



УТВЕРЖДЕНО
Протокол № 18
Наблюдательного совета
ЗАО «Банк «Решение»
от 30.07.2019

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ
ЧЕТЫРНАДЦАТОГО ВЫПУСКА
ЭМИТЕНТ:

Закрытае акцыянернае таварыства «Банк «Рашэнне»
(ЗАТ «Банк «Рашэнне»)

Закрытое акцiонерное общество «Банк «Решение»;
(ЗАО «Банк «Решение»)

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

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

на белорусском языке:

полное: Закрытае акцыянернае таварыства «Банк «Рашэнне»;

сокращенное: ЗАТ «Банк «Рашэнне»;

на русском языке:

полное: Закрытое акционерное общество «Банк «Решение»;

сокращенное: ЗАО «Банк «Решение» (далее – Эмитент).

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

Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. В.И. Игнатенко, 11;

Телефон: +375 17 203 24 67, +375 17 369 29 98;

факс +375 17 369 52 31; +375 17 209 41 47;

сайт: www.rbank.by;

e-mail: office@rbank.by.

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

Эмитент зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 9 ноября 1994 г., регистрационный номер 53.

Эмитент был создан с наименованием «Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк “Инфобанк”».

Решением Общего собрания акционеров Эмитента от 21.01.2005 (протокол № 1) наименование изменено с «Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк “Инфобанк”» на «Закрытое акционерное общество “Трастбанк”».

Решением Общего собрания акционеров Банка от 31.03.2016 (протокол № 2) наименование изменено с «Закрытое акционерное общество «Трастбанк» на «Закрытое акционерное общество «Банк «Решение».

Лицензия на осуществление банковской деятельности выдана Национальным банком Республики Беларусь 08.06.2016 № 14.

Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100789114.

1.4. Сведения о депозитарии, с которым заключен депозитарный договор с Эмитентом

Депозитарием Эмитента является депозитарий Открытого акционерного общества «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк» (ОАО «Белинвестбанк»), зарегистрированный Национальным банком Республики Беларусь 3 сентября 2001 г.,

регистрационный номер 807000028, код депозитария 011 (далее – депозитарий Эмитента).

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

Место нахождения депозитария Эмитента: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, проспект Машерова, 29.

Место осуществления депозитарных операций: 220004, г. Минск, ул. Коллекторная, 11, каб.208.

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

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

1.6. Сведения о членах Наблюдательного совета, коллегиального исполнительного органа Эмитента, лице, осуществляющем полномочия единоличного исполнительного органа, членах контрольных органов Эмитента, включающие их персональные данные (фамилию, собственное имя, отчество (если таковое имеется), все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время), размер доли указанных лиц в уставном фонде Эмитента и его дочерних и зависимых хозяйственных обществ, а также сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах Эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является Эмитент

1.6.1. Сведения о членах Наблюдательного совета Эмитента:

Председатель Наблюдательного совета – Шевцов Виктор Аркадьевич, бизнесмен, инвестор;

заместитель Председателя Наблюдательного совета – Саксон Валентина Михайловна, независимый директор, член Комитета по рискам ЗАО «Банк «Решение»;

член Наблюдательного совета – Рачкевич Владислав Станиславович, независимый директор, член Аудиторского комитета ЗАО «Банк «Решение»;

член Наблюдательного совета – Киреев Андрей Евгеньевич, советник генерального директора по финансово-экономическим вопросам ООО «Мидивисана»; независимый директор, Председатель Комитета по рискам ЗАО «Банк «Решение»;

член Наблюдательного совета – Фалевич Александр Иванович, Генеральный директор ЗАО «Белзарубежстрой»;

член Наблюдательного совета – Пыжик Николай Митрофанович, независимый директор, Председатель Аудиторского комитета ЗАО «Банк «Решение»;

член Наблюдательного совета – Бондарик Виталий Николаевич, член Совета директоров, Председатель Общего собрания акционеров ЗАО «Белзарубежстрой».

Члены Наблюдательного совета Эмитента долей в уставном фонде (акций) Эмитента и его дочерних и зависимых хозяйственных обществ не имеют.

1.6.2. Коллегиальным исполнительным органом является Правление Эмитента:

Председатель Правления – Будников Сергей Дмитриевич;
заместитель Председателя Правления – Цуран Александр Анатольевич;
заместитель Председателя Правления – Тарасов Андрей Валерьевич;
заместитель Председателя Правления – Леньков Дмитрий Иванович.

Члены Правления Эмитента долей в уставном фонде (акций) Эмитента и его дочерних и зависимых хозяйственных обществ не имеют.

1.6.3. У Эмитента отсутствует лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа.

1.6.4. Контрольным органом является Ревизионная комиссия Эмитента:

Председатель ревизионной комиссии – Ярошик Валентина Викторовна,
Главный бухгалтер ЗАО «Белзарубежстрой»;

член ревизионной комиссии – Мацулевич Оксана Владимировна,
начальник Финансово-экономического управления ЗАО «Банк «Решение»;

член ревизионной комиссии – Пасиницкий Дмитрий Владимирович,
Генеральный директор ИООО «Ханнер Бел Инвест».

Члены Ревизионной комиссии Эмитента долей в уставном фонде (акций) Эмитента и его дочерних и зависимых хозяйственных обществ не имеют.

1.6.5. Эмитент не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ, а также унитарных предприятий, учредителем которых является Эмитент.

1.7. Сведения об акционерах Эмитента по состоянию на 01.07.2019

Общее количество акционеров, имеющих долю в Уставном фонде эмитента, в том числе имеющие пять и более процентов простых (обыкновенных) акций, составляет три юридических лица.

1.8. 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

Доля государства в уставном фонде Эмитента отсутствует.

1.9. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц

За последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором было принято решение о выпуске

облигаций, Эмитентом были совершены следующие сделки, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц (за исключением сделок, для совершения которых не требуется принятие решения Общим собранием акционеров либо Наблюдательного совета Эмитента):

№п/п	Дата принятия решения о совершении сделки	Предмет сделки	Контрагент	Критерий аффилированности
1	2	3	4	5
1.	29.01.2018	Об изменении условий кредитования СП ЗАО «МАЗ-МАН»	СП ЗАО «МАЗ-МАН»	являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом
2.	22.03.2018	О предоставлении кредита ЗАО «Голографическая индустрия»	ЗАО «Голографическая индустрия»	Аффилированное лицо Эмитента владеет 35,5% долей в уставном фонде ЗАО «Голографическая индустрия»
3.	06.04.2018	О предоставлении кредита ЧТУП «Технохимтрейд»	ЧТУП «Технохимтрейд»	являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом
4.	10.04.2018	Заклучение договора финансовой аренды (лизинг) ООО «Музейный комплекс старинных народных ремесел и технологий «Дудутки»	ООО «Музейный комплекс старинных народных ремесел и технологий «Дудутки»	Аффилированное лицо Эмитента владеет 68% долей в уставном фонде Общества с ограниченной ответственностью «Музейный комплекс старинных народных ремесел и технологий «Дудутки»
5.	12.04.2018	Об изменении условий кредитования ЧТУП «Технохимтрейд»	ЧТУП «Технохимтрейд»	являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом
6.	25.04.2018	Заклучение кредитного договора ТЧУП «Технохимтрейд»	ТЧУП «Технохимтрейд»	являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом
7.	07.05.2018	Заклучение кредитного договора ТЧУП «Технохимтрейд»	ТЧУП «Технохимтрейд»	являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом
8.	07.05.2018	Заклучение договора финансовой аренды (лизинга) ЗАО «Голографическая индустрия»	ЗАО «Голографическая индустрия»	Аффилированное лицо Эмитента владеет 35,5% долей в уставном фонде ЗАО «Голографическая индустрия»
9.	16.05.2018	Заклучение Генерального договора на выдачу банковских гарантий ЗАО «Белзарубежстрой»	ЗАО «Белзарубежстрой»	являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом
10.	24.05.2018	Заклучение кредитного договора ЗАО «Голографическая индустрия»	ЗАО «Голографическая индустрия»	Аффилированное лицо Эмитента владеет 35,5% долей в уставном фонде ЗАО «Голографическая индустрия»
11.	30.05.2018	Заклучение дополнительных соглашений к кредитному договору и договору ипотеки ТЧУП «Технохимтрейд»	ТЧУП «Технохимтрейд»	являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом

				обществом
12.	01.06.2018	Заключение дополнительного соглашения к Генеральному договору на выдачу банковских гарантий и договора залога ЗАО «Белзарубежстрой»	ЗАО «Белзарубежстрой»	являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом
13.	28.06.2018	Заключение дополнительного соглашения к кредитному договору и договора залога ЗАО «Голографическая индустрия»	ЗАО «Голографическая индустрия»	Аффилированное лицо Эмитента владеет 35,5% долей в уставном фонде ЗАО «Голографическая индустрия»
14.	30.06.2018	Заключение договора на выдачу банковских гарантий и договора залога ЗАО «Белзарубежстрой»	ЗАО «Белзарубежстрой»	являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом
15.	06.08.2018	Заключение договора на выдачу банковских гарантий и договора залога ЗАО «Белзарубежстрой»	ЗАО «Белзарубежстрой»	являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом
16.	15.08.2018	Заключение дополнительного соглашения к кредитному договору и договора залога ЗАО «Голографическая индустрия»	ЗАО «Голографическая индустрия»	Аффилированное лицо Эмитента владеет 35,5% долей в уставном фонде ЗАО «Голографическая индустрия»
17.	17.08.2018	Заключение кредитного договора ООО «ТИС Ком Трейд»	ООО «ТИС Ком Трейд», СООО «Интерспортпроект»	являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом
18.	28.09.2018	Заключение договора на выдачу банковских гарантий и договора залога ЗАО «Белзарубежстрой»	ЗАО «Белзарубежстрой»	являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом
19.	28.09.2018	Заключение договора на разработку проектно-сметной документации ЗАО «Белзарубежстрой»	ЗАО «Белзарубежстрой»	являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом
20.	24.10.2018	Изменение условий кредитования ЗАО «Голографическая индустрия»	ЗАО «Голографическая индустрия»	Аффилированное лицо Эмитента владеет 35,5% долей в уставном фонде ЗАО «Голографическая индустрия»
21.	29.10.2018	Заключение договора купли-продажи ЧТУП «Технохимтрейд»	ЧТУП «Технохимтрейд»	являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом
22.	04.12.2018	Принятие в залог имущества в обеспечение обязательств ЗАО «Белзарубежстрой» по договору о выдаче банковской гарантии	ЗАО «Белзарубежстрой»	являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом
23.	04.12.2018	Об изменении условий в договор банковского вклада (депозита) СООО «Интерспортпроект»	СООО «Интерспортпроект»	владеют (каждый в отдельности или в совокупности) двадцатью и более процентами долей в уставном фонде (акций) юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом

24.	06.12.2018	Заклучение договора на выдачу банковских гарантий и договора залога ЗАО «Белзарубежстрой»	ЗАО «Белзарубежстрой»	являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом
25.	11.12.2018	Заклучение дополнительного соглашения к договору купли-продажи ЧТУП «Технохимтрейд»	ЧТУП «Технохимтрейд»	являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом
26.	11.12.2018	Заклучение дополнительного соглашения к кредитному договору ЗАО «Голографическая индустрия»	ЗАО «Голографическая индустрия»	Аффилированное лицо Эмитента владеет 35,5% долей в уставном фонде ЗАО «Голографическая индустрия»
27.	14.12.2018	Заклучение договора на выдачу банковских гарантий и договора залога ЗАО «Белзарубежстрой»	ЗАО «Белзарубежстрой»	являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом
28.	20.12.2018	Заклучение договора залога СООО «Интерспортпроект»	СООО «Интерспортпроект»	владеют (каждый в отдельности или в совокупности) двадцатью и более процентами долей в уставном фонде (акций) юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом
29.	27.12.2018	О заклучении договора уступки требования с ALM Investments FZE (резидент ОАЭ)	ALM Investments FZE (резидент ОАЭ)	являются стороной сделки или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом
30.	27.12.2018	Заклучение договора финансовой аренды (лизинга) СООО «Интерспортпроект»	СООО «Интерспортпроект»	владеют (каждый в отдельности или в совокупности) двадцатью и более процентами долей в уставном фонде (акций) юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом
31.	21.01.2019	Об изменении условий кредитования СП ЗАО «МАЗ-МАН»	СП ЗАО «МАЗ-МАН»	являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом
32.	08.04.2019	Заклучение дополнительного соглашения к кредитному договору ЗАО «Голографическая индустрия»	ЗАО «Голографическая индустрия»	Аффилированное лицо Эмитента владеет 35,5% долей в уставном фонде ЗАО «Голографическая индустрия»
33.	23.05.2019	Заклучения договора купли-продажи Саксон Валентина Михайловна	Саксон Валентина Михайловна	являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом
34.	30.05.2019	Заклучение договора на выдачу банковских гарантий СООО «ЦСП БЗС» и договора залога ЗАО «Белзарубежстрой»	СООО «ЦСП БЗС» ЗАО «Белзарубежстрой»	являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом
35.	06.06.2019	Заклучение дополнительного соглашения к договору на выдачу банковских гарантий СООО «ЦСП БЗС»	СООО «ЦСП БЗС»	являются членами органов управления, занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с хозяйственным обществом

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

№ п/п	Полное наименование юридического лица	Сумма инвестированных средств, бел.руб.	Количество акций, шт.	Размер доли в уставном фонде, %
1	2	3	4	5
1	Закрытое акционерное общество «Белзарубежстрой»	444 000.00	320	10%
2	Совместное предприятие «ВЕНБЕЛКОМ С.А.»	9 758.84	-	19,6%
3	Совместное предприятие Закрытое акционерное общество «МАЗ-МАН»	5 788.39	499	7,37%

1.11. Сведения о размещенных Эмитентом ценных бумагах, находящихся в обращении по состоянию на первое число месяца, в котором принято решение о выпуске облигаций

По состоянию на 01.07.2019 Эмитент эмитировал и полностью разместил простые (обыкновенные) акции в количестве 14 662 (Четырнадцать тысяч шестьсот шестьдесят две) штуки номинальной стоимостью 2 454,50 (Две тысячи четыреста пятьдесят четыре) белорусских рубля 50 копеек каждая на общую сумму 35 987 879,00 (Тридцать пять миллионов девятьсот восемьдесят семь тысяч восемьсот семьдесят девять) белорусских рублей 00 копеек.

По состоянию на 01.07.2019 Эмитентом осуществлена эмиссия двенадцати выпусков облигаций, из них в обращении находятся пять выпусков:

Порядковый номер выпуска	Дата государственной регистрации	Государственный регистрационный номер	Срок обращения	Валюта номинала	Объем выпуска в валюте номинала	Объем выпуска в обращении в валюте номинала
8	31.10.2017	5-200-02-3149	с 18.09.2017 по 18.09.2019	USD	5 000 000.00	3 787 000.00
9	31.10.2017	5-200-02-3150	с 18.09.2017 по 18.09.2019	RUB	120 000 000.00	6 490 000.00
10	09.04.2018	5-200-02-3304	с 27.03.2018 по 27.03.2023	BYN	6 000 000.00	0.00
11	12.04.2018	5-200-02-3309	27.03.2018 по 20.04.2023	BYN	4 000 000.00	1 471 000.00
12	17.10.2018	5-200-02-3512	с 01.10.2018 по 30.10.2023	BYN	10 000 000.00	7 642 000.00

По состоянию на 01.07.2019 облигации 1-7 выпусков погашены (аннулированы) и сняты с централизованного хранения.

1.12. Порядок раскрытия информации Эмитентом

Банк в случаях и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг: путем ее размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее – ЕИРРЦБ); путем ее размещения на официальном сайте Банка; путем ее предоставления в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, определенному кругу лиц.

Банк раскрывает свой годовой отчет, утвержденный в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь о хозяйственных обществах, путем ее размещения на ЕИРРЦБ, а также размещения на официальном сайте Банка в срок не позднее одного месяца после утверждения годового отчета.

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

Банк раскрывает информацию на информационных ресурсах, указанных в первом абзаце настоящего подраздела: о реорганизации Банка либо о реорганизации хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми, – не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; даты внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации; о принятом решении о ликвидации Банка либо хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми, – не позднее пяти рабочих дней с даты принятия такого решения. Кроме того, в случае принятия Банком решения о ликвидации (прекращения деятельности) Банка сведения том, что Банк находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), подлежат размещению в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (www.justbel.info) в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь; о возбуждении в отношении Банка производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) – не позднее пяти рабочих дней с даты подачи Банком заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами; информацию об иных существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

Краткая информация об эмиссии Облигаций раскрывается Банком после её заверения Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – ДЦБ МФ РБ) путем размещения на ЕИРРЦБ, на официальном сайте Банка, а также в случае проведения

открытой продажи Облигаций на организованном рынке – на официальном сайте Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Внесенные изменения и(или) дополнения в настоящий проспект эмиссии облигаций (далее – проспект эмиссии) раскрываются Банком не позднее 5 рабочих дней с даты их регистрации ДЦБ МФ РБ путем размещения на ЕИРРЦБ, на официальном сайте Банка, а также в случае проведения открытой продажи облигаций на организованном рынке – на официальном сайте Биржи.

1.13. Сведения о лицах, подписавших проспект эмиссии:

Будников Сергей Дмитриевич – Председатель Правления Эмитента;
Боричевская Валентина Сергеевна – Главный бухгалтер Эмитента.

РАЗДЕЛ 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

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

Решение о четырнадцатом выпуске облигаций Закрытого акционерного общества «Банк «Решение» в соответствии с Уставом Эмитента принято и утверждено Наблюдательным советом Эмитента (Протокол № 18 от 30.07.2019).

2.2. Форма, вид, количество, номинальная стоимость и объем выпуска облигаций (далее – Облигации)

№ выпуска	14
Форма выпуска и вид Облигаций	именные процентные конвертируемые Облигации в бездокументарной форме
Объем выпуска	3 000 000 (Три миллиона) евро
Количество Облигаций	3 000 (Три тысячи) штук
Номинальная стоимость	1 000 (Одна тысяча) евро

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

Облигации зарегистрированы ДЦБ МФ РБ:

Номер выпуска	Дата государственной регистрации	Государственный регистрационный номер
Четырнадцатый выпуск	14. 10. 2019	5-200-02-3842

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

Эмиссия Облигаций осуществляется в целях увеличения ресурсной базы Эмитента, диверсификации инструментов привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь, поддержания конкурентных условий по инструментам привлечения денежных средств юридических лиц.

Средства, полученные от эмиссии Облигаций, будут направлены на реализацию целей и предмета деятельности Эмитента, предусмотренных Уставом Эмитента.

2.5. Сведения об обеспечении исполнения обязательств Эмитента по Облигациям

Эмитент осуществляет эмиссию необеспеченных Облигаций по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 15.08.2019 № 337) в размере, не превышающем размера нормативного капитала Эмитента, в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг».

Размер нормативного капитала Эмитента по состоянию на 01.06.2019 составляет 59 217,7 тыс. белорусских рублей.

В случае, если общий объем выпусков необеспеченных Облигаций Эмитента превысит размер нормативного капитала Эмитента, то Эмитент предоставляет на сумму такого превышения дополнительное обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг», либо не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения обеспечивает погашение части выпуска Облигаций в размере разницы, возникшей между объемом выпусков необеспеченных Облигаций и размером нормативного капитала Эмитента.

В случае предоставления дополнительного обеспечения по Облигациям, банком осуществляется внесение изменений в Решение о выпуске, изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии. Раскрытие внесенных изменений в Решение о выпуске Облигаций и изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии осуществляется в порядке и сроки, определенные в пункте 1.12 настоящего документа.

2.6. Условия, срок и порядок размещения Облигаций. Место и время проведения размещения Облигаций

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом путем проведения их открытой продажи юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – резидентам и нерезидентам Республики Беларусь на

неорганизованном и (или) организованном рынках после регистрации проспекта эмиссии Облигаций, заверения краткой информации об эмиссии Облигаций и ее раскрытия в порядке, предусмотренном пунктом 1.12 настоящего проспекта эмиссии.

Открытая продажа Облигаций осуществляется в период с 01.09.2019 по 25.09.2027, если иной срок не будет определен Наблюдательным советом Эмитента, и прекращается в случае полного размещения всего объема выпуска Облигаций.

В целях своевременного формирования депозитарием Эмитента реестра владельцев Облигаций размещение Облигаций не осуществляется за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение срока обращения Облигаций.

Размещение Облигаций на неорганизованном рынке осуществляется путем заключения договоров купли-продажи (первичного размещения) Облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь в Центральном аппарате Эмитента ежедневно с 9:00 до 15:00 (за исключением выходных дней (субботы и воскресенья), государственных праздников и праздничных дней, установленных и объявленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь нерабочими днями (далее – нерабочий день)) по адресу: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. В.И. Игнатенко, 11, тел. +375 17 369 29 98).

Размещение Облигаций на организованном рынке осуществляется в торговой системе организатора торговли ценными бумагами – ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (место нахождения: 220013, г. Минск, ул. Сурганова, 48а, комната 35а), в соответствии с порядком, установленным локальными нормативными правовыми актами ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа». Расчеты при размещении Облигаций на организованном рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

В дату начала открытой продажи Облигаций (01.09.2019), а также в дни окончания периодов начисления процентного дохода (даты выплаты процентного дохода), указанные в пункте 2.9 настоящего проспекта эмиссии, цена продажи одной Облигации равна ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня открытой продажи Облигаций, а также со дня, следующего за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период начисления процентного дохода, цена продажи одной Облигации равна текущей стоимости Облигации.

Текущая стоимость Облигации на дату совершения сделки рассчитывается по формуле:

$$C = Nп + Дн,$$

где:

C – текущая стоимость Облигации;

Nп – номинальная стоимость Облигации;

Дн – накопленный процентный доход за текущий период начисления

процентного дохода с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций (датой выплаты дохода за предшествующий период начисления процентного дохода согласно Графику выплаты процентного дохода по Облигациям, приведенному в пункте 2.9 настоящего проспекта эмиссии), по дату расчета текущей стоимости, рассчитываемый по приведенной в пункте 2.9 настоящего проспекта эмиссии формуле расчета величины постоянного процентного дохода.

Расчет текущей стоимости и накопленного процентного дохода в валюте номинала Облигации осуществляется по каждой Облигации с округлением до второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления.

День начала размещения Облигаций или дата выплаты процентного дохода за предшествующий период начисления процентного дохода и день расчета текущей стоимости считаются одним днем. При этом за дату выплаты процентного дохода за предшествующий период начисления дохода понимается дата, определенная Графиком выплаты процентного дохода по Облигациям, приведенным в пункте 2.9 настоящего проспекта эмиссии.

Если в соответствии с законодательством при размещении Облигаций использование иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, не допускается, оплата Облигаций осуществляется в белорусских рублях в сумме, эквивалентной соответствующей сумме иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, по официальному курсу белорусского рубля к такой иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату оплаты. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

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

Эмитентом не устанавливаются основания признания эмиссии Облигаций несостоявшейся.

2.8. Условия и порядок возврата средств инвесторам в случае признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций

В случае признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, Эмитент:

в месячный срок с даты признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, возвращает владельцам Облигаций

денежные средства, полученные в оплату размещенных Облигаций, с уплатой накопленного процентного дохода за время пользования денежными средствами по установленной в пункте 2.9 настоящего проспекта эмиссии ставке процентного дохода;

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

Если в соответствии с законодательством при возврате средств инвесторам использование иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, не допускается, оплата Облигаций осуществляется в белорусских рублях в сумме, эквивалентной соответствующей сумме иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, по официальному курсу белорусского рубля к такой иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату возврата денежных средств. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

2.9. Размер дохода по Облигациям. Порядок и сроки выплаты дохода по Облигациям

По Облигациям устанавливается постоянный процентный доход в виде фиксированного процента к номинальной стоимости Облигации, выплачиваемый владельцам Облигаций периодически в соответствии с Графиком выплаты процентного дохода по Облигациям, приведенным в настоящем пункте, в течение срока обращения Облигаций.

Ставка процентного дохода устанавливается в размере 1,00 % (Один процент) годовых.

Период начисления дохода по Облигациям – с 02.09.2019 по 30.09.2027 (с даты, следующей за датой начала размещения Облигации, по дату начала погашения Облигации включительно).

Доход за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения Облигации, по дату его выплаты включительно. Доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период начисления дохода, по дату выплаты дохода за соответствующий период (в последнем периоде – по дату начала погашения) включительно.

Процентный доход за последний период начисления процентного дохода по Облигации выплачивается в дату начала погашения данной Облигации.

Доход выплачивается на основании реестра владельцев Облигаций, сформированного депозитарием Эмитента на указанные в Графике выплаты процентного дохода по Облигациям, приведенном в настоящем пункте, даты

формирования реестра, путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь суммы процентного дохода в валюте номинала Облигации на счета владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на дату формирования реестра владельцев Облигаций.

Если в соответствии с законодательством при выплате процентного дохода по Облигациям использование иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, не допускается, обязательства Эмитента по выплате процентного дохода по Облигациям исполняются посредством выплаты владельцу Облигаций суммы белорусских рублей, эквивалентной соответствующей сумме иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, по официальному курсу белорусского рубля к такой иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату перечисления денежных средств по реквизитам счетов владельцев Облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

Расчет текущей стоимости и накопленного процентного дохода в валюте номинала Облигации осуществляется по каждой Облигации с округлением до второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления.

График выплаты процентного дохода по Облигациям:

Порядковый номер периода начисления процентного дохода	Дата начала периода начисления периода процентного дохода	Дата окончания периода начисления и дата выплаты процентного дохода (погашения)	Количество дней периода начисления процентного дохода	Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода (погашения)
1	02.09.2019	04.09.2020	369	01.09.2020
2	05.09.2020	08.09.2021	369	03.09.2021
3	09.09.2021	12.09.2022	369	07.09.2022
4	13.09.2022	15.09.2023	368	12.09.2023
5	16.09.2023	19.09.2024	370	16.09.2024
6	20.09.2024	23.09.2025	369	18.09.2025
7	24.09.2025	28.09.2026	370	23.09.2026
8	29.09.2026	30.09.2027	367	27.09.2027

Величина постоянного процентного дохода по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

Д – доход по Облигации;

Нп – номинальная стоимость Облигации;

Пп – ставка процентного дохода, равная 1,0 % (Один процент) годовых;

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.

Если срок (период) делится переходом с календарного года, состоящего из 365 дней, на календарный год, состоящий из 366 дней, либо наоборот, то при определении значений T_{365} и T_{366} уменьшается количество дней в первой части периода независимо от количества дней в календарном году.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на счете Эмитента и выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций, содержащего актуальные банковские реквизиты. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

В случае если дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, формирование реестра осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, доход выплачивается в первый рабочий день, следующий за этим нерабочим днем. Проценты на денежные средства, подлежащие выплате в виде процентного дохода по Облигациям, за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Выплата части процентного дохода в течение периода начисления процентного дохода не производится.

2.10. Срок обращения Облигаций. Порядок обращения Облигаций

Срок обращения Облигаций – 2 951 (Две тысячи девятьсот пятьдесят один) календарный день (с 01.09.2019 по 30.09.2027).

День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

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

Обращение Облигаций осуществляется среди юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь в установленном законодательством Республики Беларусь порядке

на неорганизованном и (или) организованном рынках, в том числе через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», после прохождения совокупности процедур по включению Облигаций ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» в котировальный лист или в перечень внесписочных ценных бумаг.

2.11. Условия и порядок досрочного погашения Облигаций до даты окончания срока обращения

Эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций настоящего выпуска либо его части в следующих случаях:

принятия соответствующего решения Наблюдательным советом Эмитента (в том числе в случае, если общий объем выпусков необеспеченных Облигаций Эмитента превысит размер нормативного капитала Эмитента). Досрочное погашение Облигаций может быть осуществлено не ранее 02.09.2020 (за исключением случая, если общий объем выпусков необеспеченных Облигаций Эмитента превысит размер нормативного капитала). О данном решении Эмитент не позднее 3 (Трех) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения выпуска (части выпуска) Облигаций в письменной форме уведомляет владельцев Облигаций, организатора торговли ценными бумагами, а также размещает сведения о принятом решении на ЕИРРЦБ (www.portal.gov.by), на официальном сайте Эмитента (www.rbank.by) и на официальном сайте организатора торговли ценными бумагами в глобальной компьютерной сети Интернет;

приобретения Эмитентом всего объема выпуска Облигаций либо его части до даты окончания срока обращения Облигаций в порядке, определенном пунктом 2.12 настоящего проспекта эмиссии.

Кроме того, Эмитентом может быть принято решение об аннулировании Облигаций, не размещенных на момент принятия такого решения.

При досрочном погашении владельцам Облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также процентный доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период начисления процентного дохода, по дату досрочного погашения включительно, а также иные неполученные выплаты за иные процентные периоды (при их наличии).

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 валютным законодательством Республики Беларусь причитающейся при досрочном погашении суммы денежных средств в валюте номинала Облигации на счета владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на дату

формирования реестра владельцев Облигаций.

Если в соответствии с законодательством при досрочном погашении Облигаций использование иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, не допускается, обязательства Эмитента по досрочному погашению Облигаций исполняются посредством выплаты владельцу Облигаций суммы белорусских рублей, эквивалентной соответствующей сумме иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, по официальному курсу белорусского рубля к такой иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату оплаты денежных средств по реквизитам счетов владельцев Облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на счет Эмитента и выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций, содержащего актуальные банковские реквизиты. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

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.

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

Реквизиты для перевода Облигаций:

переводополучатель – ЗАО «Банк «Решение»;

депозитарий переводополучателя – ОАО «Белинвестбанк», код депозитария – 011, корсчет «депо» ЛОРО – 1000027, раздел корсчета «депо» ЛОРО - 00;

номер счета «депо» – 739.100003909; номер балансового счета – 716, раздел счета «депо» – 716;

назначение и (или) основание – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их досрочным погашением».

После погашения (досрочного погашения) выпуска Облигаций Эмитент уведомляет ДЦБ МФ РБ о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) Облигаций данного выпуска.

2.12. Условия и порядок приобретения Облигаций Эмитентом до даты начала погашения Облигаций с возможностью их последующего обращения

1. В период обращения Облигаций Эмитент имеет право осуществлять: приобретение Облигаций по договорной цене на неорганизованном или организованном рынках;

дальнейшую реализацию приобретенных Облигаций по цене, определяемой Эмитентом;

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

2. Владелец Облигаций безотзывно предлагает Эмитенту осуществить продажу Эмитенту Облигаций в одну из дат выплаты процентного дохода за соответствующий процентный период, предусмотренную пунктом 2.9. настоящего проспекта эмиссии.

Владелец Облигаций предлагает осуществить продажу Эмитенту Облигаций на следующих существенных условиях:

а) предмет договора – Облигации Эмитента настоящего выпуска.

Дата и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций – дата и государственный регистрационный номер, соответствующие дате и государственному регистрационному номеру государственной регистрации настоящего выпуска;

б) количество Облигаций – все Облигации, принадлежащие владельцу Облигаций;

в) цена одной Облигации – цена, равная номинальной стоимости Облигации;

г) общая сумма обязательств по договору – результат математического умножения номинальной стоимости Облигаций на количество Облигаций;

д) владелец Облигаций обязуется осуществить перевод Облигаций на счет «депо» Эмитента №739.10003909, номер балансового счета 710, раздел 00, в депозитарии ОАО «Белинвестбанк», код 011, в дату выплаты процентного дохода, указанную в уведомлении Эмитента. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения данной обязанности Эмитент вправе требовать надлежащего исполнения обязанности в принудительном порядке, а владелец Облигаций также уплачивает Эмитенту пеню в размере 0,1 % (Ноль целых одна десятая процента) от номинальной стоимости неперевоенных (несвоевременно переведенных) Облигаций за каждый календарный день просрочки. На неперевоенные (несвоевременно переведенные) для досрочного приобретения на счет «депо» Эмитента Облигации за период просрочки процентный доход по Облигациям не начисляется и не выплачивается;

е) Эмитент перечисляет денежные средства в сумме общей суммы обязательств по договору и накопленного процентного дохода в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения в полном объеме владельцем Облигаций обязанности, указанной в абзаце д) настоящего подпункта. За просрочку исполнения Эмитентом обязательств по

перечислению общей номинальной стоимости приобретаемых Облигаций и накопленного процентного дохода по ним Эмитент уплачивает владельцу Облигаций пеню в размере 0,1 % (Ноль целых одна десятая процента) от просроченной суммы за каждый календарный день просрочки;

ж) в отношении Облигаций, указанных в уведомлении владельца Облигаций: отсутствуют ограничения и запреты на совершение сделок с Облигациями, отсутствуют обременения Облигаций залогом.

Настоящий подпункт является офертой владельца Облигаций на заключение договора купли-продажи Облигаций на неорганизованном рынке или на совершение сделки купли-продажи на организованном рынке.

3. Оферта владельца Облигаций, предусмотренная подпунктом 2 настоящего пункта, акцептуется Эмитентом путём направления уведомления владельцу Облигаций не ранее чем за четыре и не позднее чем за два рабочих дня до даты выплаты процентного дохода за соответствующий период начисления процентного дохода. Уведомление Эмитента, направленное нарочным, считается полученным с момента вручения владельцу Облигаций. Уведомление, направленное заказной почтовой корреспонденцией или курьерской почтой, считается полученным с момента доставки или вручения владельцу Облигаций (уведомление также считается полученным при его возврате Эмитенту в связи с отсутствием владельца Облигаций, неявкой за получением уведомления, отказом от его получения или в связи с иными подобными причинами).

4. Если в соответствии с законодательством при досрочном приобретении Облигаций использование иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, не допускается, обязательства Эмитента по оплате Облигаций исполняются посредством выплаты владельцу Облигаций суммы белорусских рублей, эквивалентной соответствующей сумме иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, по официальному курсу белорусского рубля к такой иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату досрочного выкупа по реквизитам счетов владельцев Облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

2.13. Порядок и срок погашения Облигаций. Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения Облигаций

Дата начала погашения Облигаций: 30.09.2027. Дата начала погашения Облигаций совпадает с датой окончания погашения Облигаций.

При погашении владельцам Облигаций выплачивается их номинальная стоимость и процентный доход за последний период начисления процентного дохода, а также иные неполученные выплаты за иные процентные периоды (при их наличии).

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом в отношении лиц,

указанных в реестре владельцев Облигаций, который формируется депозитарием Эмитента на указанную в Графике выплаты процентного дохода по Облигациям, приведенном в пункте 2.9 настоящего проспекта эмиссии, дату формирования реестра для целей погашения. Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения – 27.09.2027.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на счете Эмитента и выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций, содержащего актуальные банковские реквизиты. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

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

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

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 и не выплачиваются.

Если в соответствии с законодательством при погашении Облигаций использование иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, не допускается, обязательства Эмитента по погашению Облигаций исполняются посредством выплаты владельцу Облигаций суммы белорусских рублей, эквивалентной соответствующей сумме иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость Облигаций, по официальному курсу белорусского рубля к такой иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату списания денежных средств со счета Эмитента по реквизитам счетов владельцев Облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

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:

переводополучатель – ЗАО «Банк «Решение»;

депозитарий переводополучателя – ОАО «Белинвестбанк», код депозитария – 011, корсчет «депо» ЛОРО – 1000027, раздел корсчета «депо»

ЛОРО - 00;

номер счета «депо» – 739.100003909; номер балансового счета – 716, раздел счета «депо» – 716;

назначение и (или) основание – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

После погашения выпуска облигаций Эмитент уведомляет ДЦБ МФ РБ о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) Облигаций данного выпуска.

2.14. Информация о порядке и условиях конвертации Облигаций в Облигации другого выпуска с более поздней датой погашения

Облигации могут быть конвертированы в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения.

Конвертация Облигаций осуществляется на основании письменного согласия владельца Облигаций с последующим заключением соответствующего договора.

Конвертация Облигаций осуществляется Эмитентом:

до даты окончания срока их обращения – в отношении владельцев Облигаций, давших письменное согласие на конвертацию Облигаций;

при их погашении – в отношении владельцев Облигаций, давших письменное согласие на конвертацию Облигаций, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном на дату, указанную в пункте 2.13 настоящего проспекта эмиссии.

Конвертация Облигаций осуществляется в течение следующего срока:

начало конвертации – после государственной регистрации Облигаций нового выпуска, размещаемых путем конвертации Облигаций данного выпуска;

окончание конвертации – не позднее дня, следующего после даты начала погашения, указанной в пункте 2.13 настоящего проспекта эмиссии.

Письменное согласие владельца Облигаций на их конвертацию должно быть представлено Эмитенту не позднее 3 (Трех) рабочих дней до даты начала проведения конвертации (до даты начала погашения Облигаций, подлежащих конвертации).

Заключение соответствующих договоров между Эмитентом и владельцем Облигаций осуществляется после государственной регистрации облигаций нового выпуска и не позднее последнего дня срока, в течение которого должна быть осуществлена конвертация Облигаций данного выпуска.

Владелец Облигаций не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления на его счет «депо» облигаций Эмитента нового выпуска, размещаемых путем конвертации Облигаций данного выпуска, обязан

осуществить перевод Облигаций данного выпуска (конвертируемых Облигаций) на счет «депо» Эмитента.

РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

3.1. Динамика финансово-хозяйственной деятельности за последние три года и показатели финансово-хозяйственной деятельности на первое число месяца (нарастающим итогом с начала года), предшествующего дате принятия (утверждения) решения о выпуске облигаций (тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.06.2019
1	2	3	4	5
1. Размер нормативного капитала	53815.6	55587.3	61131.5	59217.7
2. Остаточная стоимость основных средств (ОС) и нематериальных активов, всего	21835	21648	21304	21325
в том числе по группам:				
- здания и сооружения	14089	14065	17496	17432
- вычислительная техника	352	294	314	412
- транспортные средства	212	128	94	80
- прочие ОС	879	726	602	711
- ОС, переданные в аренду	4931	4513	517	494
- вложения в ОС	2	-	-	-
- вложения в незавершенное строительство	-	-	-	-
- вложения в арендованные ОС	530	69	47	22
1	2	3	4	5
- оборудование к установке и строит. материалы	-	-	-	-
- нематериальные активы	760	1741	2035	2004
- вложения в нематериальные активы	80	112	199	170
3. Накопленная прибыль	-4588	1346	1424	1775
4. Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	-6012	661	390	639
5. Сумма прибыли (убытка)	-5653	198	197	513
6. Сумма дебиторской задолженности	4612	4673	4558	5283
7. Сумма кредиторской задолженности	924	1094	1047	1506
в том числе:				
- просроченной	-	-	-	-
- по платежам в бюджет	69	434	247	923
- по платежам в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	-	-	-	-
8. Сумма резервного фонда	5663	11	208	406
9. Фонд переоценки статей баланса	13219	13137	13057	13021
10. Размер достаточности нормативного капитала, %	49.1	38.37	37.76	35.68

11. Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну акцию	-	-	-	-
12. Нормативный капитал, приходящийся на одну акцию	4.52	4.29	4.18	4.04
13. Среднесписочная численность работников	310	280	268	238
14. Количество акционеров	3	3	3	3

Сведения о примененных к Эмитенту мерах административной ответственности за нарушения законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства на 01.06.2019 и за последние три года:

Вид административного взыскания, наименование государственного органа, по решению которого Эмитент привлечен к административной ответственности,	Сумма штрафа, бел. руб.			
	2016	2017	2018	01.06.2019
1	2	3	4	5
Штраф за регистрацию сделок с ценными бумагами, совершенных с нарушением требований законодательства, согласно постановлению Департамента по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь № 101 от 16.06.2016	420.00	—	—	—
Прекращение действия специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам в части составляющей лицензируемый вид деятельности работы и (или) услуги): брокерская деятельность (приказ Министерства финансов Республики Беларусь от 23.12.2016 № 377)	—	—	—	—
Штраф за нарушение срока исполнения платежных документов плательщиков согласно постановлению Инспекции Министерства по налогам и сборам по Центральному району г. Минска от 19.12.2018	—	—	183.75	—

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

Основной вид деятельности за последние три года, по которым получено десять и более процентов выручки от реализации работ, услуг является деятельность коммерческих банков.

РАЗДЕЛ 4. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

В среднесрочной перспективе (2019 – 2021 гг.) Эмитент ставит перед собой цель стать конкурентоспособным и высокодоходным универсальным банком.

Основными направлениями деятельности Эмитента будут являться:

оптимизация и поступательное развитие корпоративного бизнеса;
создание инновационного Цифрового Банка (как операционно обособленного подразделения внутри одного юридического лица) для кредитования микро- и малого бизнеса.

Для этого в период 2019 – 2021 гг. будут разработаны продукты и процессы, подготовлены каналы продаж, приобретены, сделана адаптация и интеграция систем, оптимизирован и сфокусирован кадровый состав и начато активное предложение новых продуктов на рынке, разработанных на основе современных цифровых банковских технологий с применением дистанционных каналов обслуживания.

Планируемые показатели деятельности Банка на период 2019 – 2021 гг., тыс. руб.:

Показатель	2019	2020	2021
1	2	3	4
Размер активов	266 987	373 782	523 294
Собственный капитал	48 508	50 448	52 971
Доходы	29 544	39 884	55 837
Расходы	28 877	37 540	51 429
Прибыль	680	2 344	4 408
Размер нормативного капитала	61 812	64 157	68 565
Достаточность нормативного капитала, %	24,5%	27,7%	22,2%
Рентабельность собственного капитала, %	1,40%	4,65%	8,32%

Основной стратегической целью Эмитента как кредитно-финансовой организации в сфере управления рисками является обеспечение устойчивого развития и безопасного функционирования Эмитента.

Для достижения заявленной цели в плановом периоде Эмитентом на системной основе будет выполняться решение задачи эффективного управления рисками, элементами которой являются:

локализация принимаемых рисков в пределах установленных Эмитентом параметров толерантности к рискам: ограничение риска до уровня, который является допустимым (безопасным) с точки зрения обеспечения финансовой надежности Эмитента и его долгосрочного функционирования;

экономическая целесообразность принятия рисков: обеспечение адекватного соотношения финансового результата деятельности Эмитента и уровня рисков, которым подвергается Эмитент в связи с осуществлением указанной деятельности;

поддержания капитала Эмитента на уровне, достаточном для покрытия возможных потерь от реализации принимаемых рисков;

оптимизация организационной структуры Эмитента, улучшение качественных характеристик системы распределения полномочий и ответственности структурных подразделений и работников в рамках реализации функций управления рисками;

совершенствование методик и процедур управления по каждому виду риска, существенному воздействию которого подвергается Эмитент, а также расширение автоматизации применяемых Эмитентом инструментов управления рисками;

качественная реализация на постоянной основе процесса управления рисками: принятие надлежащих мер по выявлению, измерению, внутреннему мониторингу, контролированию, ограничению уровня рисков.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



С.Д. Будников

В.С. Боричевская



В настоящем документе
прошито, пронумеровано и
скреплено печатью
26 (Двадцать шесть) листов.

Председатель Правления
ЗАО «Банк «Решение»

С.Д. Будников

