



УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания  
Совета директоров  
Открытого акционерного общества  
«Белорусский народный банк»  
24.12.2020г. № 32

## ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ ДЕСЯТОГО ВЫПУСКА

Эмитент:

Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк»  
Адкрытае акцыянернае таварыства «Беларускі народны банк»

ОАО «БНБ-Банк»  
ААТ «БНБ-Банк»

г. Минск 2020

## Раздел 1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1.1. Полное и сокращенное наименование Эмитента (на белорусском и русском языках)

Наименование Эмитента на белорусском языке:

полное: Адкрытае акцыянернае таварыства «Беларускі народны банк»;  
сокращенное: ААТ «БНБ-Банк»;

наименование Эмитента на русском языке:

полное: Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк»  
(в дальнейшем именуемое «Эмитент»);  
сокращенное: ОАО «БНБ-Банк».

1.2. Место нахождения, телефон, факс, адрес электронной почты и официальный сайт Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет

Республика Беларусь, 220012, г. Минск, пр. Независимости, 87а;  
телефон: (017) 309 7 309; факс: (017) 280 74 47;  
e-mail: bnb@bnb.by;  
официальный сайт Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет:  
www.bnb.by.

1.3. Номер расчетного счета Эмитента, на который будут зачисляться средства, поступающие при проведении закрытой продажи облигаций

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций Эмитента десятого выпуска, будут зачисляться на соответствующий балансовый счет 4940, открытый в Эмитенте.

1.4. Порядок раскрытия Эмитентом информации на рынке ценных бумаг, наименование информационных ресурсов, посредством которых будет осуществлено раскрытие данной информации, сроки ее раскрытия. Порядок раскрытия информации

1.4.1. Эмитент, в случае 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 Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет, указанном в пункте 1.2 настоящего документа;

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

1.4.2. Эмитент раскрывает свой годовой отчет, утвержденный в порядке,

установленном законодательством Республики Беларусь о хозяйственных обществах, путем:

опубликования в официальных республиканских средствах массовой информации не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным (в соответствии с п.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 11 января 2013 г. №19);

размещения на ЕИРРЦБ, а также размещения на официальном сайте Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет в срок не позднее одного месяца после его утверждения.

Эмитент раскрывает свой ежеквартальный отчет, утвержденный в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь о хозяйственных обществах, путем размещения на ЕИРРЦБ и на официальном сайте Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала (в соответствии с п.11 Инструкции о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 г. № 43 «О раскрытии информации на рынке ценных бумаг»).

1.4.3. Эмитент раскрывает информацию в порядке, определенном в подпункте 1.4.1 пункта 1.4 настоящего документа:

о реорганизации Эмитента и хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Эмитенту 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 Эмитента либо хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Эмитенту дочерними или зависимыми – не позднее пяти рабочих дней с даты принятия такого решения. Также, в случае принятия Эмитентом решения о ликвидации (прекращении деятельности) Эмитента, сведения о том, что Эмитент находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности) размещаются в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;

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

иную информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, информацию о существенных фактах (событиях, действиях),

касающихся финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, которая может повлиять на стоимость Облигаций, в порядке и сроки, установленные Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 13.06.2016 №43;

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.

1.4.4. Изменения и (или) дополнения, внесенные в Проспект эмиссии Облигаций, размещаются Эмитентом на ЕИРРЦБ и на официальном сайте Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет в срок не позднее пяти рабочих дней с даты их регистрации Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – Регистрирующий орган).

#### 1.5. Наименование депозитария, обслуживающего Эмитента

Депозитарием Эмитента в соответствии с Договором на депозитарное обслуживание Эмитента № 1636 от 27.03.2018г. является депозитарий РУП «РЦДЦБ» (код депозитария – С01, зарегистрирован Минским горисполкомом 18.08.2000г. за № 931). Место нахождения: 220004, г. Минск, ул. Мельникайте, 2. Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-4-1111, выданное Министерством финансов Республики Беларусь.

1.6. Дата, номер государственной регистрации Эмитента и наименование органа, его зарегистрировавшего

Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 16 апреля 1992 года под номером 27.

1.7. Сведения о филиалах и представительствах Эмитента с указанием их количества и места нахождения

Филиалов и представительств у Эмитента не имеется.

1.8. Список членов Совета директоров, Правления Эмитента и Ревизионной комиссии

## Состав Совета Директоров Эмитента

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Занимаемые должности в настоящее время, в том числе вне органов управления Эмитента	Количество акций Эмитента (шт.)		Сумма акций (бел. руб.)	Доля в уставном фонде Эмитента, %
			Простые	Привилегированные		
1	Арчил Гачечиладзе	С 28.01.2019 - Генеральный директор АО «Банк Грузии» и руководитель Bank of Georgia Group PLC.	—	—	—	—
2	Сулхан Гвалия	С мая 2019 года - заместитель Генерального директора по финансовым вопросам АО «Банк Грузии»	—	—	—	—
3	Леван Кулиджанишвили	С сентября 2015г. - заместитель Генерального директора АО "Банк Грузии"	—	—	—	—
4	Георгий Чиладзе	С сентября 2013 года - заместитель Генерального директора АО «Банк Грузии», Директор по управлению рисками АО «Банк Грузии»	—	—	—	—
5	Михеил Гомартели	заместитель Генерального директора АО «Банк Грузии»	—	—	—	—
6	Вахтанг Бобохидзе	заместитель Генерального директора АО «Банк Грузии»	—	—	—	—
В том числе независимые директора						
7	Таризл Гвалия	С февраля 2010 года - управляющий партнер консультационной компании «Велстанд энд Эрфолг». С апреля 2016 года - Учредитель, член Правления Ассоциации Независимых Директоров (Грузия). С 29.03.2013г. - Председатель аудиторского комитета ОАО «БНБ-Банк»	—	—	—	—

8	Михеил Мурцхваладзе	С 2012 г. - директор и учредитель логистической компании «Изи Экспресс». С 29.03.2013г. - Председатель Комитета по рискам ОАО «БНБ-Банк»	-	-	-	-
9	Давид Чкония	-	-	-	-	-

### Состав Правления Эмитента

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Занимаемые должности в настоящее время, в том числе вне органов управления Эмитента	Количество акций Эмитента (шт.)		Сумма акций (бел. руб.)	Доля в уставном фонде Эмитента, %
			Простые	Привилегированные		
1	Лаша Акубардия	С октября 2020г. - Генеральный директор ОАО «БНБ-Банк»	-	-	-	-
2	Сабук Сергей Константинович	С марта 2012г. - Заместитель Генерального директора ОАО «БНБ-Банк»	-	-	-	-
3	Галков Юрий Михайлович	С февраля 2020 г. – Заместитель генерального директора ОАО «БНБ-Банк»	-	-	-	-
4	Рудик Анжелла Викторовна	С мая 2010г. - Исполнительный директор-начальник Управления кредитования корпоративного бизнеса ОАО «БНБ-Банк»	-	-	-	-

### Состав Ревизионной комиссии Эмитента

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Занимаемые должности в настоящее время, в том числе вне органов управления Эмитента	Количество акций Эмитента (шт.)		Сумма акций (бел. руб.)	Доля в уставном фонде Эмитента, %
			Простые	Привилегированные		
1	Нино Горделадзе	Директор Департамента внутреннего аудита АО «Банк Грузии»	-	-	-	-

2	Тэона Зиракашвили	исполняющий обязанности начальника Отдела учета и контроля по IFRS АО «БГЕО Групп»	–	–	–	–
3	Тато Томашвили	Директор Департамента финансов АО «Банк Грузии»	–	–	–	–

1.9. Сведения о принадлежащих Членам Совета директоров, Правления и Ревизионной комиссии Эмитента акциях дочерних и зависимых хозяйственных обществ Эмитента

Члены Совета директоров, Правления и Ревизионной комиссии Эмитента не владеют акциями дочерних и зависимых хозяйственных обществ Эмитента.

1.10. Сведения о лицах, подписавших Проспект эмиссии Облигаций Эмитента десятого выпуска

Акубардия Лаша – Генеральный директор Эмитента;

Лаптенюк Галина Павловна – Главный бухгалтер - начальник Управления организации учета Эмитента.

1.11. Сведения о собственнике имущества Эмитента, об общем количестве акционеров, в том числе в разрезе физических и юридических лиц, об общем количестве акционеров, которые имеют пять и более процентов простых (обыкновенных) акций эмитента от их общего количества, в том числе в разрезе физических и юридических лиц) на 01.10.2020

Количество акционеров всего – 1 651, в том числе:  
 юридических лиц – 79, из них нерезидентов Республики Беларусь – 2;  
 физических лиц – 1 572, из них нерезидентов Республики Беларусь – 0.

Общее количество акционеров, которые имеют пять и более процентов от общего количества акций:

юридических лиц – 2, из них нерезидентов Республики Беларусь – 2.

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

Наименование акционера	Общее количество принадлежащих акционеру простых акций	Доля (%)
Минский областной исполнительный комитет	530	0.000019

1.13. Сведения об инвестициях в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда (на 01.12.2020г.)

Наименование	Сумма (тыс. бел.руб.)	Кол-во акций (шт.)	Доля (%)
ООО «БНБ Лизинг»	249.75	–	99.9

1.14. Сведения о размещенных эмиссионных ценных бумагах Эмитента, находящихся в обращении (по состоянию на 01.12.2020г.)

#### Акции Эмитента

Код выпуска	Порядковый номер выпуска	Дата государственной регистрации	Номер государственной регистрации	Номинал (бел.руб.)	Количество простых (обыкновенных)	Кол-во привилегированных	Общее количество в выпуске	Аннулирован (да/нет)
BY50001A1549	16	04.05.2009	5-200-01-15530	0,0100	2768789604	-	2768789604	Нет

#### Облигации Эмитента

Код выпуска	Порядковый номер выпуска	Дата государственной регистрации	Номер государственной регистрации	Номинальная стоимость	Общее количество в выпуске	Инвесторы	Выпуск	Размещено, %
BY50002B9981	7	01.02.2018	5-200-02-3272	10 000,00 белорусских рублей	2 000	Юридические лица	В обращении	100
BY50002C1235	8	07.07.2018	5-200-02-3398	10 000,00 белорусских рублей	2 000	Юридические лица	В обращении	100
BY50002C3694	9	12.02.2019	5-200-02-3660	10 000,00 белорусских рублей	2 500	Юридические лица	В обращении	100

1.15. Сведения о сделках Эмитента, совершенных им за последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором принято решение о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц (в случае, если эмитент создан в форме хозяйственного общества)



Эмитент за последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором принято решение о выпуске Облигаций, не совершал сделки, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц.

## Раздел 2 СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

2.1. Дата принятия (утверждения) и наименование уполномоченного органа Эмитента, принявшего (утвердившего) решение о выпуске эмиссионных ценных бумаг

Решение о выпуске Облигаций в соответствии с подпунктом 71.17 Устава Эмитента принято и утверждено Советом директоров Эмитента «24» декабря 2020 года (протокол №32).

2.2. Вид и форма Облигаций

Эмитент осуществляет эмиссию именных бездокументарных, процентных, неконвертируемых Облигаций десятого выпуска (в дальнейшем именуемых совокупно «Облигации»).

2.3. Общая сумма выпуска Облигаций, номинальная стоимость Облигации, количество Облигаций, ставка процентного дохода

Объем выпуска Облигаций составляет 17 000 000,00 (Семнадцать миллионов) белорусских рублей. Номинальная стоимость одной Облигации – 10 000,00 (Десять тысяч) белорусских рублей. К размещению предлагаются 1 700 (Одна тысяча семьсот) штук Облигаций.

По Облигациям устанавливается постоянный процентный доход (в дальнейшем именуемый «доход») в виде фиксированного процента к номинальной стоимости Облигации, выплачиваемый владельцам Облигаций периодически в соответствии с графиком, указанным в пункте 2.10 настоящего документа, в течение срока обращения Облигаций. Ставка дохода устанавливается в размере 10 (Десять) процентов годовых.

2.4. Цель эмиссии Облигаций и направления использования средств, полученных от размещения Облигаций

Диверсификация ресурсной базы Эмитента за счет привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц – резидентов Республики Беларусь. Средства, полученные от размещения Облигаций, будут направлены на пополнение ресурсной базы Эмитента, финансирование текущих операций Эмитента.

## 2.5. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям

Эмиссия Облигаций осуществляется без обеспечения по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 января 2021 № 4 ) и в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» в объеме выпуска Облигаций, не превышающем размер нормативного капитала Эмитента.

По состоянию на 01.11.2020г. нормативный капитал Эмитента составляет 83 422 700 (Восемьдесят три миллиона четыреста двадцать две тысячи семьсот) белорусских рублей.

По состоянию на 01.12.2020г. нормативный капитал Эмитента составляет 83 985 800 (Восемьдесят три миллиона девятьсот восемьдесят пять тысяч восемьсот) белорусских рублей.

В случае если общий объем выпусков облигаций Эмитента, эмитированных в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006г. № 277, превысит размер нормативного капитала Эмитента, то Эмитент предоставляет на сумму такого превышения обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006г. № 277, или не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения обеспечивает погашение части настоящего выпуска Облигаций (иных находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций либо их части) в размере разницы, возникшей между объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером нормативного капитала Эмитента.

В случае предоставления обеспечения Эмитентом осуществляется внесение соответствующих изменений в Решение о выпуске Облигаций и изменений и (или) дополнений в настоящий документ. Эмитент осуществляет раскрытие внесенных изменений и (или) дополнений в настоящий документ в порядке и сроки, установленные подпунктом 1.4.4 настоящего документа.

## 2.6. Срок размещения Облигаций

Размещение Облигаций осуществляется с 25.01.2021г. по 22.01.2024г., если иной срок до окончания размещения Облигаций не будет определен Советом директоров Эмитента. Закрытая продажа Облигаций прекращается в случае полной реализации всего объема выпуска Облигаций.

## 2.7. Место и время проведения закрытой продажи Облигаций. Условия размещения Облигаций

Размещение Облигаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Размещение Облигаций осуществляется на неорганизованном рынке путем

проведения закрытой продажи следующему кругу субъектов гражданского права:

1. Открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк»;
2. Открытое акционерное общество «Белагропромбанк»;
3. Закрытое акционерное общество «Абсолютбанк»;
4. Закрытое акционерное общество «Банк роста и развития бизнеса»;
5. Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк»;
6. Открытое акционерное общество «Технобанк»;
7. «Франсабанк» Открытое акционерное общество;
8. Открытое акционерное общество «СтатусБанк»;
9. Закрытое акционерное общество «БТА Банк»;
10. Закрытое акционерное общество «Банк «Решение»;
11. Закрытое акционерное общество «Идея Банк»;
12. Закрытое акционерное общество «Белорусско–Швейцарский Банк «БСБ Банк»;
13. Открытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство»;
14. Общество с ограниченной ответственностью «ГЕЛИОСИНВЕСТ»;
15. Закрытое акционерное общество «СОФТКЛУБ - Центр разработки»;
16. Общество с дополнительной ответственностью «Металлургическая компания «ПромСтройМеталл»;
17. Открытое акционерное общество «Белхозторг»;
18. Частное унитарное предприятие по оказанию услуг «Глобо-Центр»;
19. Общество с ограниченной ответственностью «КМК-ИНВЕСТ».

Размещение Облигаций на неорганизованном рынке осуществляется на основании договоров купли-продажи (закрытой продажи) Облигаций, заключаемых в головном офисе Эмитента по адресу Республика Беларусь, 220012, г. Минск, пр.Независимости, 87а (в соответствии с регламентом работы Эмитента, с которым можно ознакомиться на сайте Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет, указанном в пункте 1.2 настоящего документа).

Оплата Облигаций при их покупке осуществляется в валюте номинала в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В дату начала периода размещения, а также в даты выплаты дохода размещение Облигаций осуществляется по номинальной стоимости. В иные даты периода размещения продажа Облигаций осуществляется по текущей стоимости на дату совершения сделки и рассчитывается по формуле:

$$C = Nп + Дн$$

где:

C – текущая стоимость Облигаций;

Нп – номинальная стоимость Облигации;

Дн – накопленный доход.

Накопленный доход рассчитывается по формуле:

$$Д_n = \frac{Н_p \times П_d}{100} \times \left( \frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)$$

где:

Дн - накопленный доход;

Нп - номинальная стоимость Облигации;

Пд - ставка фиксированного дохода, равная 10 (Десять) процентов годовых;

T<sub>365</sub> - количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T<sub>366</sub> - количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

День начала размещения Облигаций (дата выплаты последнего дохода) и день расчета текущей стоимости Облигаций считаются одним днем. При этом за даты выплаты дохода принимаются даты, установленные в пункте 2.10 настоящего документа.

Расчет осуществляется по каждой Облигации, исходя из фактического количества дней в году, с округлением второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления.

## 2.8. Срок обращения Облигаций. Порядок обращения Облигаций

Срок обращения Облигаций – 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) календарных дней (с 25.01.2021г. по 19.01.2026г.). День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

Сделки с Облигациями прекращаются за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты дохода за каждый период начисления дохода в течение срока обращения Облигаций, а также за 3 (Три) рабочих дня до даты начала их погашения.

Обращение Облигаций осуществляется среди юридических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь, в установленном законодательством Республики Беларусь порядке, на неорганизованном рынке и (или) через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа).

## 2.9. Дата начала погашения Облигаций. Срок погашения Облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 19.01.2026г. Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

## 2.10. Порядок определения размера дохода по Облигациям, условия его выплаты, период начисления дохода

Выплата дохода по Облигациям производится в виде дохода за истекший период начисления дохода владельцам Облигаций, которые указаны в реестре владельцев Облигаций, путем перечисления в безналичном порядке суммы дохода в валюте номинала Облигации на счета владельцев Облигаций в дату окончания периода начисления дохода.

Периоды начисления и даты выплаты дохода, а также даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода указаны в нижеследующей таблице:

ПЕРИОД НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА				Дата формирования реестра для целей выплаты дохода (погашения)
Номер периода	Начало периода	Конец периода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода, дней	
1	26.01.2021	24.01.2022	364	18.01.2022
2	25.01.2022	23.01.2023	364	17.01.2023
3	24.01.2023	22.01.2024	364	16.01.2024
4	23.01.2024	20.01.2025	364	14.01.2025
5	21.01.2025	19.01.2026	364	13.01.2026
ИТОГО	X	X	1 820	X

В случае если дата выплаты дохода выпадает на нерабочий день, выплата дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим. Проценты на сумму дохода по Облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются. Под нерабочими днями в настоящем документе понимаются выходные дни, государственные праздники, праздничные дни и другие, являющиеся нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Доход по Облигациям за первый период начисления дохода начисляется с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций по дату его выплаты включительно. Доход по Облигациям за последующие периоды начисления дохода начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период начисления дохода по дату выплаты дохода за соответствующий период начисления дохода (дату начала погашения) включительно.

Начисление дохода осуществляется в течение срока обращения Облигаций. Со дня истечения срока обращения Облигаций доход не начисляется.

Величина дохода по Облигациям, выплачиваемого периодически в течение срока их обращения, рассчитывается по формуле:

$$D = \frac{N_{\Pi} \times \Pi_{\Pi}}{100} \times \left( \frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)$$

где:

$D$  – доход по Облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения;

$N_{\Pi}$  – номинальная стоимость Облигации;

$\Pi_{\Pi}$  – ставка дохода (в процентах годовых) за период, установленная Эмитентом;

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

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

Облигации предоставляют владельцу право на получение дохода, а также номинальной стоимости Облигаций при их погашении в денежных единицах, в которых выражена их номинальная стоимость.

Обязанность Эмитента по выплате дохода по Облигациям считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Эмитента по реквизитам счетов владельцев Облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о банковских реквизитах владельцев Облигаций (непредставления владельцами Облигаций измененных данных о банковских реквизитах), не переоформления счетов «депо» на новых владельцев в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также в иных случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, сумма, подлежащая выплате, депонируется на соответствующем счете Эмитента и выплачивается при письменном обращении владельцев Облигаций (уполномоченных лиц). Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

## 2.11. Условия и порядок досрочного погашения Облигаций

Эмитент может принять решение о досрочном погашении всего объема выпуска Облигаций либо его части до даты окончания срока обращения Облигаций.

Эмитент принимает решение о досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части (иных находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций либо их части) в размере разницы, возникшей между объемом выпусков необеспеченных облигаций над размером его нормативного капитала при невозможности предоставления на сумму такого превышения обеспечения, соответствующего требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006г. № 277. При этом решение о досрочном погашении выпуска облигаций или его части принимается Эмитентом в срок не позднее двух месяцев после возникновения факта

превышения общего объема выпусков необеспеченных облигаций над размером нормативного капитала Эмитента.

Решение о досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части принимается Советом директоров Эмитента.

При досрочном погашении владельцам Облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату досрочного погашения включительно.

В случае принятия решения о досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части, Эмитент уведомляет владельцев Облигаций не позднее 5 (пяти) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения Облигаций путем размещения такой информации на официальном сайте Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет и ЕИРРЦБ. В случае досрочного погашения части выпуска Облигаций досрочное погашение Облигаций осуществляется владельцам Облигаций пропорционально количеству принадлежащих каждому из них Облигаций. Расчет количества досрочно погашаемых Облигаций осуществляется с округлением до целого числа в меньшую сторону.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, который формируется депозитарием Эмитента за 3 (Три) рабочих дня до установленной Эмитентом даты досрочного погашения Облигаций, путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь причитающихся денежных средств в валюте номинала Облигаций на счета их владельцев.

Информация о дате формирования реестра владельцев Облигаций в целях досрочного погашения Облигаций раскрывается Эмитентом на ЕИРРЦБ и на официальном сайте Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия такого решения.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о банковских реквизитах владельцев Облигаций (непредставления владельцами Облигаций измененных данных о банковских реквизитах), не переоформления счетов «депо» на новых владельцев в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также в иных случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, сумма, подлежащая выплате, депонируется на соответствующем счете Эмитента и выплачивается при письменном обращении владельцев Облигаций (уполномоченных лиц). Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Обязательства Эмитента по досрочному погашению Облигаций считаются полностью исполненными с момента списания денежных средств со счета Эмитента по реквизитам счетов владельцев Облигаций.

Владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом денежных средств, необходимых для погашения Облигаций.

Реквизиты для перевода Облигаций:



получатель – ОАО «БНБ-Банк», депозитарий – РУП «РЦДЦБ». Номер счета «депо» – 6000003; раздел счета «депо» – 21; номер балансового счета – 716; основание перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» Эмитента в связи с их досрочным погашением».

2.12. Порядок погашения Облигаций. Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения Облигаций

При погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается номинальная стоимость Облигаций, доход за последний процентный период и иные неполученные выплаты за иные процентные периоды (при наличии таковых).

Погашение Облигаций производится на основании реестра владельцев Облигаций, который формируется за 3 (Три) рабочих дня до даты начала их погашения. Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения – 13.01.2026г.

Перечисление денежных средств на счета владельцев Облигаций при погашении Облигаций осуществляется в валюте номинала Облигации в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о банковских реквизитах владельцев Облигаций (непредставления владельцами Облигаций измененных данных о банковских реквизитах), не переоформления счетов «депо» на новых владельцев в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также в иных случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, сумма, подлежащая выплате, депонируется на соответствующем счете Эмитента и выплачивается при письменном обращении владельцев Облигаций (уполномоченных лиц). Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Если дата начала погашения Облигаций приходится на выходной (нерабочий) день, перечисление денежных средств при погашении Облигаций осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за выходным (нерабочим) днем, при этом проценты на сумму погашения за указанный выходной (нерабочий) день не начисляются.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются полностью исполненными с момента списания денежных средств со счета Эмитента по реквизитам счетов владельцев Облигаций.

Владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом денежных средств, необходимых для погашения Облигаций.

Реквизиты для перевода Облигаций:

получатель – ОАО «БНБ-Банк», депозитарий – РУП «РЦДЦБ». Номер счета «депо» - 6000003; раздел счета «депо» - 21; номер балансового счета – 716; основание перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» Эмитента в связи с их погашением».



### 2.13. Условия и порядок приобретения (выкупа) Облигаций Эмитентом до даты начала их погашения

Эмитент имеет право осуществлять приобретение Облигаций с возможностью их последующего обращения до даты начала их погашения по цене, в количестве и сроки, определяемые Эмитентом.

Приобретение Облигаций осуществляется на организованном рынке через торговую систему Биржи в соответствии с законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами Биржи и (или) на неорганизованном рынке, в месте продажи Облигаций, с заключением соответствующего договора в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Эмитент также имеет право осуществлять:

дальнейшую реализацию приобретенных Облигаций по цене, определяемой Эмитентом;

иные действия с приобретенными Облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

### 2.14. Информация о порядке конвертации Облигаций в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения

Эмитентом не предусматривается конвертация Облигаций в облигации других выпусков с более поздней датой погашения.

### 2.15. Права владельца и обязанности Эмитента, удостоверяемые Облигацией

Облигация предоставляет ее владельцу равные объем и сроки осуществления прав вне зависимости от времени приобретения Облигации.

Владелец Облигации имеет право:

- получать доход по Облигации в соответствии с условиями, предусмотренными пунктом 2.10 настоящего документа;

- получить номинальную стоимость Облигации и причитающийся доход при ее погашении в порядке, предусмотренном пунктом 2.12 настоящего документа;

- получать номинальную стоимость Облигации с выплатой дохода при досрочном погашении Облигации, а также в случае признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций, в порядке, предусмотренном соответственно пунктами 2.11 и 2.17 настоящего документа;

- свободно распоряжаться Облигацией только после ее полной оплаты, если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь.

Эмитент обязан:

- выплачивать доход по Облигации в порядке и на условиях, предусмотренных пункте 2.10 настоящего документа;

- погасить Облигацию в порядке, предусмотренном пунктом 2.12 настоящего документа;

- в случае принятия соответствующего решения досрочно погасить Облигацию в порядке, предусмотренном пунктом 2.11 настоящего документа;
- обеспечить владельцам Облигации возврат денежных средств, полученных в оплату размещенных Облигаций, а также причитающийся доход в случае признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций, в порядке, предусмотренном пунктом 2.17 настоящего документа.

2.16. Основания, по которым эмиссия Облигаций может быть признана несостоявшейся

Эмитентом не устанавливаются основания признания эмиссии Облигаций несостоявшейся.

2.17. Условия и порядок возврата средств владельцам Облигаций в случае признания Республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг (далее – Регулирующий орган), выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций

В случае запрещения эмиссии Облигаций, признании выпуска Облигаций недействительным Регулирующим органом, все Облигации этого выпуска подлежат изъятию из обращения, а средства, полученные Эмитентом от размещения выпуска Облигаций, в том числе накопленный доход за период с даты, следующей за датой продажи (датой выплаты последнего дохода) по дату признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций, возвращаются владельцам Облигаций в месячный срок с даты признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций.

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

2.18. Дата и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций

Выпуск Облигаций зарегистрирован Регистрирующим органом Ноябрь 2024 г.. Государственный регистрационный номер выпуска Облигаций: 5-200-02-4233.

### Раздел 3

#### ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

3.1. Динамика финансово-хозяйственной деятельности Эмитента за последние три года, а также показатели финансово-хозяйственной деятельности на первое число месяца (нарастающим итогом с начала года), предшествующего дате принятия (утверждения) решения о выпуске Облигаций

тыс. руб.

Показатель	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2020	на 01.11.2020
Размер нормативного капитала	59 615.6	68 327.0	76 151.2	83 422.7
<i>Остаточная стоимость основных средств (по группам):</i>				
здания и сооружения	12 344	13289	14338	13981
вычислительная техника	930	1231	969	768
транспортные средства	160	130	275	193
прочие основные средства	1 409	1485	1454	1262
основные средства по арендным и лизинговым операциям	9 077	0	0	0
основные средства, полученные в аренду, лизинг	0	0	0	0
вложения в основные средства и незавершенное строительство	11	80	8	9
оборудование, требующее монтажа	25	15	29	29
вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства	0	0	0	0
амортизация основных средств	7 977	9349	10765	11498
Нематериальные активы	1 285	1607	2842	3096
Сумма накопленной прибыли	34 758	25356	33935	37091
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	11 613	10408	12097	7206
Сумма прибыли (убытка)	10 039	7932	10174	5993
Сумма дебиторской задолженности (за минусом созданного резерва)	7 067	4907	4122	4766
Сумма кредиторской задолженности	2 137	2543	3040	1912
в т.ч. просроченная, по платежам в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	0	0	0	0
Сумма резервного фонда	6 400	6400	7153	10419
Фонд переоценки статей баланса	11 243	12392	13529	13020
Размер достаточности нормативного капитала	14.1	13.7	15.2	13.9
<i>Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну акцию (руб./акция):</i>				
по простым акциям	0.00036	0.00036	0.00040	0
по привилегированным акциям	0	0	0	0
Размер нормативного капитала на 1 января отчетного года, приходящийся на 1 акцию (руб.)	0.0215	0.0247	0.0275	0.0301
Среднесписочная численность работников	599	574	464	440
Количество акционеров	1 650	1650	1650	1651

3.2. Сведения о примененных к Эмитенту мерах административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства последние три года не применялись.

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

Основным видом деятельности за последние три года, по которым получено десять и более процентов выручки от реализации работ, услуг, является деятельность коммерческих банков (код – 64191 Общегосударственного классификатора видов экономической деятельности).

## Раздел 4 ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

### 4.1. Планы развития Эмитента на три года

Планы развития Эмитента на ближайшие три года будут формироваться с учетом параметров, определенных денежно-кредитной политикой Республики Беларусь.

Основными стратегическими целями Эмитента в ближайшей перспективе являются поддержание высокой деловой репутации и устойчивости, укрепление позиций в банковском секторе республики в качестве универсального банка, который предлагает полный спектр финансовых продуктов и услуг всем категориям клиентов.

Эмитент планирует сконцентрировать внимание на следующих направлениях:

- развитие розничного бизнеса как стратегического направления;
- сохранение и укрепление передовых позиций в кредитовании и обслуживании малого и среднего бизнеса;
- развитие цифровых решений для привлечения и обслуживания юридических и физических лиц;
- укрепление и развитие партнерских отношений для увеличения продаж, роста эффективности и внедрения инноваций;
- создание новых и автоматизация существующих бизнес-процессов Эмитента;
- повышение рентабельности и операционной эффективности за счет реализации мер по цифровому развитию.

В корпоративном бизнесе Эмитент ориентируется на эволюционное развитие всех сегментов бизнеса с акцентом на сбалансированное предложение продуктов и развитие технологий, связанных с дистанционным обслуживанием, прежде всего для предприятий малого и среднего бизнеса частного сектора экономики.

В качестве основных элементов развития розничного бизнеса можно выделить непрерывную оптимизацию и совершенствование процессов и технологий предоставления услуг, дальнейшее развитие виртуальной инфраструктуры обслуживания, создание инновационных цифровых решений для транзакционного бизнеса, предоставления финансирования и сбережений, усиление ориентации персонала на активные продажи банковских услуг,

оптимизация и развитие продуктового ряда, активная работа с уже существующей клиентской базой.

Стратегическими направлениями на рынке кредитования физических лиц сохранятся финансирование недвижимости и автокредитование с акцентом на реализацию совместных партнёрских проектов с различными подходами по продвижению продуктов и работе с клиентами. В части автокредитования и финансирования недвижимости сотрудничество будет сконцентрировано на официальных дилерах и ключевых застройщиках страны. Сформированная лояльная клиентская база также будет активно отрабатываться в направлении кросс-продаж.

Развитие международного бизнеса будет входить в число важных направлений стратегии развития Эмитента на ближайшие 3 года. В числе основных направлений, по которым будет развиваться деятельность Эмитента в этой области, можно выделить укрепление и развитие сотрудничества с международными финансовыми институтами развития (ЕБРР, МФК и т.п.) с фокусом на фондирование в локальной валюте, развитие и оптимизация корреспондентской сети Эмитента, расширение сотрудничества с ведущими банками стран СНГ, Западной и Восточной Европы по различным направлениям межбанковского бизнеса, развитие международного торгового финансирования.

Деятельность Эмитента в области банковских платежных карточек будет направлена на оптимизацию и совершенствование линейки предлагаемых клиентам сервисов и продуктов, с учетом новых технологий использования банковских платежных карточек и ориентируясь на обеспечение комфортности совершения операций, а также их безопасность. Эмитент продолжит работу в направлении расширения спектра платежных услуг, предоставляемых населению, постоянному повышению их качества, созданию удобных условий банковского обслуживания для держателей банковских платежных карточек.

Политика Эмитента по управлению рисками направлена на минимизацию финансовых потерь от реализации рисков и обеспечению устойчивого развития Эмитента. При управлении рисками Эмитент учитывает рекомендации Национального банка Республики Беларусь и Базельского комитета по банковскому надзору. В рамках политики управления рисками Эмитент стремится свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют, к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности активов и пассивов, постоянному совершенствованию используемых технологий и информационных систем. Действующая система управления рисками способствует достижению стабильных результатов и росту капитала Эмитента, безусловному выполнению всех нормативов безопасного функционирования.

Приоритетом кадровой политики Эмитента остается укрепление сложившейся команды профессионалов, способной решать задачи любой сложности. Эмитент будет акцентировать внимание на высококвалифицированных кадрах, обладающих навыками продаж и культурой общения с клиентами на рынке банковских услуг.

## 4.2. Прогноз финансовых результатов Эмитента на 2021-2023 годы

тыс. руб.

Наименование показателя	Прогноз на 2021 год	Прогноз на 2022 год	Прогноз на 2023 год
Нормативный капитал	97 474	130 122	161 590
Средства юридических лиц	313 771	442 089	655 034
Средства физических лиц	376 841	518 605	754 721
Иностраные кредитные ресурсы	147 671	216 687	391 129
Кредиты юридическим лицам (включая выкупленные облигации)	488 639	566 765	695 087
Кредиты физическим лицам	218 454	390 954	744 054
Прибыль	10 784	17 076	31 300
Штатная численность, ед.	545	545	545

Генеральный директор

Главный бухгалтер-начальник  
Управления организации учета

Л. Акубардия

Г.П. Лаптенюк

В настоящем документе пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 22 (Двадцать два) листа

Генеральный директор



Л.Акубардия

