

Документ на лічбунах лічбы
Міндэпартамента фінансаў
Рэспубліка Беларусь
ЗАБОТЛІВА
13 лістапада 2023
Прэзідэнт Міхаіл Р. Р.

УТВЕРЖДЕНО
Протокол №30
Наблюдательного совета
ЗАО «Банк «Решение»
от 28.08.2023

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ
ШЕСТНАДЦАТОГО ВЫПУСКА
ЭМИТЕНТ:

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

Закрытае акцыонерное общество «Банк «Решение»;
(ЗАО «Банк «Решение»)

г. Минск
2023

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 или Банк).

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 17 311 10 30, +375 17 311 10 41;

Факс: +375 17 311 10 32;

Сайт (далее – Сайт Эмитента): 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 Эмитента 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 Эмитента в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100789114.

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

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций, будут зачисляться в соответствии с законодательством в безналичном порядке на балансовый счет 4910, открытый в Банке в белорусских рублях.

1.5. 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).

Лицензия №39200000016442 в Едином реестре лицензий на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, предоставленной 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.

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

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

1.7. 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), 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

1.7.1. Сведения о членах Наблюдательного совета Эмитента:

Председатель Наблюдательного совета – Шевцов Виктор Аркадьевич;

Заместитель Председателя Наблюдательного совета – Саксон Валентина Михайловна, член Комитета по рискам Эмитента;

член Наблюдательного совета – Рачкевич Владислав Станиславович, независимый директор, Председатель Комитета по рискам Эмитента;

член Наблюдательного совета – Фалевич Александр Иванович;

член Наблюдательного совета – Пыжик Николай Митрофанович, независимый директор, Председатель Аудиторского комитета Эмитента;

член Наблюдательного совета – Бондарик Виталий Николаевич.

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

1.7.2. Коллегиальным исполнительным органом является Правление

Эмитента:

Председатель Правления – Будников Сергей Дмитриевич;

Заместитель Председателя Правления – Неверова Полина

Владимировна;

Заместитель Председателя Правления – Химич Марина Александровна.

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

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

1.7.4. Контрольным органом является Ревизионная комиссия Эмитента:

Председатель ревизионной комиссии – Биятова Юлия Маратовна (главный бухгалтер ЗАО «ВиаСЕТрейд»);

член ревизионной комиссии – Бурко Татьяна Юрьевна (главный бухгалтер СООО «Интерспортпроект»);

член ревизионной комиссии – Ефремова Елена Васильевна (главный бухгалтер СООО «Сатурн-Инфо»)

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

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

1.8. Сведения о собственниках имущества и сведения о бенефициарных владельцах Эмитента

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

Бенефициарным владельцем Эмитента является Султан Мохаммед Ахмад Аль-Зараим Аль-Сувайди - резидент Объединённых Арабских Эмиратов.

1.9. 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.

1.10. Сведения о сделках Эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность аффилированных лиц, за последний отчетный год и первые два квартала текущего года, для совершения которых требуется принятие решения Общего собрания акционеров либо Наблюдательного совета.

| №п/п | Дата принятия решения о совершении сделки | Предмет сделки | Контрагент | Критерий аффилированности |
|------|---|--|--|---|
| 1 | 06.04.2022 | Кредитный договор | СООО «САТУРН-ИНФО» | Аффилированное лицо Эмитента владеет более 20% акций юридического лица, являющегося стороной сделки |
| 2 | 25.04.2022 | Дополнительное соглашение к кредитному договору в долларах США (увеличение ставки за пользование кредитом) | СП ЗАО «МАЗ-МАН» | Аффилированное лицо Эмитента является членом органа управления стороны сделки |
| 3 | 01.06.2022 | Дополнительные соглашения к договорам субординированных займов (изменение размера ставок за пользование займами) | Alm Investment FZE | Аффилированное лицо Эмитента является стороной сделки |
| 4 | 01.06.2022 | Договор о выдаче банковской гарантии | СООО «ЦСП БЗС», ЗАО «ВиаСЕТрейд» | Аффилированные лица Эмитента являются членами органов управления сторон сделки |
| 5 | 15.06.2022 | Договор купли-продажи | ООО «Музейный комплекс старинных народных ремесел и технологий «Дудутки» | Аффилированное лицо Эмитента является членом органа управления стороны сделки |
| 6 | 15.06.2022 | Кредитный договор | ООО «Музейный комплекс старинных народных ремесел и технологий «Дудутки» | Аффилированное лицо Эмитента является членом органа управления стороны сделки |
| 7 | 24.06.2022 | Договор факторинга | СООО «ЦСП БЗС» и ЗАО «ВиаСЕТрейд» | Аффилированные лица Эмитента являются членами органов управления сторон сделки |
| 8 | 30.06.2022 | Договор купли-продажи | ООО «Музейный комплекс старинных народных ремесел и технологий «Дудутки» | Аффилированное лицо Эмитента является членом органа управления стороны сделки |
| 9 | 31.10.2022 | Кредитный договор | СП ЗАО «МАЗ-МАН» | Аффилированное лицо Эмитента является членом органа управления стороны сделки |
| 10 | 31.10.2022 | Договор об ипотеке | СП ЗАО «МАЗ-МАН» | Аффилированное лицо Эмитента является членом органа управления стороны сделки |

| | | | | |
|----|------------|----------------------------------|---------------------------------|---|
| 11 | 31.10.2022 | Договор залога товаров в обороте | СП ЗАО «МАЗ-МАН» | Аффилированное лицо Эмитента является членом органа управления стороны сделки |
| 12 | 30.03.2023 | Кредитный договор | ЗАО «Голографическая индустрия» | Аффилированное лицо Эмитента владеет более 20% акций юридического лица, являющегося стороной сделки |
| 13 | 30.03.2023 | Договор о залоге | ЗАО «Голографическая индустрия» | Аффилированное лицо Эмитента владеет более 20% акций юридического лица, являющегося стороной сделки |
| 14 | 30.03.2023 | Расторжение договоров о залоге | ЗАО «Голографическая индустрия» | Аффилированное лицо Эмитента владеет более 20% акций юридического лица, являющегося стороной сделки |
| 15 | 04.04.2023 | Кредитный договор | СООО «САТУРН-ИНФО» | Аффилированное лицо Эмитента владеет более 20% акций юридического лица, являющегося стороной сделки |
| 16 | 04.04.2023 | Договор об ипотеке | СООО «САТУРН-ИНФО» | Аффилированное лицо Эмитента владеет более 20% акций юридического лица, являющегося стороной сделки |

1.11. 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 | Закрытое акционерное общество «ВиаСЕТрейд» | 444 000.00 | 320 | 10% |
| 2 | Совместное предприятие «ВЕНБЕЛКОМ С.А.» | 9 758.84 | 196 | 19,6% |

1.12. Сведения о размещенных эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении по состоянию на 01.08.2023

1.12.1 Акции Эмитента:

Размещено акций 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.

1.12.2 Облигации Эмитента:

Эмитентом осуществлена эмиссия четырнадцати выпусков облигаций, из них в обращении находятся три выпуска (по состоянию на 01.08.2023):

| Порядковый номер выпуска | Дата государственной регистрации | Номер государственной регистрации | Срок обращения | Валюта номинала | Объем выпуска в валюте номинала | Объем выпуска в обращении в валюте номинала |
|--------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|-------------------|---------------------------------|---|
| 12 | 17.10.2018 | 5-200-02-3512 | с 01.10.2018 по 30.10.2023 | Белорусский рубль | 10 000 000,00 | 6 573 000,00 |
| 13 | 14.10.2019 | 5-200-02-3841 | с 01.09.2019 по 30.09.2027 | Доллар США | 7 000 000,00 | 0,00 |
| 14 | 14.10.2019 | 5-200-02-3842 | с 01.09.2019 по 30.09.2027 | Евро | 3 000 000,00 | 0,00 |

1.13. Порядок раскрытия информации Эмитентом

1.13.1. Эмитент, в случае и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг:

путем ее размещения на едином портале финансового рынка (далее – ЕПФР);

путем ее размещения на Сайте Эмитента;

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

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

Размещения на ЕПФР, а также размещения на Сайте Эмитента в срок не позднее одного месяца после его утверждения.

Эмитент раскрывает свой ежеквартальный отчет (в составе, определенном законодательством Республики Беларусь) путем размещения на ЕПФР и на Сайте Эмитента – не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала.

1.13.3. Эмитент раскрывает информацию на информационных ресурсах, указанных в подпункте 1.13.1 настоящего пункта:

о реорганизации Эмитента и хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Эмитенту дочерними и 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 реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединённой организации;

о принятом решении о ликвидации Эмитента либо хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Эмитенту дочерними или зависимыми – не позднее пяти рабочих дней с даты принятия такого

решения. Также, в случае принятия Эмитентом решения о ликвидации Эмитента, сведения о том, что Эмитент находится в процессе ликвидации, размещаются в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала "Юстиция Беларуси" в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;

о возбуждении в отношении Эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) – не позднее пяти рабочих с даты подачи Эмитентом заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами. Также сведения о возбуждении в отношении Эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) публикуется Эмитентом в журнале «Судебный вестник Плюс: экономическое правосудие» в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;

иную информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности, информацию о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся его финансово-хозяйственной деятельности, 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 июня 2016 г. № 43.

1.13.4. Раскрытие информации об эмиссии облигаций осуществляется Эмитентом после регистрации настоящего документа Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, путем его размещения на ЕПФР, а также на Сайте Эмитента.

1.13.5. В случае внесения изменений и (или) дополнений в настоящий документ Эмитент:

не позднее семи дней с даты принятия соответствующего решения предоставляет документы в Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь для регистрации изменений и (или) дополнений в настоящий документ;

не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в настоящий документ раскрывает внесенные изменения и (или) дополнения в настоящий документ путем размещения на ЕПФР и на Сайте Эмитента.

1.13.6. В соответствии с Инструкцией о порядке признания эмиссии эмиссионных ценных бумаг недобросовестной, а выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг недействительным, приостановления или запрещения эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 4 мая 2018 г. № 32, Эмитент раскрывает на информационных ресурсах, указанных в подпункте 1.13.1 настоящего пункта:

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

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

1.14. Сведения о лицах, подписавших настоящий документ

Будников Сергей Дмитриевич - Председатель Правления Эмитента.
Дорофей Татьяна Вячеславовна – Главный бухгалтер Эмитента.

1.15. Сведения о представителе владельцев облигаций

Эмитентом не назначался представитель владельцев облигаций на основании пункта 3 Постановления Совета Министров Республики Беларусь от 25.07.2023 N 477 "Об утверждении Положения о представителе владельцев облигаций, порядке осуществления деятельности общего собрания владельцев облигаций".

РАЗДЕЛ 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

2.1. Дата принятия и наименование уполномоченного органа Эмитента, принявшего решение о выпуске облигаций

Решение о шестнадцатом выпуске облигаций в соответствии с Уставом Эмитента принято Наблюдательным советом Эмитента (Протокол №30 от 28.08.2023).

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

| | |
|-------------------------------|--|
| № выпуска | 16 |
| Форма выпуска и вид Облигаций | именные процентные неконвертируемые Облигации в бездокументарной форме |
| Объем выпуска | 10 000 000 (десять миллионов) белорусских рублей |
| Количество Облигаций | 10 000 (десять тысяч) штук |
| Номинальная стоимость | 1 000 (Одна тысяча) белорусских рублей |

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

Облигации зарегистрированы Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее - Департамент по ценным бумагам):

| Номер выпуска | Дата государственной регистрации | Государственный регистрационный номер |
|---------------------|----------------------------------|---------------------------------------|
| Шестнадцатый выпуск | 13 августа 2023г. | 5-200-02-4966 |

2.4. Цели эмиссии Облигаций и направления использования средств, привлеченных путем эмиссии 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.

Денежные средства, привлеченные путём эмиссии Облигаций, будут направлены на реализацию вышеуказанных целей.

2.5. Сведения об обеспечении исполнения обязательств Эмитента по Облигациям

Эмитент осуществляет эмиссию необеспеченных Облигаций в соответствии с абзацем вторым части первой подпункта 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ №277).

Размер нормативного капитала Эмитента по состоянию на 01.08.2023 составляет 81 942,6 тысячи белорусских рублей.

В случае, если общий объем выпусков необеспеченных облигаций Эмитента, не исключенных из Государственного реестра ценных бумаг, депозитарных облигаций Эмитента, объем обязательств по выпускам стрип-облигаций Эмитента или выпускам стрипов на эти облигации, не исключенным из Государственного реестра ценных бумаг, в совокупности превысят размер нормативного капитала Эмитента, то Эмитент не позднее двух месяцев с даты на которую определяется размер нормативного капитала Эмитента, предоставляет на сумму такого превышения обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа № 277 за исключением страхования ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств Эмитента, или обеспечивает досрочное погашение части выпуска облигаций в размере разницы, возникшей между совокупным объемом выпусков необеспеченных облигаций, не исключенных из Государственного реестра ценных бумаг, депозитарных облигаций Эмитента, объемом обязательств по выпускам стрип-облигаций эмитента или выпускам стрипов на эти облигации, не исключенным из Государственного реестра ценных бумаг, и размером нормативного капитала Эмитента. В данном случае решение о предоставлении обеспечения по исполнению обязательств Эмитента по облигациям и (или) решение о досрочном погашении части выпуска необеспеченных облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента.

В случае предоставления обеспечения Эмитент осуществляет внесение изменений и (или) дополнений в настоящий документ. Раскрытие изменений и (или) дополнений, внесенных в настоящий документ, осуществляется Эмитентом в соответствии с подпунктом 1.13.5 пункта 1.13 настоящего документа.

2.6. Способ и срок размещения Облигаций.

Размещение Облигаций осуществляется путем открытой продажи после раскрытия настоящего документа на ЕПФР и на Сайте Эмитента.

Период проведения открытой продажи с 01.09.2023 по 01.08.2028 включительно.

Владельцами Облигаций могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели – резиденты и (или) нерезиденты Республики Беларусь.

2.7. Сведения о месте, дате и времени проведения размещения Облигаций.

Размещение Облигаций осуществляется на организованном и (или) неорганизованном рынках в сроки, указанные в пункте 2.6 настоящего документа.

Размещение Облигаций на неорганизованном рынке осуществляется в центрах банковских услуг и Центральном аппарате Эмитента (далее – Подразделения Эмитента) в течение времени их работы путем заключения договора купли-продажи Облигаций и (или) на организованном рынке в соответствии с регламентом торгового дня ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа).

Список Подразделений Эмитента, их адреса и время работы размещены на Сайте Эмитента.

Покупатели могут приобрести Облигации на организованном рынке только с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг, допущенного Биржей к торгам ценными бумагами (далее – Профучастник) (за исключением покупателей, являющихся Профучастниками).

2.8. Порядок определения цены Облигаций при размещении.

В дату начала открытой продажи, а также в даты выплаты процентного дохода (далее – доход) Облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости.

Начиная с календарного дня, следующего за датой начала открытой продажи, Облигации размещаются по текущей стоимости, рассчитываемой по следующей формуле:

$$C = Nп + Д$$

Где:

C – текущая стоимость Облигации;

Nп – номинальная стоимость Облигации;

Д – накопленный доход.

Порядок расчета накопленного дохода по Облигации аналогичен порядку расчета дохода по Облигациям, приведенному в пункте 2.13 настоящего документа.

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

Эмитентом не устанавливаются основания признания эмиссии Облигаций несостоявшейся.

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

В случае признания Министерством финансов Республики Беларусь настоящего выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций Эмитент:

в месячный срок с даты признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций возвращает владельцам Облигаций средства, полученные от размещения Облигаций и причитающийся по таким Облигациям доход, рассчитанный за период с даты, следующей за датой продажи (датой выплаты последнего дохода) по дату признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций;

не позднее пяти рабочих дней со дня окончания срока, установленного в абзаце втором настоящего пункта, письменно уведомляет Министерство финансов Республики Беларусь о возврате указанных средств владельцам Облигаций в полном объеме.

2.11. Порядок и срок обращения Облигаций.

Обращение Облигаций осуществляется среди юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – резидентов и (или) нерезидентов Республики Беларусь на организованном и (или) неорганизованном рынках.

Срок обращения Облигаций – 1830 календарных дней, с 01.09.2023 по 04.09.2028 включительно.

При расчете срока обращения Облигаций день начала открытой продажи и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

Сделки с Облигациями в процессе обращения прекращаются за 3 (три) рабочих дня:

до даты выплаты дохода по Облигациям;

до установленной Банком даты досрочного погашения части выпуска Облигаций;

до даты начала погашения Облигаций.

В дату выплаты дохода, досрочного погашения части выпуска Облигаций сделки с Облигациями возобновляются.

2.12. Размер дохода по Облигациям.

По Облигациям предусмотрена выплата дохода по фиксированной ставке, установленной в размере 9 (девять) процентов годовых.

2.13. Порядок и сроки выплаты дохода по Облигациям.

Период начисления дохода по Облигациям с 02.09.2023 по 04.09.2028 (с даты, следующей за датой начала открытой продажи Облигаций, по дату начала погашения Облигаций) включительно.

Доход по Облигациям за первый период начисляется с даты,

следующей за датой начала открытой продажи Облигаций, по дату его выплаты включительно.

Доход по Облигациям по второму и последующим периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период (дату начала погашения).

Расчет суммы дохода по Облигациям осуществляется исходя из фактического количества дней в году – 365 (366).

Выплата дохода производится на основании реестра владельцев Облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета владельцев Облигаций в соответствии с законодательством.

Величина дохода по Облигациям 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 Облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока обращения Облигации;

Нп – номинальная стоимость Облигации;

Пп – ставка дохода в процентах годовых, установленная в пункте 2.12 настоящего документа;

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

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

Округление текущей стоимости Облигации, накопленного дохода осуществляется в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

Выплата дохода по Облигациям производится владельцам Облигаций в соответствии с графиком начисления и выплат дохода по Облигациям, формирования реестра владельцев Облигаций.

График начисления и выплаты дохода по Облигациям, формирования реестра владельцев Облигаций:

| Порядковый номер периода начисления дохода | Дата начала периода начисления дохода | Дата окончания периода начисления и дата выплаты дохода | Количество календарных дней периода начисления дохода | Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода |
|--|---------------------------------------|---|---|---|
| 1 | 02.09.2023 | 29.02.2024 | 181 | 26.02.2024 |
| 2 | 01.03.2024 | 30.08.2024 | 183 | 27.08.2024 |
| 3 | 31.08.2024 | 28.02.2025 | 182 | 25.02.2025 |
| 4 | 01.03.2025 | 29.08.2025 | 182 | 26.08.2025 |
| 5 | 30.08.2025 | 02.03.2026 | 185 | 27.02.2026 |
| 6 | 03.03.2026 | 01.09.2026 | 183 | 29.08.2026 |
| 7 | 02.09.2026 | 05.03.2027 | 185 | 02.03.2027 |

| | | | | |
|----|------------|------------|-----|------------|
| 8 | 06.03.2027 | 06.09.2027 | 185 | 03.09.2027 |
| 9 | 07.09.2027 | 06.03.2028 | 182 | 03.03.2028 |
| 10 | 07.03.2028 | 04.09.2028 | 182 | 01.09.2028 |

В случае, если выплата дохода выпадает на нерабочий день, доход выплачивается в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

В случае, если дата формирования реестра для целей выплаты дохода выпадает на нерабочий день, фактическое формирование реестра осуществляется в последний рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

Нерабочими днями для целей настоящего документа являются субботы, воскресенья (за исключением тех, которые в соответствии с законодательством Республики Беларусь объявлены рабочими днями), государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

2.14. Условия и порядок досрочного погашения выпуска Облигаций либо его части до даты окончания срока обращения Облигаций

Эмитент осуществляет досрочное погашение выпуска Облигаций либо его части по решению Наблюдательного совета Эмитента в случае, установленном в пункте 2.5 настоящего документа, при невозможности предоставления обеспечения.

Эмитент вправе по собственной инициативе осуществить досрочное погашение выпуска Облигаций либо его части в случае принятия соответствующего решения Наблюдательным советом Эмитента.

В случае принятия решения о досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части Эмитент:

уведомляет владельцев Облигаций о принятом решении о досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части за пять рабочих дней до установленной даты досрочного погашения выпуска Облигаций или его части путем размещения соответствующей информации на ЕПФР и Сайте Эмитента;

раскрывает информацию о дате формирования реестра владельцев Облигаций для целей досрочного погашения выпуска Облигаций или его части не позднее двух рабочих дней с даты принятия решения о досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части путем размещения на ЕПФР и сайте Эмитента.

При досрочном погашении владельцам Облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период начисления 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 законодательством причитающейся суммы денежных средств на счета владельцев Облигаций.

В случае досрочного погашения части выпуска Облигаций досрочное погашение осуществляется каждому владельцу Облигаций пропорционально количеству принадлежащих ему Облигаций. Расчет количества досрочно погашаемых Облигаций осуществляется с округлением до целого числа в меньшую сторону.

Обязанность Эмитента по досрочному погашению Облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Эмитента на счета владельцев Облигаций.

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 соответствии с законодательством о ценных бумагах владельцы Облигаций обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом денежных средств, необходимых для досрочного погашения Облигаций, осуществить перевод досрочно погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента.

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 досрочного погашения выпуска Облигаций Эмитент в установленном порядке уведомляет Департамент по ценным бумагам о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) Облигаций данного выпуска.

2.15. Условия и порядок приобретения Облигаций Эмитентом до даты начала погашения Облигаций с возможностью их последующего отчуждения

1. В период обращения Облигаций Эмитент имеет право осуществлять:

приобретение Облигаций по цене, определяемой Эмитентом, на организованном и (или) неорганизованном рынках;

последующее отчуждение приобретенных Облигаций по цене, определяемой Эмитентом;

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

2. В течение срока обращения Облигаций Эмитент принимает на себя обязательства приобретать Облигации у любого их владельца в следующие даты: 28.02.2025, 02.03.2026, 05.03.2027, 06.03.2028.

Приобретение Облигаций осуществляется по номинальной стоимости.

Приобретение Облигаций на неорганизованном рынке осуществляется путем заключения договора купли-продажи между Эмитентом и владельцем Облигаций в Центральном аппарате Эмитента по адресу: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. В.И. Игнатенко, 11.

Приобретение Облигаций на организованном рынке осуществляется в порядке, определенном локальными правовыми актами Биржи.

Оплата Облигаций осуществляется в белорусских рублях в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Для продажи Облигаций Эмитенту владельцы Облигаций обязаны подать Эмитенту заявление не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до даты их продажи. В случае несоблюдения сроков предоставления заявления в приобретении Облигаций Эмитентом может быть отказано.

Заявление должно содержать:

полное наименование владельца Облигаций (заявителя);

Учетный номер плательщика (УНП) владельца Облигаций;

дата государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций;

количество Облигаций, заявленных к продаже;

место нахождения и контактные телефоны владельца Облигаций;

банковские реквизиты владельца Облигаций для зачисления денежных средств Эмитентом;

наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, который будет осуществлять продажу Облигаций на организованном рынке (в случае, если проведение сделки планируется на организованном рынке и владелец Облигаций не является профессиональным участником рынка ценных бумаг);

согласие с настоящими условиями приобретения Облигаций Эмитентом;

подпись заявителя (уполномоченного лица заявителя), заверенную печатью заявителя (в случае ее наличия).

3. В период обращения Облигаций владелец Облигаций обязуется перед Эмитентом на предусмотренных настоящим документом условиях осуществить продажу Эмитенту Облигаций на неорганизованном или организованном рынках в даты выплаты дохода за соответствующий

процентный период, предусмотренные пунктом 2.13 настоящего документа.

Приобретение Эмитентом Облигаций на неорганизованном рынке осуществляется путем заключения договоров купли-продажи Облигаций в Центральном аппарате Эмитента по адресу: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. В.И. Игнатенко, 11.

Приобретение Облигаций на организованном рынке осуществляется в порядке, определенном локальными правовыми актами Биржи.

Владельцы Облигаций могут продать Облигации на организованном рынке только с использованием услуг Профучастника (за исключением владельцев, являющихся Профучастниками).

Договор купли-продажи Облигаций на неорганизованном рынке заключается или сделка купли-продажи на организованном рынке совершается после направления Эмитентом владельцу Облигаций требования о продаже Облигаций (далее - Требование).

Требование должно содержать:

полное наименование владельца Облигаций;

дата государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций;

количество Облигаций, в отношении которых Эмитент требует заключить договор (совершить сделку) купли-продажи;

цена одной Облигации - цена, равная номинальной стоимости Облигации;

общая сумма обязательств по договору (сделке) купли-продажи - результат математического умножения номинальной стоимости Облигаций на количество Облигаций, указанная в Требовании.

Требование направляется не позднее чем за 3 (три) календарных дня до даты выплаты дохода за соответствующий процентный период.

Владелец Облигаций обязуется не позднее чем за 1 (один) рабочий день до даты выплаты процентного дохода за соответствующий процентный период обратиться к Эмитенту по вышеуказанному адресу для целей заключения договора купли-продажи Облигаций на неорганизованном рынке.

В случае если дата приобретения Облигаций Эмитентом до даты начала погашения Облигаций приходится на нерабочий день, приобретение Облигаций Эмитентом осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день.

Требование направляется Эмитентом любым из следующих способов:

нарочным;

заказной почтовой корреспонденцией;

курьерской почтой;

электронной почтой;

посредством системы дистанционного банковского обслуживания.

Требование Эмитента, направленное нарочным, считается полученным с момента вручения владельцу Облигаций. Требование, направленное заказной почтовой корреспонденцией или курьерской почтой, считается

полученным с момента доставки или вручения владельцу Облигаций (Требование также считается полученным при его возврате Эмитенту в связи с отсутствием владельца Облигаций, неявкой за получением Требования, отказом от его получения или в связи с иными подобными причинами). Требование, направленное посредством электронной почты или системы дистанционного банковского обслуживания, считается полученным с момента отправки Эмитентом Требования.

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

Дата начала погашения Облигаций: **04.09.2028**. Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

При погашении владельцам Облигаций выплачивается их номинальная стоимость и доход за последний период начисления 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. Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения – **01.09.2028**.

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.

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

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

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 Департамент по ценным бумагам о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) Облигаций данного выпуска.

2.17. Порядок и условия конвертации Облигаций в Облигации другого выпуска с более поздней датой погашения

Конвертация Облигаций Эмитентом не осуществляется.

РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

3.1. Показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента на первое число месяца (нарастающим итогом с начала года), предшествующего дате принятия решения о выпуске Облигаций

(тыс. бел. руб.)

| Наименование показателя | По состоянию на 01.07.2023 |
|---|-------------------------------|
| 1 | 2 |
| 1. Размер нормативного капитала | 77 782,2 |
| 2. Остаточная стоимость основных средств (ОС) и нематериальных активов, всего | 20271 |
| в том числе по группам: | |
| - здания и сооружения | 14447 |
| - вычислительная техника | 913 |
| - транспортные средства | 126 |
| - прочие ОС | 372 |
| - ОС, переданные в аренду | - |
| - вложения в ОС | 53 |
| - вложения в незавершенное строительство | - |
| - вложения в арендованные ОС | 14 |
| - оборудование к установке и строит. материалы | - |
| - нематериальные активы | 4238 |
| - вложения в нематериальные активы | 108 |
| 3. Накопленная прибыль | 10603 |
| 4. Сумма прибыли (убытка) до налогообложения | 10972 |
| 5. Сумма прибыли (убытка) | 8406 |
| 6. Сумма дебиторской задолженности | 3331 |
| 7. Сумма кредиторской задолженности | 4290 |
| в том числе: | |
| - по платежам в бюджет | 2834 |
| - по платежам в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды | - |

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

В период с 01.01.2023г. по 01.07.2023г. меры административной ответственности за нарушения законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства к Эмитенту не применялись.

3.3 Динамика финансово-хозяйственного состояния Эмитента за последние три года:

(тыс. бел. руб.)

| Наименование показателя | По состоянию на 01.01.2021 | По состоянию на 01.01.2022 | По состоянию на 01.01.2023 |
|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1 | | | 2 |
| 1. Размер нормативного капитала | 63 758 | 67 029 | 73 653 |
| 2. Остаточная стоимость основных средств (ОС) и нематериальных активов, всего | 20927 | 21666 | 20234 |
| в том числе по группам: | | | |
| - здания и сооружения | 16140 | 16173 | 14558 |
| - вычислительная техника | 555 | 1177 | 1079 |
| - транспортные средства | 29 | 12 | 4 |
| - прочие ОС | 508 | 446 | 368 |
| - ОС, переданные в аренду | 432 | 379 | - |
| - вложения в ОС | 25 | 2 | 45 |
| - вложения в незавершенное строительство | - | - | - |
| - вложения в арендованные ОС | 20 | 17 | 16 |
| - оборудование к установке и строит. материалы | - | - | - |
| - нематериальные активы | 3178 | 3435 | 4159 |
| - вложения в нематериальные активы | 40 | 25 | 5 |
| 3. Накопленная прибыль | 3275 | 1780 | 6010 |
| 4. Сумма прибыли (убытка) до налогообложения | 2155 | 160 | 4709 |
| 5. Сумма прибыли (убытка) | 1858 | 152 | 4016 |
| 6. Сумма дебиторской задолженности | 3734 | 4408 | 2724 |
| 7. Сумма кредиторской задолженности | 1226 | 2681 | 1527 |
| в том числе: | | | |
| - по платежам в бюджет | 626 | 1480 | 1103 |
| - по платежам в государственные | - | - | - |

| | | | |
|--|--------|--------|--------|
| целевые бюджетные и внебюджетные фонды | | | |
| 8. Сумма резервного фонда | 719 | 2469 | 2613 |
| 9. Фонд переоценки статей баланса | 12916 | 12813 | 11614 |
| 10. Размер достаточности нормативного капитала, % | 30,453 | 32,847 | 36,072 |
| 11. Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну акцию | - | - | - |
| 12. Нормативный капитал, приходящийся на одну акцию | 4,3 | 4,6 | 5,0 |
| 13. Среднесписочная численность работников | 237 | 233 | 224 |
| 14. Количество акционеров | 3 | 3 | 3 |

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

В 2020, 2021, 2022 годах меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства к Эмитенту не применялись.

3.5. 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 которому получено десять и более процентов выручки от реализации работ, услуг является банковская деятельность на внутреннем рынке Республики Беларусь.

РАЗДЕЛ 4. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

Стратегической целью Эмитента на период 2024-2026 гг. является поддержание стабильного и устойчивого функционирования с обеспечением рентабельности капитала на уровне не менее 5% годовых

Основными направлениями деятельности Эмитента будут являться:

1. развитие корпоративного бизнеса с фокусом на кредитование в среднем, малом и микробизнесе и рост прибыльного для Эмитента кредитного портфеля за счет создания конкурентных преимуществ в предложении заемщикам наиболее качественного современного сервиса в условиях низкого риск-аппетита Эмитента;
2. развитие розничного бизнеса с фокусом на кредитование в рамках партнерских программ с предприятиями торговли и сервиса за счет

создания конкурентных преимуществ в предложении партнерам и заемщикам современного востребованного цифрового сервиса в условиях умеренного риск-аппетита Эмитента;

3. развитие платежных сервисов и систем;
4. повышение операционной эффективности Эмитента (стратегический ориентир CIR не более 75% к концу периода стратегического планирования) за счет цифровой трансформации продуктов и каналов взаимодействия с клиентами, функций и процессов бэк-офиса, реинжиниринга и автоматизации бизнес-процессов, отказа от нестратегических низкоприбыльных продуктов, реформирования розничной сети, повышения производительности труда персонала.

Планируемые показатели деятельности Эмитента на период 2024 – 2026 гг:

| Показатель | На 01.01.2024 | На 01.01.2025 | На 01.01.2026 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Нормативный капитал | 72,25 | 75,32 | 79,68 |
| Чистая прибыль Эмитента, нарастающим итогом | 1 367 | 2 084 | 3 385 |
| Рентабельность капитала, % | 2,3% | 3,4% | 5,3% |
| Активы Эмитента | 222 080 | 237 157 | 246 439 |
| Кредитный портфель | 129 075 | 148 031 | 162 318 |
| Достаточность нормативного капитала | 33,7% | 35,0% | 32,3% |
| Численность персонала | 262 | 266 | 271 |

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.

Политика Эмитента в области управления рисками

В целях обеспечения финансовой стабильности, безопасного функционирования, защиты интересов вкладчиков и иных кредиторов Эмитента, соблюдения пруденциальных и иных требований законодательства организована система управления рисками.

Система управления рисками интегрирована во всю вертикаль организационной структуры Эмитента и все направления деятельности Эмитента, соответствует риск-профилю Эмитента и позволяет своевременно идентифицировать и эффективно управлять рисками Эмитента.

Основной стратегической целью Эмитента в сфере управления рисками является обеспечение устойчивого развития и безопасного функционирования Эмитента в рамках реализации его стратегии развития.

Эмитент при осуществлении своей деятельности подвергается воздействию следующих видов риска:

Кредитный риск – риск возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед Эмитентом в соответствии с условиями договора или законодательством.

Страновой риск – риск возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Рыночный риск – риск возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, относящихся к торговому портфелю, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты и товары, вызванного изменениями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и другими факторами.

Рыночный риск включает процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски.

Процентный риск торгового портфеля – вероятность возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, входящих в

торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок. В зависимости от источников возникновения основными видами процентного риска торгового портфеля являются:

риск изменения стоимости позиций торгового портфеля, связанный с несовпадением в сроках погашения (возврата) балансовых активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств с фиксированной процентной ставкой либо установлением новой ставки по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой;

риск кривой доходности, связанный с возможным изменением угла наклона и формы кривой, отражающей равномерность получения дохода (кривая доходности), вследствие несовпадения по времени погашения финансовых инструментов при изменении процентных ставок по ним;

базисный риск, обусловленный недостаточной корреляцией между процентными ставками по привлеченным и размещенным финансовым инструментам, имеющим сходный срок погашения и характеристики пересмотра процентной ставки;

опционный риск, вызванный возможным отказом от исполнения обязательств одной из сторон по сделке с автономными опционами либо финансовыми инструментами со встроенными опционами.

Фондовый риск - вероятность возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости долевых инструментов торгового портфеля Эмитента.

Валютный риск – вероятность возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций Эмитента, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют. Валютному риску также подвержены позиции Эмитента в драгоценных металлах в виде банковских слитков, а также мерных слитков и монет, переоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике Эмитента.

Товарный риск – вероятность возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости товаров.

Процентный риск банковского портфеля – вероятность возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций Эмитента, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок. Основными видами процентного риска банковского портфеля являются: риск изменения стоимости позиций банковского портфеля, риск кривой доходности, базисный риск и опционный риск.

Риск ликвидности – вероятность возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Эмитента (в том числе вследствие

несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Эмитентом своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности включает риск фондирования ликвидности и рыночный риск ликвидности.

Риск фондирования ликвидности – вероятность возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить эффективное удовлетворение своих текущих или будущих потребностей (ожидаемых или непредвиденных) в денежных средствах и (или) имуществе для передачи в залог.

Рыночный риск ликвидности – вероятность возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие невозможности легко реализовать либо приобрести активы (обязательства) по рыночной стоимости по причине недостаточной глубины рынка, не позволяющей увеличить объем операций без значительного изменения цен на них, или дестабилизации самого рынка.

Операционный риск – риск возникновения у Эмитента потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоответствия установленных Эмитентом порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками Эмитента, некомпетентности или ошибок сотрудников Эмитента, несоответствия или отказа используемых Эмитентом систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

Одними из основных видов операционного риска также являются правовой риск и киберриск, которые в том числе могут возникать в сочетании с иными видами операционного риска.

Правовой риск – риск возникновения у Эмитента потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, противоречивости, несовершенства и изменчивости законодательства, а также в результате судебных процессов, других правовых процедур, оказывающих негативное воздействие на деятельность Эмитента.

Правовой риск возникает вследствие несоблюдения Эмитентом законодательства, несоответствия локальных правовых актов Эмитента законодательству, неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам, неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом или его клиентами (контрагентами) условий договоров, неправильных юридических консультаций, неверного составления документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах различных государств, получения исков от сотрудников Эмитента и (или) иных лиц.

Киберриск – риск возникновения у Эмитента потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов вследствие

противоправных действий лица либо группы лиц, совершаемых посредством использования информационных технологий в целях несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры Эмитента и направленных на нарушение конфиденциальности, целостности, доступности, подлинности и сохранности защищаемой информации.

Стратегический риск – риск возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности Эмитента.

Риск потери деловой репутации Эмитента (репутационный риск) – риск возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности Эмитента, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Риск концентрации – риск возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков.

Данные виды рисков рассматриваются Эмитентом в качестве существенных за исключением случаев, когда величины отдельных рисков на отчетную дату равны нулю или незначительны в связи с характером осуществляемой деятельности, определяющим фактическое отсутствие у Эмитента определенных бизнес-линий и (или) категорий активов/обязательств.

Для управления рисками создана соответствующая система, представляющая собой совокупность организационной структуры Эмитента, полномочий и ответственности должностных лиц, локальных правовых актов, определяющих стратегию, Политику, методику и процедуры управления рисками, а также процесса управления рисками.

Проводимая Эмитентом политика по управлению рисками базируется на следующих основных принципах:

Принцип осведомленности. Эмитент осведомлен обо всех основных присущих его деятельности рисках. Каждый работник Эмитента осведомлен о действующей системе управления рисками и участвует в процессе управления рисками в рамках выполняемых должностных обязанностей. Действие Политики распространяется на все виды деятельности Эмитента и является обязательным для применения всеми подразделениями и сотрудниками Эмитента.

Принцип адекватности и разделения функций, полномочий и ответственности. Организационно-функциональная структура управления рисками формируется на основе исключения конфликта интересов и условий его возникновения, адекватно объему и характеру совершаемых операций, с установлением ответственности на всех уровнях организационно-функциональной структуры.

Принцип ограничения рисков с применением лимитов и разделения полномочий. Уровень одобрения операции (сделки) зависит от величины присущего ей риска (чем выше риск, тем выше уровень принятия решения о возможности ее совершения). Исключается принятие Эмитентом рисков на величину, превышающую их адекватное покрытие капиталом и/или сверх установленных параметров толерантности к рискам.

Принцип информированности и дальнейшего совершенствования системы управления рисками. Эмитентом формируется управленческая отчетность о функционировании системы управления рисками, посредством которой с установленной периодичностью осуществляется:

- информирование органов управления и должностных лиц;
- принятие управленческих решений, направленных на оптимизацию присущих рисков;
- развитие системы управления рисками.

Принцип непрерывности. Процесс управления рисками является непрерывным и предполагает постоянное совершенствование системы управления рисками Эмитента с учетом периодической оценки ее эффективности.

Принцип независимости. Эмитентом данный принцип реализуется посредством подчинения структурного подразделения риск-менеджмента непосредственно должностному лицу, ответственному за управление рисками, в число функций которого не входит управление деятельностью подразделений Эмитента (бизнес-линиями, бизнес-процессами), которые генерируют риски (за исключением операционного, репутационного и стратегического рисков), руководство бухгалтерским учетом и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также ответственность за внутренний контроль или участие в его организации и осуществлении.

Принцип комплексности. Эмитентом формируется комплексная система управления рисками, адекватная объему и характеру осуществляемой им деятельности.

Председатель Правления

С.Д.Будников

Главный бухгалтер

Т.В.Дорофей



В настоящем документе
прошито, пронумеровано и
скреплено печатью
27 (Двадцать семь) листов.

Председатель Правления
ЗАО «Банк «Решение»

С.Д. Будников

