



УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания
совета директоров
ОАО «Белгазпромбанк»
22.11.2019 № 7

**ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ
облигаций ОАО «Белгазпромбанк»
сорок восьмого выпуска**

Наименование эмитента на русском языке:
полное — Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк»;

сокращенное — ОАО «Белгазпромбанк».

Наименование эмитента на белорусском языке:

полное — Сумеснае беларуска-расійскае адкрытае акцыянернае таварыства «Белгазпромбанк»;

сокращенное — ААТ «Белгазпромбанк».

Наименование эмитента на английском языке: Belorussian-Russian Belgazprombank Joint Stock.

Минск 2019

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1.1. Полное и сокращенное наименование эмитента

На русском языке:

полное — Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк»;

сокращенное — ОАО «Белгазпромбанк» (далее – эмитент).

На белорусском языке:

полное — Сумеснае беларуска-расійскае адкрытае акцыянернае таварыства «Белгазпромбанк»;

сокращенное — ААТ «Белгазпромбанк».

На английском языке:

Belorussian-Russian Belgazprombank Joint Stock.

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

ул. Притыцкого, 60/2, 220121, г. Минск, Республика Беларусь, тел./факс (017) 229-16-16/369-45-25. Электронный адрес (e-mail): bank@bgpb.by. Официальный сайт: www.belgazprombank.by.

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

Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» зарегистрировано в Национальном банке Республики Беларусь 28 ноября 1997 года под номером 16. УНП 100429079.

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

Денежные средства, поступающие от размещения облигаций, подлежат зачислению на счет:

BY77OLMP18110000006280000933 в ОАО «Белгазпромбанк», БИК OLMPBY2X – в случае, если инвестор является банком;

BY39OLMP38110000004400000933 в ОАО «Белгазпромбанк», БИК OLMPBY2X – в случае, если инвестор является юридическим лицом либо индивидуальным предпринимателем;

BY90OLMP38110000700050000933 в ОАО «Белгазпромбанк», БИК OLMPBY2X – в случае, если инвестор является физическим лицом.

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

Наименование депозитария – ОАО «Белгазпромбанк».

Место нахождения депозитария (юридический и почтовый адреса) – 220121, г. Минск, ул. Притыцкого, 60/2.

Наименование органа, зарегистрировавшего депозитарий, дата и номер государственной регистрации – Национальный банк Республики Беларусь 28.11.1997 (свидетельство № 16).

Специальное разрешение (лицензия) № 02200/5200-1246-1122 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам выдано Министерством финансов Республики Беларусь.

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

Филиалов и представительств у эмитента не имеется.

1.7. Информация не раскрывается

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

Дочерних и зависимых хозяйственных обществ, а также унитарных предприятий, учредителем которых является эмитент, у эмитента не имеется.

1.9. Сведения об общем количестве акционеров, в том числе в разрезе физических и юридических лиц

Общее количество акционеров эмитента – 9, в том числе:

Физические лица – 3;

Юридические лица – 5;

Республика Беларусь, уполномоченный держатель Министерство энергетики Республики Беларусь – 1.

1.10. Сведения об общем количестве акционеров, которые имеют пять и более процентов простых (обыкновенных) акций эмитента от общего количества акций

Общее количество акционеров, которые имеют пять и более процентов простых (обыкновенных) акций эмитента от общего количества акций – 2 юридических лица.

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

В уставном фонде ОАО «Белгазпромбанк» доля государства составляет 0,0977%.

Владельческий надзор осуществляет Министерство энергетики Республики Беларусь (220030, г. Минск, ул. К.Маркса, 14).

Количество акций – 34 010 443 штуки, в том числе простых (обыкновенных) именных акций – 31 091 572 штуки, привилегированных – 2 918 871 штука на общую сумму – 340 104,43 белорусских рублей.

1.12. Сведения о совершенных эмитентом за последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором принято решение о выпуске облигаций, сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц, за исключением сделок, для совершения которых не требуется принятие решения общего собрания акционеров либо совета директоров

Эмитентом за последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором принято решение о выпуске облигаций не совершались сделки, в совершении которых имелась заинтересованность аффилированных лиц, для совершения которых требуется принятие решения общего собрания акционеров либо совета директоров.

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

Наименование юридического лица	Форма инвестиций (паевой взнос, акции и др.)	Сумма инвестированных средств, бел.руб.	Размер доли в уставном фонде юридического лица, %
ООО «Правовой диалог»	долевое участие	685,72	10

1.14. Сведения о размещенных эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении, по состоянию на 01.11.2019

Акции эмитента:

Вид ценных бумаг	Размещено, штук	Размещено по номиналу, бел.руб.	Размещено, в процентах от объема выпуска по номиналу
Простые (обыкновенные) акции	34 812 225 866	348 122 258,66	100,0
Привилегированные акции	3 932 200	39 322,00	100,0

Облигации эмитента:

Номер, валюта номинала выпуска	Объем выпуска, зарегистрировано, млн. в валюте номинала	Размещено, штук	Размещено по номиналу, млн. в валюте номинала	Размещено, в процентах от объема выпуска по номиналу
31, доллары США	30,0	600	6,0	20,0
41, доллары США	10,0	436	4,36	43,60
42, евро	5,0	970	4,85	97,00
45, доллары США	20,0	151	1,51	7,55
46, евро	10,0	308	1,54	15,40
47, белорусские рубли	200	20000	200	100

1.15. Порядок раскрытия информации эмитентом

1.15.1. Эмитент 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 размещения на официальном сайте эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (www.belgazprombank.by);

либо путем ее доведения до сведения неопределенного круга лиц иным образом, определенным законодательством Республики Беларусь, а также путем ее представления в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, определенному кругу лиц.

1.15.2. Эмитент раскрывает свой ежеквартальный отчет не позднее 35 календарных дней после окончания отчетного квартала путем размещения на ЕИРРЦБ, а также путем размещения на официальном сайте эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (www.belgazprombank.by).

1.15.3. Эмитент также раскрывает свой годовой отчет, утвержденный в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь о хозяйственных обществах, путем:

опубликования в газете «Звязда» 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 от 11.01.2013 №19);

размещения на ЕИРРЦБ, а также размещения на официальном сайте эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (www.belgazprombank.by) в срок не позднее одного месяца после утверждения годового отчета.

1.15.4. Эмитент раскрывает информацию в порядке, определенном пп. 1.15.1 настоящего документа:

о реорганизации эмитента – не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом эмитента, 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 – не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом эмитента. Кроме того, в случае принятия эмитентом решения о ликвидации (прекращении деятельности), сведения о том, что эмитент находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), подлежат размещению в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (www.justbel.info) в порядке и сроки, определяемые 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 эмитентом извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами;

информацию об иных существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности эмитента, которые могут повлиять на стоимость облигаций, в порядке и сроки, установленные Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 № 43.

1.15.5. Изменения и (или) дополнения, внесенные в настоящий документ, изменения в решение о выпуске облигаций размещаются эмитентом на ЕИРРЦБ, на официальном сайте ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – ОАО «БВФБ») в глобальной компьютерной сети Интернет, а также раскрываются иным образом, определенным республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг (далее – Регулирующий орган), в срок не позднее пяти рабочих дней с даты их регистрации Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь.

1.15.6. Информация о датах формирования реестра владельцев облигаций раскрывается в случае принятия уполномоченным органом эмитента облигаций решения, установившего дату формирования реестра владельцев облигаций для составления списка лиц, имеющих право на получение денежных средств при досрочном погашении облигаций, не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения, путем ее размещения на ЕИРРЦБ, а также путем размещения на официальном сайте эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (www.belgazprombank.by).

1.15.7. Раскрытие информации об эмиссии облигаций осуществляется эмитентом после регистрации Проспекта эмиссии облигаций, заверения краткой информации об эмиссии облигаций путем размещения Проспекта эмиссии облигаций, краткой информации об эмиссии облигаций на ЕИРРЦБ, на официальном сайте ОАО «БВФБ» в глобальной компьютерной сети Интернет, а также путем размещения указанных в настоящем подпункте документов на

официальном сайте эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (www.belgazprombank.by).

1.16. Сведения о лицах, подписавших проспект эмиссии облигаций

Шабан Сергей Васильевич – заместитель председателя правления ОАО «Белгазпромбанк»;
Дылевская Наталья Михайловна – главный бухгалтер ОАО «Белгазпромбанк».

Раздел 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

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

Решение о выпуске облигаций принято и утверждено советом директоров ОАО «Белгазпромбанк» 22.11.2019, протокол № 7.

2.2. Вид, форма облигаций, номер выпуска, количество облигаций в выпуске, объем выпуска, номинальная стоимость облигации

Вид, форма облигаций – бездокументарные (в виде записи на счетах) неконвертируемые именные дисконтные облигации.

Номер выпуска – 48.

Количество облигаций в выпуске – 20 000 (Двадцать тысяч) штук.

Объем выпуска облигаций – 200 000 000 (Двести миллионов) белорусских рублей.

Номинальная стоимость облигаций – 10 000 (Десять тысяч) белорусских рублей.

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

Дата государственной регистрации 16.01.2020.

Государственный регистрационный номер №5-200-02-3936.

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

Пополнение ресурсной базы.

Средства, привлеченные при продаже облигаций, будут направлены на финансирование текущих операций эмитента.

2.5. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Эмитент осуществляет эмиссию необеспеченных облигаций без учета положений, предусмотренных подпунктом 1.7 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ № 277). Эмиссия облигаций осуществляется по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа № 277 в пределах размера нормативного капитала эмитента.

Эмиссия облигаций согласована Национальным банком Республики Беларусь, постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 06.12.2019 № 490.

Нормативный капитал эмитента по состоянию на 01.10.2019 составляет 681 887,5 тыс. белорусских рублей, на 01.11.2019 - 690 825,5 тыс. белорусских рублей.

В случае, если объем выпуска облигаций (общий объем находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций эмитента) превысит размер нормативного капитала эмитента, эмитент не позднее двух месяцев с даты, на которую им определяется 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 принимает меры по погашению части находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций эмитента в размере разницы, возникшей между общим объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером нормативного капитала эмитента.

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

2.6. Способ размещения облигаций. Место и время проведения размещения облигаций

Размещение облигаций осуществляется путем открытой продажи на организованном рынке в торговой системе ОАО «БВФБ» либо на неорганизованном рынке.

Владельцами облигаций при размещении и на протяжении всего срока обращения могут быть юридические и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, как резиденты, так и нерезиденты Республики Беларусь.

Открытая продажа на неорганизованном рынке осуществляется путем заключения договора купли-продажи облигаций с перечислением эмитенту соответствующих денежных средств. Облигации могут быть приобретены в период проведения открытой продажи в головном офисе эмитента по адресу ул. Притыцкого, 60/2, 220121, г. Минск, Республика Беларусь, а также в иных местах продажи данных облигаций, перечень которых указан на официальном сайте эмитента (www.belgazprombank.by).

Режим работы эмитента с клиентами указан на официальном сайте эмитента www.belgazprombank.by.

В системе ОАО «БВФБ» продажа облигаций осуществляется в соответствии с порядком, установленным ОАО «БВФБ».

2.7. Срок размещения облигаций

Дата начала размещения облигаций – 20.01.2020.

Дата окончания размещения облигаций – 31.12.2024.

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

Эмитентом не устанавливается доля неразмещенных облигаций, при которой эмиссия облигаций считается несостоявшейся.

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

В случае признания Регулирующим органом выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций, эмитент:

не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о запрещении эмиссии облигаций, раскрывает информацию о запрещении эмиссии путем размещения на ЕИРРЦБ, а также путем размещения на официальном сайте эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (www.belgazprombank.by);

в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии возвращает владельцам облигаций денежные средства, исходя из текущей стоимости облигаций на дату выплаты денежных средств владельцам облигаций, и письменно уведомляет Регулирующий орган о возврате указанных средств владельцам облигаций в полном объеме.

2.10. Срок и порядок обращения облигаций

Срок обращения облигаций – с 20.01.2020 по 13.01.2025, составляет 1820 календарных дней от даты начала размещения облигаций по дату начала

погашения облигаций. Для расчета срока обращения облигаций день начала размещения облигаций и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

Обращение облигаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь среди юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, как резидентов, так и нерезидентов Республики Беларусь, на организованном рынке в торговой системе ОАО «БВФБ» либо на неорганизованном рынке.

2.11. Размер дохода по облигациям (порядок его определения), порядок и сроки его выплаты

Доходом по облигациям при размещении является дисконт, рассчитываемый по следующей формуле:

$$D = Nd - C,$$

где:

D – дисконт.

Nd - номинальная стоимость дисконтных облигаций.

C - цена продажи дисконтных облигаций при их размещении, порядок определения которой приведен в п. 2.12. настоящего документа.

Выплата дохода осуществляется единовременно при погашении облигаций.

2.12. Цена продажи облигации

Открытая продажа облигаций осуществляется по цене ниже номинальной.

Цена продажи одной облигации на дату начала проведения открытой продажи (20.01.2020) определяется исходя из ставки доходности в размере 9,5 процента годовых и составляет 6787,98 (Шесть тысяч семьсот восемьдесят семь) белорусских рублей 98 копеек.

Начиная с 21.01.2020 продажа облигаций осуществляется по цене, не ниже текущей стоимости облигации, рассчитываемой по следующей формуле:

$$C = C_c + \frac{C_c \times P_c}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где:

C – текущая стоимость дисконтных облигаций;

C_c – цена продажи дисконтных облигаций на дату начала размещения данного выпуска облигаций;

P_c – доходность, рассчитанная исходя из цены продажи на дату начала размещения облигаций (в процентах годовых), установленная эмитентом (9,5 процента годовых);

T - количество дней обращения (с даты начала их размещения по дату расчета их текущей стоимости) дисконтных облигаций данного выпуска. При этом день начала размещения дисконтных облигаций и день расчета их текущей стоимости считаются одним днем; T₃₆₅ - количество дней обращения дисконтных облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней; T₃₆₆ - количество дней обращения дисконтных облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Годовая доходность по дисконтным облигациям рассчитывается по формуле:

$$Пг = \frac{(Нд - Ц) \times 100}{Ц} / \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где:

Пг - годовая доходность по дисконтным облигациям (в процентах годовых);

Нд - номинальная стоимость дисконтных облигаций;

Ц - цена продажи дисконтных облигаций;

T₃₆₅ - количество дней до погашения дисконтных облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T₃₆₆ - количество дней до погашения дисконтных облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

2.13. Условия и порядок досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение облигаций по требованию владельцев не осуществляется.

Эмитент принимает решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части в случае превышения общего объема выпусков необеспеченных облигаций эмитента над размером нормативного капитала эмитента при невозможности предоставления на сумму такого превышения обеспечения в соответствии с требованиями, предусмотренными в подпункте 1.7 пункта 1 Указа № 277.

Решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части принимается советом директоров эмитента.

В случае принятия решения о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части, эмитент уведомляет владельцев облигаций не позднее пяти рабочих дней до установленной даты досрочного погашения облигаций путем размещения информации о досрочном погашении на ЕИРРЦБ, а также путем размещения на официальном сайте эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (www.belgazprombank.by).

При досрочном погашении облигаций владельцам выплачивается сумма в размере текущей стоимости облигаций на дату досрочного погашения.

Досрочное погашение облигаций осуществляется владельцам облигаций,

указанным в реестре владельцев облигаций, формируемом депозитарием эмитента за три рабочих дня до установленной эмитентом даты досрочного погашения облигаций.

В случае досрочного погашения части выпуска облигаций досрочное погашение 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 путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в валюте номинала на счет владельца облигаций.

Обязанность по досрочному погашению облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета эмитента по реквизитам счетов владельцев облигаций.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы облигаций обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента № 006-0-0-90000-1, раздел 44, балансовый счет 716 в депозитарии ОАО «Белгазпромбанк», код 006 не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления денежных средств на счета владельцев облигаций. Для осуществления перевода облигаций на счет «депо» эмитента владелец облигаций предоставляет в депозитарий поручение с указанием в реквизите «Основание и (или) назначение перевода»: «Перевод ценных бумаг на счет «депо» ОАО «Белгазпромбанк» в связи с их погашением».

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций реквизитов банковского счета для безналичного перечисления денежных средств, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на счете эмитента и выплачивается после непосредственного письменного обращения (подачи заявления) владельца облигаций. Заявление должно содержать следующие реквизиты:

полное наименование / фамилию, имя, отчество (при наличии) владельца облигаций;

наименование ценной бумаги;

количество ценных бумаг;

реквизиты банковского счета владельца облигаций для безналичного перечисления денежных средств;

учетный номер плательщика (при наличии);

данные документа, удостоверяющего личность (для физического лица);

место нахождения (место жительства), контактные телефоны владельца облигаций;

подпись владельца облигаций (уполномоченного лица).

Проценты либо иной доход по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

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

Эмитент имеет право приобретать облигации в течение всего срока обращения облигаций по договорной цене, определенной между эмитентом и владельцем облигаций.

Приобретение может осуществляться на неорганизованном рынке путем заключения договоров купли-продажи облигаций (условия и порядок приобретения облигаций в данном случае определяются по соглашению сторон) либо на организованном рынке в торговой системе ОАО «БВФБ», в соответствии с порядком, установленным ОАО «БВФБ».

Эмитент может совершать следующие операции с приобретенными облигациями:

- продавать в процессе обращения по договорной цене;
- иные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

2.15. Порядок и срок погашения облигаций

Дата начала погашения облигаций – 13.01.2025. Дата начала погашения облигаций совпадает с датой погашения облигаций.

Погашение облигаций осуществляется владельцам облигаций, являющимся таковыми по состоянию на дату формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций.

Дата, на которую формируется реестр владельцев облигаций для целей погашения – 10.01.2025. С этой даты владельцы облигаций обязаны прекратить все сделки с облигациями.

Погашение облигаций производится по номинальной стоимости в валюте номинала путем перечисления в безналичном порядке денежных средств на счет владельца облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь в дату начала погашения облигаций. Обязанность по погашению облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета эмитента по реквизитам счетов владельцев облигаций. В случае, если дата начала погашения облигаций приходится на нерабочий день, то погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

Владелец облигаций обязан осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента № 006-0-0-90000-1, раздел 44, балансовый счет 716 в депозитарии ОАО «Белгазпромбанк», код 006 не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления денежных средств на счет владельца облигаций. Для осуществления перевода облигаций на счет «депо» эмитента владелец облигаций предоставляет в депозитарий поручение с указанием в реквизите «Основание и (или) назначение перевода»: «Перевод ценных бумаг на счет «депо» ОАО «Белгазпромбанк» в связи с их погашением».

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций реквизитов банковского счета для безналичного перечисления денежных средств, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на счете эмитента и выплачивается после непосредственного письменного обращения (подачи заявления) владельца облигаций. Заявление должно содержать следующие реквизиты:

полное наименование / фамилию, имя, отчество (при наличии) владельца облигаций;

наименование ценной бумаги;

количество ценных бумаг;

реквизиты банковского счета владельца облигаций для безналичного перечисления денежных средств;

учетный номер плательщика (при наличии);

данные документа, удостоверяющего личность (для физического лица);

место нахождения (место жительства), контактные телефоны владельца облигаций;

подпись владельца облигаций (уполномоченного лица).

Проценты либо иной доход по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

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

Конвертация облигаций в облигации другого выпуска не осуществляется.

Раздел 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

тыс. белорусских рублей

Наименование показателей	01.10.2019
1. Размер нормативного капитала	681 887.5
2. Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, всего,	169 919
в т.ч. по группам:	
2.1. Здания и сооружения	96 256
2.2. Вычислительная техника и оборудование	9 123
2.3. Транспортные средства	1 968
2.4. Нематериальные активы	23 881
2.5. Прочие	38 691
3. Сумма накопленной прибыли	233 483
4. Сумма прибыли до налогообложения	51 904
5. Сумма прибыли	44 129

6. Общая сумма дебиторской задолженности (за минусом созданного резерва)	20 242
7. Общая сумма кредиторской задолженности (за минусом созданного резерва), всего, в т.ч.:	13 617
7.1. просроченная кредиторская задолженность	-----
7.2. по платежам в бюджет и государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	4 332

Сведения о примененных к эмитенту мерах административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства (вид административного взыскания, сумма штрафа, наименование государственного органа, по решению которого эмитент привлечен к ответственности)

(с 01.01.2016 по 01.10.2019)

Нарушение	Наименование государственного органа, по решению которого эмитент привлечен к административной ответственности	Вид административного взыскания	Сумма штрафа (тыс.бел. руб.)
1	2	3	4
Законодательство о ценных бумагах	-	-	-
Налоговое законодательство	ИМНС по Фрунзенскому району г. Минска № 2	штраф	0,2

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

тыс. белорусских рублей

Наименование показателей	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
1. Размер нормативного капитала	554663,4	617136,3	715175,6
2. Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, всего, в т.ч. по группам:	171752	177511	183625
2.1. Здания и сооружения	84125	85428	110124
2.2. Вычислительная техника и оборудование	10673	9552	10046
2.3. Транспортные средства	2152	2051	1677
2.4. Нематериальные активы	18456	20866	23709
2.5. Прочие	56346	59614	38069
3. Сумма накопленной прибыли	190317	235560	268028
4. Сумма прибыли до налогообложения	123546	127670	132191
5. Сумма прибыли	108556	104260	100120
6. Общая сумма дебиторской задолженности (за минусом созданного резерва)	20564	15595	14640
7. Общая сумма кредиторской задолженности (за минусом созданного резерва), всего, в т.ч.:	8115	22491	28718
7.1. просроченная кредиторская задолженность	-	-	-
7.2. по платежам в бюджет и государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	6251	16254	16833
8. Сумма резервного фонда	40872	46300	52350

9. Фонд переоценки статей баланса	30752	25278	16244
10. Размер достаточности нормативного капитала, процентов	19,080	16,491	17,092
11.1. Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну простую (обыкновенную) акцию, бел. руб.	0,0000287	0,00319	0,00166
11.2. Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну привилегированную акцию, бел. руб.	0,0000287	0,00319	0,00166
12. Стоимость нормативного (собственного) капитала эмитента на 1 января отчетного года, приходящуюся на одну акцию, бел. руб.	0,0003	0,03	0,04
13. Среднесписочная численность работников, человек	1691	1663	1646
14. Количество участников	9	9	9

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

Эмитент осуществляет банковскую деятельность и ориентирован, в основном, на обслуживание предприятий топливно-энергетического комплекса, а также предприятий среднего и малого бизнеса. Общее число обслуживаемых клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) на 01.10.2019 составило 41 211.

Эмитентом кредитуются ведущие предприятия различных отраслей экономики.

В целях создания оптимальных условий для обслуживания клиентов эмитент имеет широкую корреспондентскую сеть, охватывающую такие регионы как США, Западная и Восточная Европа, страны СНГ и Балтии. Корреспондентская сеть постоянно оптимизируется в зависимости от потребностей клиентов.

Сотрудничество с Европейским банком реконструкции и развития и другими международными финансовыми институтами позволяет эмитенту за счет средств этих организаций осуществлять ряд уникальных проектов по финансированию предприятий среднего и малого бизнеса в Республике Беларусь.

Раздел 4. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

4.1. Планы развития эмитента на три года и анализ рисков

Эмитент нацелен на долгосрочную работу на банковском рынке, поэтому ставит надежность во главу партнерских отношений с клиентом. При построении своей деятельности эмитент ставит своим приоритетом ориентир на прогрессивных клиентов, активно применяющих передовые современные достижения в своей повседневной жизни. Для удовлетворения потребностей таких клиентов в финансовых услугах эмитент предполагает создание продуктов, которые должны стать естественным и удобным инструментом решения задач, как в рабочей, так и повседневной жизни.

Эмитент стремится сохранить лидирующие позиции в банковской системе за счет внедрения современных технологий во всех направлениях деятельности и обеспечения надежности и эффективности функционирования.

Эмитент планирует повысить свою рыночную капитализацию и инвестиционную привлекательность за счет дальнейшего роста накопленной прибыли, повышения лояльности клиентов и инвесторов, совершенствования корпоративного управления, развития уровня поддерживающих систем, укрепления собственного бренда.

Важнейшим направлением совершенствования корпоративного управления эмитента является развитие системы управления рисками, позволяющей обеспечивать необходимый уровень финансовой устойчивости эмитента, повышение эффективности его деятельности, укрепление доверия со стороны акционеров, кредиторов и клиентов.

Эмитент на постоянной основе совершенствует средства и методы оценки рисков в целях обеспечения адекватности системы управления рисками новым инновационным и высокотехнологичным направлениям деятельности эмитента.

В рамках системы управления рисками эмитент осуществляет идентификацию рисков, присущих новым проектам, планируемым к реализации с целью достижения стратегических целей, а также регулярную переоценку подверженности эмитента рискам, присущим текущим направлениям деятельности.

Среди рисков, воздействующих на деятельность эмитента при реализации планов развития, можно выделить следующие:

экономические – наступление кризисной ситуации в экономике Республики Беларусь либо в экономике стран стратегических партнеров, риск ухудшения финансового состояния предприятий-клиентов эмитента;

социальные – снижение уровня профессиональных навыков трудовых ресурсов;

технические – сбои и некорректная работа внедряемого эмитентом инновационного программного обеспечения;

экологические – природные катаклизмы либо техногенные катастрофы, которые могут послужить предпосылками к возникновению экономических рисков.

Система внутренней оценки капитала эмитента позволяет производить аллокацию капитала на покрытие всех существенных рисков, принимаемых эмитентом в ходе осуществления деятельности.

4.2. Прогноз финансовых результатов на три года:

В ближайшие три года предполагается дальнейшее развитие и укрепление всех направлений деятельности в изменяющихся экономических условиях.

В соответствии с прогнозами финансовые показатели эмитента на 2020-2022 годы могут составить:

млн. белорусских рублей

Наименование показателей	План на 01.01.2021	План на 01.01.2022	План на 01.01.2023

Прибыль	100	110	116
Нормативный капитал	773	806	866
Активы	5225	5551	5725

В новом плановом периоде эмитент ориентирован на умеренно-благоприятные результаты деятельности исходя из имеющегося размера капитала и пруденциальных требований к достаточности капитала и ликвидности. Для повышения эффективности деятельности эмитента будет продолжена работа в области инновационных процессов, цифровизации услуг и каналов взаимодействия с клиентами. Это позволит эмитенту с наименьшими рисками трансформироваться в финансовый институт новой экономики.

Заместитель
председателя правления

Главный бухгалтер



С.В.Шабан

Н.М.Дылевская