Представительство в Китайской Народной Республике | Китайская Народная Республика, г. Пекин, район Чаоян, ул. Цзян Го Мэнь Вай, 8, «Ай Эф Си Ист Тауэр», 10 этаж, офис 1017 |

3.6. Наименование депозитария, с которым заключен депозитарный договор с эмитентом, его место нахождения, дата, номер государственной регистрации и наименование органа, его зарегистрировавшего, номер лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам (в Едином реестре лицензий) для учета данного выпуска облигаций

Депозитарием эмитента является депозитарий Банка (регистрационный номер 56, код депозитария 005, зарегистрирован Национальным банком 27.10.1995, номер государственной регистрации 56), расположенный по адресу: Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18, действующий на основании лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 39200000016226.

3.7. Среднесписочная численность работников эмитента

По состоянию на 01.07.2024 среднесписочная численность работников Банка составляет 10 840 человек.

3.8. 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 (фамилию, собственное имя, отчество (если таковое имеется), все занимаемые должности, в том числе вне органов управления эмитента, размер доли в уставном фонде эмитента и его дочерних и зависимых хозяйственных обществ

По состоянию на 01.07.2024:

3.8.1. Информация не раскрывается.

3.8.2. Члены Правления Банка:

Ананич Виктор Михайлович – Председатель Правления Банка.

Занимаемые должности: Председатель Правления Банка.

Поливко Александр Иосифович – первый заместитель Председателя Правления Банка.

Занимаемые должности: первый заместитель Председателя Правления Банка.

Грищенко Дмитрий Григорьевич.

Занимаемые должности: заместитель Председателя Правления Банка.

Мельник Сергей Николаевич.

Занимаемые должности: заместитель Председателя Правления Банка.

Кожекина Светлана Геннадьевна.

Занимаемые должности: заместитель Председателя Правления Банка.

Красковский Дмитрий Григорьевич.

Занимаемые должности: заместитель Председателя Правления Банка.

Куличков Михаил Александрович.

Занимаемые должности: заместитель Председателя Правления Банка.

Алексеева Лилия Юрьевна.

Занимаемые должности: главный бухгалтер Банка.

3.8.3. Члены Ревизионной комиссии Банка:

Гурьянова Людмила Георгиевна.

Занимаемые должности: 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: начальник 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.

Аблам Наталья Ивановна.

Занимаемые должности: заместитель начальника управления централизованной отчетности финансово–экономического департамента Банка.

Имеет в собственности 2 привилегированные акции Банка первого типа и 11 000 привилегированных акций второго типа (доля в уставном фонде – 0,000020%).

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

Найдович Галина Степановна.

Занимаемые должности: главный аудитор управления аудита внутрибанковских операций департамента внутреннего аудита Банка.

Имеет в собственности 4 010 привилегированных акций Банка второго типа (доля в уставном фонде – 0,000007%).

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

3.9. Информация не раскрывается.

3.10. Информация не раскрывается.

3.11. Информация не раскрывается.

3.12. Размер уставного фонда, нормативного капитала эмитента

По состоянию на 01.07.2024:

размер уставного фонда Банка составляет 5 511 769 884,10 белорусского рубля;

размер нормативного капитала Банка составляет 8 748 271 400,00 белорусских рублей.

3.13. Сведения о бенефициарных владельцах эмитента

По состоянию на 01.07.2024 бенефициарные владельцы Банка в значении, установленном законодательством о ценных бумагах, отсутствуют.

3.14. Сведения о совершенных эмитентом за последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором утвержден проспект эмиссии, сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц

В течение 2023 года и I полугодия 2024 года Общим собранием акционеров (Наблюдательным советом) Банка не принимались решения о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность аффилированных лиц Банка.

3.15. Информация не раскрывается.

3.16. Информация не раскрывается.

3.17. Сведения о кредитном рейтинге (рейтинге) эмитента (при его наличии), о присвоенном кредитном рейтинге (рейтинге) эмиссионным ценным бумагам (при его наличии)

По состоянию на 01.07.2024 Банк имеет следующие кредитные рейтинги:

1. Рейтинги S&P Global:

долгосрочный рейтинг в иностранной валюте – CCC (прогноз стабильный);

краткосрочный рейтинг в иностранной валюте – C;

долгосрочный рейтинг в национальной валюте – CCC (прогноз стабильный);

краткосрочный рейтинг в национальной валюте – C.

2. Рейтинги рейтингового агентства «Эксперт РА»:

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

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

По состоянию на 01.07.2024 у Банка отсутствует присвоенный его эмиссионным ценным бумагам кредитный рейтинг (рейтинг).

3.18. Сведения о размещенных эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении, в том числе размещенных за пределами Республики Беларусь, а также фактически размещенных и

непогашенных цифровых активах (токенах) с указанием в разрезе каждого выпуска общего объема

По состоянию на 01.07.2024 в обращении находились следующие размещенные ценные бумаги Банка:

| Номер выпуска | Валюта | Размещенные ценные бумаги в обращении | |
|------------------|-------------------|---------------------------------------|------------------|
| | | количество | сумма |
| Акции | | | |
| 16 | белорусский рубль | 55 076 181 990 | 5 507 618 199,00 |
| 17 | белорусский рубль | 1 982 372 | 198 237,20 |
| 18 | белорусский рубль | 39 534 479 | 3 953 447,90 |
| Облигации | | | |
| 122 | белорусский рубль | 28 500 | 2 850 000,00 |
| 123 | белорусский рубль | 875 234 | 87 523 400,00 |
| 124 | белорусский рубль | 1 506 194 | 150 619 400,00 |
| 125 | белорусский рубль | 40 268 | 4 026 800,00 |
| 126 | белорусский рубль | 491 607 | 49 160 700,00 |
| 128 | белорусский рубль | 4 199 721 | 419 972 100,00 |
| 178 | белорусский рубль | 127 522 | 12 752 200,00 |
| 188 | доллар США | 120 000 | 120 000 000,00 |
| 189 | евро | 120 000 | 120 000 000,00 |
| 226 | доллар США | 150 000 | 150 000 000,00 |
| 227 | евро | 150 000 | 150 000 000,00 |
| 239 | белорусский рубль | 60 000 | 60 000 000,00 |
| 240 | белорусский рубль | 39 930 | 39 930 000,00 |
| 241 | белорусский рубль | 199 954 | 199 954 000,00 |
| 242 | белорусский рубль | 73 697 | 73 697 000,00 |
| 243 | белорусский рубль | 64 442 | 64 442 000,00 |
| 244 | белорусский рубль | 72 569 | 72 569 000,00 |

Банк не размещал эмиссионные ценные бумаги за пределами Республики Беларусь, а также цифровые активы (токены).

3.19. Сведения о лицах, подписавших проспект эмиссии

Поливко Александр Иосифович – первый заместитель Председателя Правления Банка (специальная доверенность от 08.02.2023 № 47);

Алексеева Лилия Юрьевна – главный бухгалтер Банка (специальная доверенность от 29.12.2023 № 674).

3.20. Наименования информационных ресурсов, включая интернет-ресурсы, посредством которых будет осуществлено раскрытие информации об эмиссии, об эмиссионных ценных бумагах, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в проспект эмиссии, информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности эмитента, информации о реорганизации или ликвидации эмитента, а также о

реорганизации или ликвидации дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента, информации о возбуждении в отношении эмитента производства по делу о несостоятельности или банкротстве, в том числе информации о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности эмитента, которые могут повлиять на стоимость эмиссионных ценных бумаг, о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии эмиссионных ценных бумаг, иной информации, раскрываемой в соответствии с законодательством о ценных бумагах

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

на едином портале финансового рынка (далее – ЕПФР);

на официальном сайте Банка.

3.20.2. Банк раскрывает путем размещения на информационных ресурсах, указанных в подпункте 3.20.1 настоящего пункта:

зарегистрированный проспект эмиссии не позднее двух рабочих дней, следующих за датой регистрации проспекта эмиссии (в объеме, определяемом Банком на основании нормативных правовых актов, содержащих служебную информацию ограниченного распространения);

информацию о размере ставки дохода по облигациям, установленном Наблюдательным советом Банка после утверждения Проспекта эмиссии облигаций;

изменения и(или) дополнения, внесенные в проспект эмиссии, не позднее пяти рабочих дней с даты их регистрации.

3.20.3. В соответствии с Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 № 43 (далее – Инструкция №43), Банк раскрывает (кроме случаев, предусмотренных нормативными правовыми актами, содержащими служебную информацию ограниченного распространения) на информационных ресурсах, указанных в подпункте 3.20.1 настоящего пункта:

периодическую отчетность, составляемую по состоянию на 1 января года по итогам финансового года, следующего за отчетным, утвержденную в порядке, установленном законодательством (годовой отчет) – не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным;

периодическую отчетность, составляемую ежеквартально по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября по итогам отчетного квартала нарастающим итогом с начала года – не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала;

информацию о реорганизации или ликвидации Банка, а также о реорганизации или ликвидации дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка – не позднее пяти рабочих дней:

в случае ликвидации – с даты принятия соответствующего решения;

в случае реорганизации – с даты принятия соответствующего решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации;

с даты внесения в ЕГР записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

информацию о возбуждении в отношении Банка производства по делу о несостоятельности или банкротстве (далее – банкротство) – не позднее пяти рабочих дней с даты подачи Банком заявления о банкротстве в суд, рассматривающий экономические дела (далее – экономический суд), или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами.

Кроме того, сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), подлежат размещению на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (<http://www.justbel.info>) в порядке и сроки, определенные законодательством.

Сведения о возбуждении в отношении Банка производства по делу о банкротстве передаются Банком в течение пяти календарных дней с момента получения соответствующего судебного постановления в журнал «Судебный вестник Плюс: Экономическое правосудие» для последующего опубликования.

Иная информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности, о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, которые могут повлиять на стоимость облигаций, раскрывается Банком в соответствии с Инструкцией № 43.

3.20.4. В соответствии с Инструкцией о порядке признания эмиссии эмиссионных ценных бумаг недобросовестной, а выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг недействительным, приостановления или запрещения эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 04.05.2018 № 32, Банк раскрывает на информационных ресурсах, указанных в подпункте 3.20.1 настоящего пункта:

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

информацию о запрещении эмиссии облигаций – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о запрещении эмиссии облигаций.

В период всего срока обращения облигаций Банк несет ответственность по возмещению их владельцам убытков, причиненных недостоверной и (или) неполной информацией об облигациях.

3.21. Сведения о примененных к эмитенту и его руководителям мерах административной ответственности за нарушения законодательства о ценных бумагах, таможенного и налогового законодательства за последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором утвержден проспект эмиссии

В 2023 году и в I полугодии 2024 г. к Банку и его руководителям не применялись меры административной ответственности за нарушения законодательства о ценных бумагах, таможенного и налогового законодательства.

3.22. Сведения о наличии (отсутствии) открытых в отношении эмитента исполнительных производств и задолженности по исполнительным документам на первое число месяца, предшествующего

месяцу утверждения проспекта эмиссии (при отсутствии у эмитента более актуальной информации)

По состоянию на 01.07.2024 отсутствуют открытые в отношении Банка исполнительные производства и задолженность по исполнительным документам.

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

Основным видом деятельности за последние три года, по которым получено 10 и более процентов выручки от реализации работ, услуг, является деятельность коммерческих банков.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

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

Выпуск облигаций зарегистрирован Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – регистрирующий орган) 21.08.2024.

Государственный регистрационный номер выпуска – 5-200-02-5091.

4.2. Цели эмиссии облигаций и направления использования средств, привлеченных путем эмиссии 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), для пополнения ресурсной базы Банка. Денежные средства, привлеченные путем эмиссии облигаций, будут использованы Банком в соответствии с указанной целью.

4.3. Способ и условия обеспечения исполнения обязательств эмитента по облигациям

Банк осуществляет эмиссию необеспеченных облигаций в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ № 277) в пределах размера нормативного капитала Банка.

По состоянию на 01.07.2024 размер нормативного капитала Банка составляет 8 748 271,4 тыс. белорусских рублей.

В случае, если объем выпусков необеспеченных облигаций, не исключенных из Государственного реестра ценных бумаг (далее – ГРЦБ), депозитарных облигаций, объем обязательств по выпускам стрип-облигаций или выпускам стрипов на эти облигации, не исключенным из ГРЦБ, Банка в совокупности превысят размер нормативного капитала, Банк не позднее двух месяцев с даты, на которую им определялся размер нормативного капитала,

предоставляет на сумму такого превышения обеспечение (за исключением стрип-облигаций, стрипов), соответствующее требованиям, предусмотренным пунктом 1.7 пункта 1 Указа № 277, за исключением обеспечения исполнения обязательств страхованием ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств банка, или обеспечивает досрочное погашение части выпуска (частей выпусков) облигаций в размере разницы, возникшей между совокупным объемом выпусков необеспеченных облигаций, не исключенных из ГРЦБ, депозитарных облигаций, объемом обязательств по выпускам стрип-облигаций или выпускам стрипов на эти облигации, не исключенным из ГРЦБ, и размером нормативного капитала Банка.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в проспект эмиссий в части предоставления обеспечения исполнения обязательств по облигациям, Банк осуществляет раскрытие внесенных изменений и (или) дополнений путем размещения на ЕПФР и на официальном сайте Банка не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии регистрирующим органом.

4.4. Сведения о месте и времени проведения размещения облигаций

4.4.1. Дата начала размещения облигаций: 14.10.2024.

Дата окончания размещения облигаций: 30.12.2024, если иная дата окончания периода размещения облигаций не будет определена Наблюдательным советом Банка. Период размещения облигаций может быть сокращен также в случае размещения всего объема выпуска облигаций.

Размещение Облигаций осуществляется Банком на неорганизованном рынке путем открытой продажи физическим лицам в отделениях Банка (перечень размещен на официальном сайте Банка <http://www.belarusbank.by>). Время проведения размещения Облигаций – в течение операционного дня соответствующего отделения Банка.

Покупка облигаций физическими лицами осуществляется путем внесения денежных средств в белорусских рублях 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.

4.4.2. Порядок определения цены облигации при размещении.

В дату начала размещения облигаций (14.10.2024), облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости облигации.

В иные даты периода размещения облигации размещаются по цене, равной их текущей стоимости. Текущая стоимость облигации рассчитывается на дату совершения сделки по следующей формуле:

$C = H_n + D_n$, где:

C – текущая стоимость облигации;

H_n – номинальная стоимость облигации;

D_n – накопленный процентный доход по облигации.

Накопленный процентный доход рассчитывается в порядке, аналогичном установленному частью третьей подпункта 4.9.1 пункта 4.9 настоящего документа.

День начала размещения облигации и день расчета текущей стоимости облигации считаются одним днем.

Расчет стоимости облигации осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году, с округлением до целой белорусской копейки в соответствии с правилами математического округления.

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

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций, будут зачисляться в безналичном порядке на лицевой счет балансового счета 3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами», открытый в Банке (БИК АКВВВУ2Х).

4.6. Наименование профучастника, оказывающего по поручению эмитента услуги, связанные с подготовкой проспекта эмиссии, эмиссией облигаций

Подготовка Проспекта эмиссии облигаций, а также все действия, связанные с эмиссией облигаций, осуществляются Банком самостоятельно (лицензия на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 39200000016226).

4.7. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана несостоявшейся, с указанием доли неразмещенных облигаций, при которой эмиссия облигаций признается несостоявшейся

Банком не устанавливаются основания, по которым эмиссия облигаций считается несостоявшейся.

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

В случае признания Министерством финансов Республики Беларусь (далее – регулирующий орган) выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций Банк возвращает владельцам облигаций средства, полученные от размещения выпуска облигаций, а также накопленный по этим облигациям доход (далее – причитающаяся к выплате сумма денежных средств) в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций. Расчет причитающейся к выплате суммы денежных средств осуществляется по каждой облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

Все издержки, связанные с признанием выпуска облигаций недействительным, запрещением эмиссии облигаций и возвратом причитающейся к выплате суммы денежных средств владельцам облигаций, относятся на счет Банка.

Не позднее пяти рабочих дней со дня окончания срока, установленного частью первой настоящего пункта, Банк письменно уведомляет регулирующий орган о возврате владельцам облигаций в полном объеме причитающейся к выплате суммы денежных средств.

4.9. Размер дохода по облигациям. Порядок и сроки выплаты процентного дохода по облигациям

4.9.1. По облигациям устанавливается переменный процентный доход (далее – доход) в виде процента к номинальной стоимости облигаций. В качестве показателя, используемого для определения величины дохода по облигациям, применяется ставка рефинансирования, устанавливаемая Национальным банком Республики Беларусь (с учетом ее изменения).

Величина дохода по облигациям устанавливается Наблюдательным советом Банка на весь срок обращения облигаций путем принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней до даты начала размещения облигаций. Банк не позднее чем за два рабочих дня до даты начала размещения облигаций:

раскрывает информацию о величине дохода по облигациям путем ее размещения на ЕПФР, а также на официальном сайте Банка;

представляет информацию о величине дохода по облигациям в регистрирующий орган.

Величина дохода по облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{N_n \times P_{D1} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + N_n \times P_{D2} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + N_n \times P_{DN} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100},$$

где D – доход по облигации;

N_n – номинальная стоимость облигации;

$P_{D1}, P_{D2}, \dots, P_{DN}$ – ставка дохода (в процентах годовых) за соответствующую часть периода, в пределах которого величина используемого для определения дохода показателя была неизменной, равная ставке, установленной Банком на соответствующий период в соответствии с частями первой и второй настоящего подпункта;

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

Расчет дохода осуществляется по каждой облигации с округлением до целой белорусской копейки в соответствии с правилами математического округления. Доход начисляется за каждый календарный день года.

4.9.2. Период начисления дохода по облигации – с 15.10.2024 по 14.10.2026 (с даты, следующей за датой начала размещения облигации, по дату начала погашения облигации) включительно.

Доход выплачивается, начиная с даты начала погашения облигаций (14.10.2026) отделениями Банка (независимо от места продажи облигации) в течение операционного дня соответствующего отделения Банка.

Доход выплачивается при погашении облигации в наличном либо безналичном порядке по требованию предъявителя облигации.

4.10. Порядок обращения облигаций

Обращение облигаций осуществляется среди физических лиц – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь в соответствии с законодательством.

4.11. Условия и порядок досрочного погашения облигаций выпуска либо его части до даты начала погашения облигаций

Банк не осуществляет досрочное погашение облигаций.

4.12. Условия и порядок досрочного выкупа облигаций

В период обращения облигаций Банк не осуществляет досрочный выкуп облигаций.

4.13. Порядок погашения облигаций

Погашение облигаций осуществляется Банком, начиная с 14.10.2026 в отношении лиц, предъявивших эти облигации к погашению, независимо от сроков обращения собственника или иного законного владельца облигации.

Погашение облигаций осуществляют отделения Банка в течение операционного дня соответствующего отделения Банка (независимо от места продажи Банком облигации).

При погашении облигации предъявителю облигации выплачивается номинальная стоимость облигации, а также доход за период ее обращения в безналичном порядке либо наличными денежными средствами.

4.14. Порядок и условия конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения

Конвертация облигаций в облигации другого выпуска не осуществляется.

4.15. Сведения о представителе владельцев облигаций

На основании пункта 3 Положения о представителе владельцев облигаций, порядке осуществления деятельности общего собрания владельцев облигаций, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 25 июля 2023 г. № 477, представитель владельцев облигаций не назначался.

4.16. Налогообложение доходов по облигациям

Полученный владельцем облигации при ее погашении доход в виде процентов не облагается подоходным налогом в соответствии со статьей 208 Кодекса Республики Беларусь от 29.12.2009 № 71-3 «Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть)».

5. ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Банка включают: бухгалтерскую и (или) финансовую отчетность, составляемую Банком, за 2021, 2022, 2023 годы и за II квартал 2024 года;

аудиторские заключения по бухгалтерской и (или) финансовой отчетности Банка, составленные в соответствии с законодательством, за 2021, 2022, 2023 годы.

Информация не раскрывается.

6. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

Важнейшими направлениями развития Банка для достижения стратегических целей в среднесрочной перспективе определены:

- рост доходности бизнеса будет достигаться посредством: повышения операционной эффективности банка и холдинга, увеличения объемов продаж и продуктовой нагрузки в целевых сегментах, повышения клиентоориентированности с возможностью предоставления качественного сервиса;

- повышение лояльности клиентов будет достигнуто посредством обеспечения соответствия услуг и продуктов потребностям клиентов, а достижение необходимого уровня сервиса потребует полного охвата каналов продаж всеми предлагаемыми Банком услугами и продуктами;

- увеличение клиентоориентированности и рост кросс-продаж напрямую будут влиять на способность обеспечить эффективность работы холдинга;

- обеспечение соответствия продуктов и услуг потребностям клиентов и роста клиентоориентированности потребуют внедрения эффективной модели управления.

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

- чистая прибыль банка по итогам 2024 года составит 1 150 млн. рублей, по итогам 2025 года – 1 260 млн. рублей, по итогам 2026 года – 1 390 млн. рублей;

- нормативный капитал – с достижением показателя – 9 802 млн. рублей к завершению периода финансовой модели;

- рентабельность капитала – не менее 11% ежегодно;

- достаточность нормативного капитала - не менее 13,5%.

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

Стратегическая цель Банка в управлении рисками – дальнейшее совершенствование подходов к управлению капиталом, поддержание соотношения экономического и доступного капиталов на уровне, позволяющем обеспечить безопасное функционирование Банка, обеспечение соответствия риск-профиля Банка стратегическим параметрам его деятельности.

В 2024–2026 годах основное давление на ряд контрольных показателей Банка могут оказывать следующие факторы:

- риски ухудшения финансового состояния должников, в т. ч. крупнейших;
- санкционный аспект;
- рост доходности суверенных облигаций на внешних рынках;
- волатильность курсов валют;
- нестабильность ресурсной базы с ограниченным (закрытым) доступом к внешнему фондированию;
- рейтинговый аспект;
- риски отключения банка от SWIFT, введения ограничений в отношении Банка со стороны международных платежных систем, ввода ограничений международными компаниями по условиям предоставления своих продуктов и услуг Банку.

На постоянной основе Банком обеспечивается оценка устойчивости в ответ на влияние негативных риск-факторов, а находящиеся в сфере управления Банка варианты действий при заданных допущениях и стрессах нашли свое отражение в ежегодно актуализируемых документах:

- Плана действий ОАО «АСБ Беларусбанк» для поддержания ликвидности в кризисных ситуациях и для восстановления соблюдения толерантности к риску ликвидности;
- Плана финансирования в кризисных ситуациях;
- Плана действий по обеспечению непрерывной деятельности ОАО «АСБ Беларусбанк» с учетом влияния внешних негативных факторов на экономику Республики Беларусь и ОАО «АСБ Беларусбанк».

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

Первый заместитель
Председателя Правления
ОАО «АСБ Беларусбанк»

А.И.Поливко

Главный бухгалтер
ОАО «АСБ Беларусбанк»

Л.Ю.Алексеева

Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк»
220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18

Серия ЗЭ251

ОБЛИГАЦИЯ

№ 000000

на предъявителя для физических лиц

Номинальная стоимость – 1 000 (Одна тысяча) белорусских рублей
Двести пятьдесят первый выпуск

Предъявитель облигации в ОАО «АСБ Беларусбанк» (далее – Банк) имеет право на получение номинальной стоимости облигации и процентного дохода, начисляемого на номинал облигации, при ее погашении.

Банк обязан:

- погасить облигацию при условии предъявления облигации в Банк начиная с 14 октября 2026 года;
- выплатить процентный доход по облигации при ее погашении;
- обеспечить владельцу облигации возврат средств, полученных от размещения облигации, а также накопленного по облигации дохода в случае признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций Министерством финансов Республики Беларусь.

В дату начала размещения облигаций (14 октября 2024 года) облигация размещается по цене, равной номинальной стоимости облигации. В иные даты периода размещения облигация размещается по цене, равной ее текущей стоимости (включающей номинал облигации и накопленный процентный доход по ней на дату размещения).

По облигациям устанавливается переменный процентный доход (далее – доход) в виде процента к номинальной стоимости облигаций. В качестве показателя, используемого для определения величины дохода по облигациям, применяется ставка рефинансирования, устанавливаемая Национальным банком Республики Беларусь (с учетом ее изменения).

Величина дохода по облигациям устанавливается Наблюдательным советом Банка на весь срок обращения облигаций путем принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней до даты начала размещения облигаций. Банк не позднее чем за два рабочих дня до даты начала размещения облигаций раскрывает информацию о величине дохода по облигациям путем ее размещения на Едином портале финансового рынка, а также на официальном сайте Банка.

Период начисления дохода – с 15 октября 2024 года (даты, следующей за датой начала размещения облигации) по 14 октября 2026 года (дату начала погашения облигации) включительно. Выплата дохода производится в наличном либо безналичном порядке по требованию предъявителя облигации.

Облигация погашается в наличном либо безналичном порядке по требованию предъявителя облигации начиная с 14 октября 2026 года.

Дата начала размещения облигаций – 14 октября 2024 года.

Дата начала погашения облигаций – 14 октября 2026 года.

Дата государственной регистрации выпуска облигаций – 21 августа 2024 года.

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: 5-200-02-5091.

Председатель Правления ОАО «АСБ Беларусбанк» _____ /В.М.Ананич/

Главный бухгалтер ОАО «АСБ Беларусбанк» _____ /Л.Ю.Алексеева/

Облигация продана отделением № _____ ОАО «АСБ Беларусбанк»

« ____ » _____ 202_ г. _____

(подпись и расшифровка подписи работника банка)

М.П.