

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания
Совета директоров
Открытого акционерного общества
«Белорусский народный банк»
21.12.2018г. № 27

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ ДЕВЯТОГО ВЫПУСКА

Эмитент:

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

ОАО «БНБ-Банк»
ААТ «БНБ-Банк»

г. Минск 2018

Раздел 1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

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

Наименование Эмитента на белорусском языке:

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

наименование Эмитента на русском языке:

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

1.2. Место нахождения, телефон, факс, адрес электронной почты и web-сайт Эмитента

Республика Беларусь, 220012, г. Минск, пр. Независимости, 87а;
телефон: (017) 309 7 309; факс: (017) 280 74 47;
e-mail: bnb@bnb.by;
web-сайт: www.bnb.by.

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

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций Банка девятого выпуска, будут зачисляться на соответствующий балансовый счет 4940, открытый в Банке.

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

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

путем ее размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее – ЕИРРЦБ);

путем ее размещения на официальном сайте Эмитента, указанном в пункте 1.2 настоящего документа, в глобальной компьютерной сети Интернет;

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

1.4.2. Эмитент раскрывает свой годовой отчет, утвержденный в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь о хозяйственных

обществах, путем:

опубликования в газете «Звязда» не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным (в соответствии с п.15 Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, Открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 11 января 2013 г. №19); размещения на ЕИРРЦБ, а также размещения на официальном сайте Эмитента в срок не позднее одного месяца после его утверждения.

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

опубликования в газете «Звязда» не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала (в соответствии с п.11 Инструкции о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 г. № 43 «О раскрытии информации на рынке ценных бумаг»);

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

1.4.3. Эмитент раскрывает информацию в порядке, определенном в пункте 1.4.1 настоящего документа:

о реорганизации хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Эмитенту дочерними или зависимыми – не позднее двух рабочих дней с даты принятия соответствующего решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; даты внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

о принятом решении о ликвидации Эмитента либо хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Эмитенту дочерними или зависимыми – не позднее двух рабочих дней с даты принятия соответствующего решения. Также, в случае принятия Эмитентом решения о ликвидации (прекращении деятельности) Эмитента, сведения о том, что Эмитент находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности) размещается 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 двух рабочих дней с даты получения Эмитентом копии заявления в экономический суд о банкротстве Эмитента;

информацию об иных существенных фактах (событиях, действиях),

касающихся финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

1.4.4. Изменения и (или) дополнения, внесенные в проспект эмиссии Облигаций, размещаются Эмитентом на ЕИРРЦБ, на официальном сайте Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет, а также раскрываются иным образом, определенным Республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг (далее – Регулирующий орган) в срок не позднее пяти рабочих дней с даты их регистрации Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – Регистрирующий орган).

1.5. Наименование депозитария, обслуживающего Эмитента

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

1.6. Размер уставного фонда Эмитента

Уставный фонд составляет 27 687 896,04 белорусских рублей.

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

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

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

Филиалов и представительств у Эмитента не имеется.

1.9. Органы управления Эмитента, их численный состав, полномочия

Органами управления Банком являются:

Общее собрание акционеров Банка;

Совет директоров Банка;

Правление Банка;

Генеральный директор Банка.

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком. Общее собрание акционеров Банка вправе принять к рассмотрению любой вопрос деятельности Банка.

Совет директоров Банка, ежегодно избирается Общим собранием акционеров Банка в количестве 7 человек, в том числе двух независимых директоров. Совет директоров Банка в целом ответственен за соблюдение Банком в своей деятельности требований законодательства, Устава и локальных нормативных правовых актов Банка.

Руководство и управление текущей деятельностью Банка на основании решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка осуществляет Правление Банка, которое является коллегиальным исполнительным органом Банка. Правление Банка состоит из Генерального директора Банка и иных членов Правления, избранных в соответствии с Уставом. Правление Банка состоит из 6 человек. Правление Банка правомочно решать все вопросы текущей деятельности Банка, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Генерального директора Банка.

Генеральный директор Банка является единоличным исполнительным органом Банка, руководителем Банка и осуществляет функции лица, возглавляющего Правление Банка.

1.9.1. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся:

- изменение Устава Банка;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- изменение размера уставного фонда Банка путем:
 - (а) увеличения уставного фонда Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем эмиссии акций дополнительного выпуска;
 - (б) уменьшения уставного фонда Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем аннулирования приобретенных или выкупленных Банком акций;
- изменение количества акций без изменения размера уставного фонда путем дробления или консолидации акций;
- изменение номинальной стоимости акций;
- избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством полномочия члена (членов) Совета директоров Банка прекращаются досрочно без принятия соответствующего решения Общего собрания акционеров Банка;
- избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (данных книги учета доходов и расходов) Банка;
- распределение прибыли и убытков Банка при наличии и с учетом заключения ревизионной комиссии (ревизора) и аудиторского заключения;

- решение о реорганизации Банка и об утверждении передаточного акта или разделительного баланса;

- решение о ликвидации Банка, создание ликвидационной комиссии, назначение ее председателя или ликвидатора и утверждение промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов, за исключением случаев, когда решение о ликвидации Банка принято Национальным банком Республики Беларусь или хозяйственным судом в соответствии с законодательными актами;

- определение размера вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка за исполнение ими своих обязанностей;

- утверждение при необходимости локальных нормативных правовых актов Банка:

- (а) о подготовке, созыве и проведении Общего собрания акционеров Банка в очной, заочной и смешанной формах,

- (б) о порядке реализации акционерами преимущественного права на покупку акций Банка дополнительно выпуска,

- (в) о Совете директоров Банка,

- (г) о Ревизионной комиссии Банка,

- (д) о порядке объявления и выплаты дивидендов в части, не урегулированной Уставом Банка;

- определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка в части, не урегулированной законодательством, Уставом и локальными нормативными правовыми актами Банка;

- избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

- принятие решений о совершении Банком крупных сделок в случае, если по ним не принято единогласное решение Совета директоров Банка;

- приобретение Банком акций собственной эмиссии в целях, предусмотренных законодательством;

- принятие и утверждение решений об эмиссии акций, утверждение отчета об итогах эмиссии акций;

- принятие решения об объявлении и выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а по результатам года - на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

- предоставление иным органам управления Банка права однократного принятия решений по отдельным вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

1.9.2. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение основных направлений деятельности Банка, в том числе утверждение стратегии развития (стратегического плана развития) Банка и контроль за его выполнением;
- определение корпоративных ценностей и правил, в том числе принципов профессиональной этики;
- обеспечение организации системы корпоративного управления Банком, эффективного функционирования системы управления рисками и системы внутреннего контроля в Банке, банковском холдинге, головной организацией которого является Банк, на консолидированной основе, в том числе путем установления лимитов на операции и иную деятельность, решения в отношении которых принимаются Правлением Банка и (или) Генеральным директором Банка;
- контролирование работы Правления Банка, в том числе путем регулярного рассмотрения его отчетов о реализации целей и стратегии развития Банка, решений Совета директоров Банка;
- контролирование соблюдения Правлением Банка, Генеральным директором Банка законодательства, Устава, локальных нормативных правовых актов Банка;
- определение политики Банка в отношении конфликта интересов и принятие мер по обеспечению прозрачности корпоративного управления Банком;
- установление квалификационных требований и требований к деловой репутации кандидатов, претендующих на занятие должностей руководителей филиалов, структурных подразделений Банка, службы внутреннего аудита Банка, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, а также осуществление контроля за соответствием лиц, занимающих указанные должности таким требованиям;
- решение о создании объединений юридических лиц, не являющихся юридическими лицами, и об участии в таких объединениях;
- решение о создании и ликвидации представительств и филиалов Банка;
- решение о создании Банком других юридических лиц, а также об участии в них;
- решение о создании, реорганизации и ликвидации Банком унитарных предприятий и учреждений;
- созыв Общего собрания акционеров Банка и решение вопросов, связанных с его подготовкой и проведением;
- определение повестки дня Общего собрания акционеров Банка, даты составления списка владельцев акций Банка, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, а также решение иных вопросов, связанных с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка, в соответствии с законодательством;
- определение рекомендуемого размера выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций расходов за исполнение ими своих функциональных обязанностей;

- определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;
- утверждение оценки стоимости неденежных вкладов в уставный фонд Банка на основании заключения об оценке или экспертизы достоверности оценки стоимости неденежного вклада;
- принятие решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг, за исключением принятия решения о выпуске акций;
- утверждение решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг, за исключением утверждения решения о выпуске акций;
- принятие решений о приобретении Банком ценных бумаг собственной эмиссии, за исключением принятия решения о приобретении акций;
- утверждение депозитария и условий депозитарного договора с эмитентом с учетом требований, установленных законодательством;
- утверждение регламента работы с реестром акционеров Банка;
- утверждение стоимости имущества Банка в случае совершения крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, эмиссии (выдачи) ценных бумаг, а также в иных установленных законодательством или Уставом Банка случаях необходимости определения стоимости имущества Банка, для совершения сделки с которым требуется решение Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка;
- решение о совершении Банком крупных сделок;
- решение о совершении Банком сделок, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка в случае, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок не превышает 20 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период (стоимости активов Банка, определенной на первое число месяца, в котором совершается сделка, на основании данных его книги учета доходов и расходов);
- предоставление безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательством;
- использование резервных и иных фондов Банка;
- создание аудиторского комитета Банка и комитета по рискам Банка;
- выбор и утверждение по предложению аудиторского комитета Банка аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя) и определение существенных условий договора оказания аудиторских услуг с аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем), за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- обеспечение создания и эффективного функционирования системы внутреннего контроля в Банке, принятие стратегических решений по ее совершенствованию;
- обеспечение организации системы управления рисками, в том числе рисками в банковском холдинге, головной организацией которого является Банк, на консолидированной основе, исключения конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками в Банке, банковском холдинге, головной организацией которого является Банк;

- создание и обеспечение функционирования службы внутреннего аудита Банка;
- регулярное рассмотрение отчетов комитетов, созданных Советом директоров Банка, иной отчетности, направляемой в адрес Совета директоров Банка;
- осуществление контроля и направление деятельности Правления Банка по ограничению банковских рисков;
- утверждение при необходимости локальных нормативных правовых актов Банка (а) о Правлении Банка, (б) об использовании резервных и иных фондов Банка, (в) о филиалах и представительствах Банка, (г) о службе внутреннего аудита Банка; (д) об аудиторском комитете Банка; (е) о комитете по рискам Банка; (ж) о стратегии Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; (з) о стратегии управления рисками Банка; (и) иных локальных нормативных правовых актов Банка, в случаях, предусмотренных законодательством.
- утверждение локальных нормативных правовых актов Банка, определяющих стратегию и политику управления рисками, стратегию организации и осуществления внутреннего контроля, включая риски и контроль в банковском холдинге, головной организацией которого является Банк, а также определение толерантности к присущим Банку рискам;
- определение кадровой политики Банка, включая политику в области кадровых назначений и преемственности, и политику мотивации труда, в том числе порядок оплаты труда и выплаты вознаграждений, соответствующие целям и стратегии развития Банка, его финансовому состоянию и риск-профилю, соотносящиеся с показателями эффективности деятельности Банка и его работников, их влиянием на риск-профиль Банка;
- избрание Председателя Совета директоров Банка и заместителя Председателя Совета директоров Банка;
- избрание членов Правления Банка, Генерального директора Банка, принятие решения о досрочном прекращении полномочий указанных должностных лиц;
- утверждение кандидатур на занятие должностей заместителей Генерального директора Банка, главного бухгалтера Банка, согласование кандидатур на занятие должностей руководителя службы внутреннего аудита Банка, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке;
- согласование освобождения от должностей лица, ответственного за управление рисками в Банке, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, и руководителя службы внутреннего аудита Банка;
- определение условий оплаты труда членов Правления Банка, руководителя и специалистов службы внутреннего аудита Банка, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке;
- определение размеров единовременного вознаграждения по итогам работы Банка за год, выплачиваемого членам Правления;

- утверждение условий договоров с исполнителем оценки;
- осуществление в целях обеспечения организации системы внутреннего контроля иных функций, предусмотренных пунктом 101 Устава;
- организация прозрачных формализованных в локальных нормативных правовых актах процедур подбора кандидатов в члены Совета директоров Банка, включая оценку наличия необходимого опыта, знаний и времени для выполнения обязанностей в полном объеме, анализ на предмет возникновения потенциального конфликта интересов, представление информации о рекомендуемом кандидате акционерам, а также процедуры введения в должность вновь избранного члена Совета директоров Банка и исключения из состава Совета директоров Банка его члена (переизбрания члена Совета директоров Банка) в случае, если он перестал соответствовать предъявляемым требованиям (в том числе к деловой репутации) или его деятельность признана неэффективной;
- осуществление ежегодной самооценки эффективности деятельности Совета директоров Банка, его членов, а также внутренней оценки эффективности деятельности Правления Банка;
- осуществление контроля за совершением банковских операций с инсайдерами и взаимосвязанными с ними лицами без предоставления льготных условий.

1.9.3. К компетенции Правления Банка в частности относятся:

- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- определение направлений развития бизнеса Банка, расширение перечня предоставляемых банковских услуг и проводимых операций;
- обеспечение соблюдения Банком законодательства;
- текущее и перспективное планирование основных показателей деятельности Банка;
- определение порядка исполнения финансово-хозяйственного плана (бизнес-плана) Банка, утвержденного Советом директоров Банка;
- утверждение локальных нормативных правовых актов Банка за исключением приказов и указаний, а также локальных нормативных правовых актов Банка, утверждение которых отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- предварительное обсуждение локальных нормативных правовых актов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка, и информирование Совета директоров Банка о возможных нарушениях законодательства, локальных нормативных правовых актов Банка, которые могут повлиять на эффективность корпоративного управления или финансовую надежность Банка;
- определение количественных и персональных составов комитетов Банка, создаваемых Правлением Банка;

- определение размеров процентных ставок, а также ставок плат (вознаграждений) за совершение банковских операций и иных услуг, оказываемых Банком;
- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка и мер по обеспечению ее сохранности;
- рассмотрение отчетов о работе всех структурных подразделений Банка, за исключением отчетов лиц (структурных подразделений) подотчетных Совету директоров Банка;
- определение системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, за исключением лиц, в отношении которых принятие такого решения относится к компетенции Совета директоров Банка;
- утверждение типовых форм договоров и соглашений, заключаемых Банком;
- осуществление контролирования принятия мер по снижению (ограничению) рисков;
- определение организационной структуры Банка;
- рассмотрение и решение других вопросов, не составляющих исключительную компетенцию Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

1.9.4. Генеральный директор Банка:

- обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка;
- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами;
- заключает от имени Банка договоры, распоряжается имуществом и средствами Банка в порядке и пределах, установленных Общим собранием акционеров Банка, Советом директоров Банка и Правлением Банка, Уставом, а также срочным трудовым договором (контрактом), заключаемым с ним;
- выдает доверенности на право представительства и заключения сделок от имени Банка, включая доверенности на сделки с недвижимостью, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издает приказы и дает указания, в том числе в форме распоряжений, обязательные к исполнению всеми работниками Банка;
- обеспечивает выполнение планов деятельности Банка, а также решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка;
- обеспечивает ведение учета аффилированных лиц Банка и письменное уведомление таких лиц о приобретении статуса аффилированного лица;
- обеспечивает организацию работы с персоналом в Банке, утверждает штатное расписание Банка, изменения в него;
- осуществляет в целях обеспечения организации системы внутреннего контроля иные функции, предусмотренные пунктом 104 Устава.

В случае временного отсутствия Генерального директора Банка его полномочия осуществляет (исполняет обязанности) один из заместителей Генерального директора Банка, определяемый таковым в соответствии с приказами Генерального директора Банка, регламентирующими распределение обязанностей в Банке.

Заместители Генерального директора Банка выполняют функции, определяемые отдельными решениями Совета директоров Банка, а также организационной структуры Банка, утверждаемой Правлением Банка.

Заместители Генерального директора Банка вправе выдавать от имени Банка доверенности.

1.10. Список членов Совета директоров Банка, Правления Банка и Ревизионной комиссии

Состав Совета Директоров Банка:

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Занимаемые должности в настоящее время, в том числе вне органов управления Банка	Количество акций Банка (шт.)		Сумма акций (бел. руб.)	Доля в уставном фонде Банка, %
			Простые	Привилегированные		
1	2	3	4	5	6	7
1	Кахабер Кикнавелидзе	С 24.10.2011 - независимый неисполнительный директор АО «БГЕО Груп», член комитетов АО «БГЕО Груп» по аудиту, рискам и отбору кандидатов. С сентября 2016 года - Генеральный директор АО «Банк Грузии».	—	—	—	—
2	Леван Кулиджанишвили	С 2016г. - заместитель Генерального директора АО "Банк Грузии"	—	—	—	—
3	Венера Сукнидзе	С 15.12.2017г. - Генеральный советник АО «Банк Грузии».	—	—	—	—
4	Давид Циклаури	С 2017 года - заместитель Генерального директора по корпоративным и инвестиционным банковским услугам АО «Банк Грузии».	—	—	—	—

1	2	3	4	5	6	7
5	Георгий Чиладзе	С сентября 2013 года - заместитель Генерального директора АО «Банк Грузии», Директор по управлению рисками АО «Банк Грузии»	-	-	-	-
В том числе независимые директора						
6	Тариэл Гвалия	С февраля 2010 года - управляющий партнер консультационной компании «Велстанд энд Эрфолг». С 29.03.2013г. - Председатель аудиторского комитета ОАО «БНБ-Банк»	-	-	-	-
7	Михеил Мурцхваладзе	С 2012 г. - директор и учредитель логистической компании «Изи Экспресс». С 29.03.2013г. - Председатель Комитета по рискам ОАО «БНБ-Банк»	-	-	-	-

Состав Правления Банка:

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Занимаемые должности в настоящее время, в том числе вне органов управления Банка	Количество акций Банка (шт.)		Сумма акций (бел. руб.)	Доля в уставном фонде Банка, %
			Простые	Привилегированные		
1	2	3	4	5	6	7
1	Константин Церетели	С октября 2009г. - Генеральный директор ОАО «БНБ-Банк»	80 031	-	320,12	89,0002
2	Сабук Сергей Константинович	С марта 2012г. - Заместитель Генерального директора ОАО «БНБ-Банк»	-	-	-	-
3	Галков Юрий Михайлович	С июля 2013 г. - Заместитель генерального директора ОАО «БНБ-Банк»	-	-	-	-
4	Рудик Анжелла Викторовна	С мая 2010г. - Исполнительный директор-начальник Управления кредитования корпоративного бизнеса ОАО «БНБ-Банк»	-	-	-	-

Ревизионная комиссия Банка:

Нино Горделадзе – Директор Департамента внутреннего аудита АО «Банк Грузии»;

Тэона Зиракашвили – исполняющий обязанностей начальника Отдела учета и контроля по IFRS АО «БГЕО Групп»;

Тато Томашвили – Директор Департамента финансов АО «Банк Грузии».

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

1.10.2. Сведения о лицах, подписавших проспект эмиссии Облигаций Эмитента девятого выпуска:

Церетели Константин – Генеральный директор ОАО «БНБ-Банк»;

Шнип Нина Петровна – Главный бухгалтер - начальник управления организации учета ОАО «БНБ-Банк».

1.11. Сведения о собственнике имущества Эмитента, об общем количестве акционеров, в том числе в разрезе физических и юридических лиц, об общем количестве акционеров, которые имеют пять и более процентов простых (обыкновенных) акций эмитента от их общего количества, в том числе в разрезе физических и юридических лиц) на 01.10.2018г.

Количество акционеров всего – 1 650, в том числе:
юридических лиц – 79, из них нерезидентов Республики Беларусь – 2;
физических лиц – 1 571, из них нерезидентов Республики Беларусь – 0.

Акционеры, которые имеют пять и более процентов от общего количества акций:

Наименование акционера	Общее количество принадлежащих акционеру акций, в том числе:		Доля (%)
	простых	привилегированных	
Компания «Benderlock Investments Limited», Республика Кипр	1 384 100 050	–	49,99
АО «Банк Грузии», Республика Грузия	1 384 003 315	–	49,99

Акционеры, которые имеют менее пяти от общего количества акций:

Наименование акционера	Количество акционеров	Общее количество принадлежащих акционеру акций, в том числе:		Доля (%)
		простых	привилегированных	
Юридические (резиденты Республики Беларусь)	77	116 586	–	0.004
Физические лица (резиденты Республики Беларусь)	1 571	569 653	–	0.016

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

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

1.13. Сведения об инвестициях в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда (на 01.10.2018г.):

Наименование	Сумма (тыс. бел.руб.)	Кол-во акций (шт.)	Доля (%)
ООО «БНБ ЛИЗИНГ»	79.92	–	99.9

1.14. Сведения о размещенных эмиссионных ценных бумагах Эмитента, находящихся в обращении (по состоянию на 01.11.2018г.):

Акции Эмитента:

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

Облигации Эмитента:

Код выпуска	Порядковый номер выпуска	Дата государственной регистрации	Номер государственной регистрации	Номинальная стоимость	Общее количество в выпуске	Инвесторы	Выпуск	Размещено, %
BY50002B8835	6	09.11.2017	5-200-02-3153	10 000,00 белорусских рублей	1 200	Юридические лица	В обращении	100
BY50002B9981	7	01.02.2018	5-200-02-3272	10 000,00 белорусских рублей	2 000	Юридические лица	В обращении	100
BY50002C1235	8	07.07.2018	5-200-02-3398	10 000,00 белорусских рублей	2 000	Юридические лица	В обращении	100

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

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

Раздел 2 СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

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

Решение о выпуске облигаций в соответствии с подпунктом 71.17 Устава Банка принято и утверждено Советом директоров Банка 26.11.2018г. № 25.

2.2. Вид облигаций

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

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

Объем выпуска Облигаций составляет 25 000 000,00 (Двадцать пять миллионов) белорусских рублей. Номинальная стоимость одной

Облигации – 10 000,00 (Десять тысяч) белорусских рублей. К размещению предлагаются 2 500 (Две тысячи пятьсот) штук Облигаций.

По Облигациям устанавливается постоянный процентный доход (в дальнейшем именуемый «доход») в виде фиксированного процента к номинальной стоимости Облигации, выплачиваемый владельцам Облигаций периодически в соответствии с графиком, указанным в пункте 17 Решения о девятом выпуске облигаций и пункте 2.10 настоящего документа, в течение срока обращения Облигаций. Ставка дохода устанавливается в размере 10,35 (Десять целых тридцать пять сотых) процентов годовых.

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

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

2.5. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям

Эмиссия Облигаций осуществляется Банком без обеспечения исполнения обязательств по Облигациям по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 декабря 2018 № 592) в пределах нормативного капитала Банка в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг».

По состоянию на 01.11.2018г. нормативный капитал Эмитента составляет 67 491 500 (Шестьдесят семь миллионов четыреста девяносто одна тысяча пятьсот) белорусских рублей.

По состоянию на 01.12.2018г. нормативный капитал Эмитента составляет 67 784 900 (Шестьдесят семь миллионов семьсот восемьдесят четыре тысячи девятьсот) белорусских рублей.

В случае, если общий объем выпусков необеспеченных облигаций Банка превысит размер нормативного капитала Банка, то Банк предоставляет на сумму такого превышения дополнительное обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006г. № 277, или не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения обеспечивает погашение части выпуска облигаций в размере разницы, возникшей между объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером нормативного капитала Банка. В данном случае решение о предоставлении дополнительного обеспечения по исполнению обязательств Банка по облигациям и (или) решение о погашении части выпуска облигаций принимается Советом директоров Банка.

В случае предоставления дополнительного обеспечения по Облигациям Банк вносит соответствующие изменения в Решение о девятом выпуске облигаций и изменения и (или) дополнения в настоящий документ. О предоставлении обеспечения по Облигациям Банк уведомляет владельцев Облигаций путем раскрытия внесенных изменений и (или) дополнений в настоящий документ в соответствии с подпунктом 1.4.4 пункта 1.4 настоящего документа.

2.6. Срок размещения Облигаций

Размещение Облигаций девятого выпуска осуществляется с 08.01.2019г. по 08.01.2022г., если иной срок до окончания размещения Облигаций не будет определен Советом директоров Банка. Размещение Облигаций прекращается в случае полной реализации всего объема выпуска Облигаций.

2.7. Условия размещения Облигаций. Место и время проведения размещения Облигаций

Размещение Облигаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Размещение Облигаций осуществляется на неорганизованном рынке путем проведения закрытой продажи следующему кругу субъектов гражданского права:

1. Открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк»;
2. Открытое акционерное общество «Белагропромбанк»;
3. Закрытое акционерное общество «Абсолютбанк»;
4. Закрытое акционерное общество «Акционерный банк реконверсии и развития»;
5. Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк»;
6. Открытое акционерное общество «Технобанк»;
7. «Франсабанк» Открытое акционерное общество;
8. Открытое акционерное общество «СтатусБанк»;
9. Закрытое акционерное общество «Банк торговый капитал»;
10. Закрытое акционерное общество «Банк «Решение»»;
11. Закрытое акционерное общество «Идея Банк»;
12. Открытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «Хоум Кредит»»;
13. Открытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство»»;
14. Общество с ограниченной ответственностью «ГЕЛИОСИНВЕСТ»;
15. Закрытое акционерное общество «СОФТКЛУБ - Центр разработки»;
16. Закрытое акционерное общество «Белтяжмаш»;
17. Общество с дополнительной ответственностью «Тишас»;
18. Общество с ограниченной ответственностью «ММК-Инвест»;

19. Общество с дополнительной ответственностью «Металлургическая компания «ПромСтройМеталл»;
20. Общество с ограниченной ответственностью «Астосдевелопмент»;
21. Совместное общество с ограниченной ответственностью «Лекфарм»;
22. Открытое акционерное общество «Белхозторг»;
23. Общество с ограниченной ответственностью «ЗАВОД ГОРЭЛТЕХ»;
24. Общество с ограниченной ответственностью «Белпа-Мед»;
25. Частное торгово–производственное унитарное предприятие «Арматурные Технологии»;
26. Частное производственно-строительное унитарное предприятие «БЕЛЛЕР-СПЕЦ»;
27. Частное унитарное предприятие по оказанию услуг «Глобо-Центр»;
28. Республиканское унитарное предприятие «Проектный институт Белгипрозем»;
29. Общество с ограниченной ответственностью «КМК-ИНВЕСТ»;
30. Открытое акционерное общество «Нерудпром».

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

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

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

$$C = Nп + Дн$$

где:

C – текущая стоимость Облигаций;

Nп – номинальная стоимость Облигации;

Дн – накопленный доход.

Накопленный доход рассчитывается по формуле:

$$Дн = \frac{Nп \times Пд}{100} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right)$$

где:

Дн - накопленный доход;

Nп - номинальная стоимость Облигации;

Пд - ставка фиксированного дохода, равная 10,35 (Десять целых тридцать пять сотых) процентов годовых;

T₃₆₅ - количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T₃₆₆ - количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

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

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

2.8. Срок обращения Облигаций. Порядок обращения Облигаций

Срок обращения Облигаций – 1 826 (Одна тысяча восемьсот двадцать шесть) календарных дней (с 08.01.2019г. по 08.01.2024г.). День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

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

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

2.9. Дата начала погашения Облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 08.01.2024г.

Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

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

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

$$Д = \frac{Н_{пхПп}}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)$$

где:

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

N_{Π} – номинальная стоимость Облигации;

Π_{Π} – ставка дохода (в процентах годовых) за период, равная 10,35 (Десять целых тридцать пять сотых) процентов 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.

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

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

ПЕРИОД НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА				Дата формирования реестра для целей выплаты процентного дохода (погашения)
Номер периода	Начало периода	Конец периода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода, дней	
1	09.01.2019	23.05.2019	135	17.05.2019
2	24.05.2019	21.11.2019	182	15.11.2019
3	22.11.2019	21.05.2020	182	15.05.2020
4	22.05.2020	19.11.2020	182	13.11.2020
5	20.11.2020	20.05.2021	182	14.05.2021
6	21.05.2021	18.11.2021	182	12.11.2021
7	19.11.2021	19.05.2022	182	13.05.2022
8	20.05.2022	17.11.2022	182	11.11.2022
9	18.11.2022	18.05.2023	182	12.05.2023
10	19.05.2023	08.01.2024	235	03.01.2024
ИТОГО	X	X	1 826	X

В случае если дата выплаты дохода выпадает на нерабочий день, выплата дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим. Проценты на сумму денежных средств причитающихся при выплате дохода по Облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются. Под нерабочими днями в настоящем документе понимаются выходные дни,

государственные праздники, праздничные дни и другие, являющиеся нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

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

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

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

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

2.11. Условия и порядок досрочного погашения Облигаций

Эмитент может принять решение о досрочном погашении всего объема девятого выпуска Облигаций, либо его части, в случае принятия соответствующего решения Советом директоров Эмитента. О данном решении Эмитент письменно уведомляет владельцев Облигаций не позднее пяти рабочих дней до установленной даты досрочного погашения Облигаций.

Эмитент принимает решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части в размере разницы возникшей между объемом находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций и размером нормативного капитала Эмитента в срок не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения.

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

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом:

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, который

формируется депозитарием Эмитента за 5 рабочих дней до установленной Эмитентом даты досрочного погашения Облигаций;

путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь причитающихся денежных средств в валюте номинала Облигаций на счета их владельцев.

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

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

Реквизиты для перевода Облигаций:

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

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

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

Погашение Облигаций производится на основании реестра владельцев Облигаций, который формируется за 3 (Три) рабочих дня до даты начала их погашения. Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения – 03.01.2024г.

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

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

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

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

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

Реквизиты для перевода Облигаций:

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

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

Эмитент имеет право осуществлять приобретение Облигаций до даты начала их погашения в течение всего срока обращения облигаций, по цене, в количестве и сроки, определяемые Эмитентом.

Приобретение Облигаций осуществляется через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» и (или) на неорганизованном рынке, в местах продажи Облигаций, с заключением соответствующего договора в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Эмитент также имеет право осуществлять:

дальнейшую реализацию приобретенных Облигаций по цене, определяемой Эмитентом;

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

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

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

2.15. Права владельца и обязанности Эмитента, удостоверяемые Облигацией

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

Владелец Облигации имеет право:

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

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

- получать номинальную стоимость Облигации с выплатой дохода при досрочном погашении Облигации, а также в случае признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций, в порядке, предусмотренном соответственно пунктами 2.11 и 2.17 настоящего документа;
- свободно распоряжаться Облигацией только после ее полной оплаты, если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь.

Банк обязан:

- выплачивать доход по Облигации в порядке и на условиях, предусмотренных пункте 2.10 настоящего документа;
- погасить Облигацию в порядке, предусмотренном пунктом 2.12 настоящего документа;
- в случае принятия соответствующего решения досрочно погасить Облигацию в порядке, предусмотренном пунктом 2.11 настоящего документа;
- обеспечить владельцам Облигации возврат денежных средств, полученных в оплату размещенных Облигаций, а также причитающийся доход в случае признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций, в порядке, предусмотренном пунктом 2.17 настоящего документа.

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

Банком не устанавливаются основания признания эмиссии Облигаций не состоявшейся.

2.17. Условия и порядок возврата средств владельцам Облигаций в случае признания Регулирующим органом выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций

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

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

2.18. Дата и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций

Выпуск Облигаций зарегистрированы Регистрирующим органом 12 февраля 2019 Государственный регистрационный номер выпуска Облигаций: 5-200-02-3660.

Раздел 3
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

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

тыс.руб.

Показатель	На 01.10.2018
Размер нормативного капитала	66 987.9
<i>Остаточная стоимость основных средств (по группам):</i>	
здания и сооружения	12 045
вычислительная техника	1 283
транспортные средства	135
прочие основные средства	1 349
основные средства по арендным и лизинговым операциям	5 748
основные средства, полученные в аренду, лизинг	0
вложения в основные средства и незавершенное строительство	14
оборудование, требующее монтажа	69
вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства	0
амортизация основных средств	8 604
Нематериальные активы	1 520
Сумма накопленной прибыли	22 790
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	7 374
Сумма прибыли (убытка)	5 386
Сумма дебиторской задолженности (за минусом созданного резерва)	5 042
Сумма кредиторской задолженности	2 519
в т.ч. просроченная, по платежам в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	0
Сумма капитальных вложений	0
Сумма резервного фонда	6 400
Фонд переоценки статей баланса	10 988
Размер достаточности нормативного капитала	14.7
<i>Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну акцию (руб./акция):</i>	
по простым акциям	0.00036
по привилегированным акциям	0
Размер нормативного капитала на 1 января отчетного года, приходящийся на 1 акцию (руб.)	0.0215
Среднесписочная численность работников	593
Количество акционеров	1 650

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

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства за период с 01.01.2016 по 01.10.2018 годы не применялись.

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

тыс.руб.

Показатель	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Размер нормативного капитала	52 592.1	53 975.0	59 615.6
<i>Остаточная стоимость основных средств (по группам):</i>			
здания и сооружения	10 064	10 193	12 344
вычислительная техника	542	647	930

транспортные средства	96	87	160
прочие основные средства	1 039	1 281	1 409
основные средства по арендным и лизинговым операциям	1 457	4 910	9 077
основные средства, полученные в аренду, лизинг	0	0	0
вложения в основные средства и незавершенное строительство	1 074	1 471	11
оборудование, требующее монтажа	30	50	25
вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства	0	0	0
амортизация основных средств	5 748	6 727	7 977
Нематериальные активы	614	679	1 285
Сумма накопленной прибыли	22 515	25 658	34 758
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	12 181	3 727	11 613
Сумма прибыли (убытка)	9 040	3 154	10 039
Сумма дебиторской задолженности (за минусом созданного резерва)	5 158	7 022	7 067
Сумма кредиторской задолженности	1 336	1 464	2 137
в т.ч. просроченная, по платежам в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	0	0	0
Сумма капитальных вложений	0	0	0
Сумма резервного фонда	6 368	6 400	6 400
Фонд переоценки статей баланса	9 297	9 835	11 243
Размер норматива достаточности нормативного капитала	16.3	13.7	14.1
<i>Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну акцию (руб./акция):</i>			
по простым акциям	0	0	0.00036
по привилегированным акциям	0	0	0
Размер нормативного капитала на 1 января отчетного года, приходящийся на 1 акцию (руб.)	0.0190	0.0195	0.0215
Среднесписочная численность работников	434	487	599
Количество акционеров	1 651	1 651	1 650

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

Основным видом деятельности за последние три года, по которым получено десять и более процентов выручки от реализации работ, услуг, является деятельность коммерческих банков (код – 65121 Общегосударственного классификатора видов экономической деятельности).

Оценочные показатели Банка:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Нормативный капитал	52 592	53 975	59 616
Уставный фонд	11 075	11 075	11 075
Прибыль	9 040	3 154	10 039
Депозиты юридических лиц	73 916	61 070	66 617
Депозиты физических лиц	92 241	69 937	102 896
Кредиты юридическим лицам	244 773	266 646	294 540
Кредиты физическим лицам	6 305	6 430	12 163

Раздел 4 ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

4.1. Планы развития Эмитента на три года

Планы развития ОАО «БНБ-Банк» на ближайшие три года будут формироваться с учетом параметров, определенных денежно-кредитной политикой Республики Беларусь.

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

Банк продолжит расширять свое присутствие во всех сегментах банковского рынка.

В корпоративном бизнесе Банк ориентируется на эволюционное развитие всех сегментов бизнеса с акцентом на сбалансированное предложение продуктов, прежде всего для предприятий малого и среднего бизнеса частного сектора экономики и расширение регионального присутствия.

В качестве основных элементов развития розничного бизнеса можно выделить оптимизацию и совершенствование процессов и технологий предоставления услуг, развитие физической и виртуальной инфраструктуры обслуживания, усиление ориентации персонала на активные продажи банковских услуг, оптимизация и развитие продуктового ряда, активная работа с уже существующей клиентской базой.

Банк планирует укрепить свои позиции на рынке кредитования физических лиц за счет повышения качества и оперативности предоставления кредитных продуктов, модификации продуктового ряда с учетом оптимального соотношения требований клиентов, предложения прозрачных и честных условий кредитования населения, а также за счет развития автокредитования и кредитования на покупку жилья.

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

Деятельность Банка в области банковских платежных карточек будет направлена на оптимизацию и совершенствование линейки предлагаемых клиентам сервисов и продуктов, с учетом новых технологий использования банковских платежных карточек и ориентируясь на обеспечение комфортности совершения операций, а также их безопасность. Банк продолжит работу в

направлении расширения спектра платежных услуг, предоставляемых населению, постоянному повышению их качества, созданию удобных условий банковского обслуживания для держателей банковских платежных карточек.

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

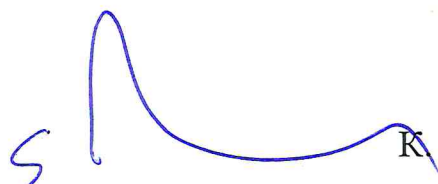
Приоритетом кадровой политики Банка остается укрепление сложившейся команды профессионалов, способной решать задачи любой сложности. Банк будет акцентировать внимание на высококвалифицированных кадрах, обладающих навыками продаж и культурой общения с клиентами на рынке банковских услуг.

4.2. Прогноз финансовых результатов Банка на 2019-2021 годы

тыс. руб.

Наименование показателя	Прогноз на 2019 год	Прогноз на 2020 год	Прогноз на 2021 год
Нормативный капитал	74 600	85 100	99 600
Средства юридических лиц	215 482	265 666	356 493
Средства физических лиц	213 053	269 862	354 703
Иностранные кредитные ресурсы	64 073	91 516	134 345
Кредиты юридическим лицам (включая выкупленные облигации)	367 795	432 288	517 683
Кредиты физическим лицам	81 961	146 822	230 608
Прибыль	10 929	14 848	20 519
Штатная численность, ед.	640	610	600

Генеральный директор

 К. Церетели

Главный бухгалтер-начальник
Управления организации учета



Н.П. Шнип

В настоящем документе пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 29 (Двадцать девять) листов

Генеральный директор



К. Церетели

