



УТВЕРЖДЕНО
Протокол Наблюдательного совета
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»
17.08.2015 № 11

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ ЧЕТВЕРТОГО, ПЯТОГО И ШЕСТОГО ВЫПУСКОВ

Закрытае акцыянернае таварыства
«АБСАЛЮТБАНК»
ЗАТ «АБСАЛЮТБАНК»

Закрытое акцiонерное общество
«АБСОЛЮТБАНК»
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.

1.1. Полное и сокращенное наименование эмитента.

Наименование эмитента на белорусском языке:

полное – Закрытае акцыянернае таварыства «АБСАЛЮТБАНК»;

сокращенное – ЗАТ «АБСАЛЮТБАНК».

Наименование эмитента на русском языке:

полное – Закрытое акционерное общество «АБСОЛЮТБАНК»;

сокращенное – ЗАО «АБСОЛЮТБАНК» (далее – эмитент).

1.2. Место нахождения эмитента, телефон, факс, электронный адрес (e-mail).

Место нахождения эмитента: 220023, г. Минск, проспект Независимости, 95;

телефон: (8 017) 267 77 18;

факс: (8 017) 237 07 02;

e-mail: root@absolutbank.by.

1.3. Наименование периодического печатного издания, в котором будет публиковаться бухгалтерская отчетность эмитента, информация о принятом решении о реорганизации или ликвидации эмитента либо о возбуждении в отношении эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве), о внесенных изменениях в проспект эмиссии, а также сроки их публикации.

Публикация информации об эмитенте будет осуществляться в РИУ «Издательский дом «Звезда» в следующие сроки:

бухгалтерская отчетность эмитента в составе, определенном пунктом 8 Инструкции о порядке представления и публикации участниками рынка ценных бумаг отчетности и иной информации, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 21.12.2010 №157 – не позднее трех месяцев со дня окончания отчетного финансового года;

информация о принятом решении о реорганизации или ликвидации эмитента – не позднее двух месяцев с даты принятия соответствующего решения;

информация о возбуждении в отношении эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) – в течение пяти дней с момента получения соответствующего судебного постановления, если иное не установлено законодательством Республики Беларусь;

информация о внесенных изменениях в настоящий Проспект эмиссии – не позднее семи дней с даты государственной регистрации соответствующих изменений в Департаменте по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – регистрирующий орган).

1.4. Сведения о депозитарии, обслуживающем эмитента.

Депозитарием, обслуживающим эмитента (далее - депозитарий), является ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», расположенное по адресу: 220023, г. Минск, проспект Независимости, 95. Депозитарий зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 29.12.1993, регистрационный № 34.

Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-124-1117 выдано Министерством финансов Республики Беларусь, действительно до 29.07.2022.

1.5. Размер уставного фонда эмитента.

Уставный фонд эмитента составляет 373 306 355 400 (триста семьдесят три миллиарда триста шесть миллионов триста пятьдесят пять тысяч четыреста) белорусских рублей.

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

Эмитент зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 29.12.1993, регистрационный № 34.

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

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

1.8. Органы управления эмитента, их численный состав, полномочия.

Органами управления эмитента являются:

Общее собрание акционеров эмитента;

Наблюдательный совет эмитента;

Правление эмитента.

1.8.1. Общее собрание акционеров (далее – Собрание) является высшим органом управления Эмитента. Численность Собрания – 3 акционера.

К исключительной компетенции Собрания относятся:

изменение и (или) дополнение устава эмитента;

изменение размера уставного фонда эмитента;

избрание членов Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии эмитента (далее – Ревизионная комиссия) и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда в соответствии с Законом Республики Беларусь от 09.12.1992 № 2020-ХІІ «О хозяйственных обществах» (далее – Закон) полномочия члена (членов) Наблюдательного совета прекращаются досрочно без принятия решения Собрания;

утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках эмитента и распределение прибыли и убытков эмитента при наличии и с учётом заключения Ревизионной комиссии и в установленных Законом случаях – аудиторского заключения;

принятие и утверждение решения о выпуске акций;

принятие решений о приобретении эмитентом акций эмитента;

принятие решений об объявлении и выплате дивидендов, в том числе о размере дивидендов, порядке и сроке их выплаты по результатам первого квартала, полугодия, 9 месяцев и по результатам года после окончания соответствующего периода;

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

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

определение размера вознаграждений и компенсации расходов членам Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии за исполнение ими своих обязанностей;

предоставление иным органам управления эмитента права принятия решений по отдельным вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Собрания;

определение порядка ведения Собрания в части, не урегулированной законодательством, уставом и другими локальными нормативными правовыми актами эмитента;

утверждение локальных нормативных правовых актов эмитента, устанавливающих порядок работы с аффилированными лицами эмитента;

утверждение локальных нормативных правовых актов о Наблюдательном совете, Ревизионной комиссии, о фондах эмитента и иных локальных нормативных правовых актов, утверждение которых уставом и законодательными актами отнесено к компетенции Собрания;

определение лиц, среди которых возможно размещение и обращение акций, выпускаемых эмитентом, в том числе определение третьего(их) лица(лиц) при отчуждении акций эмитента в соответствии с пунктом 23 устава;

принятие решения о совершении крупных сделок в соответствии с частью второй пункта 41 устава;

решение о выплате стоимости акций, выкупленных эмитентом по требованию акционера, ранее срока, определенного в подпункте 24.3 пункта 24 устава.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Собрания, не могут быть переданы на решение других органов управления эмитента.

1.8.2. Наблюдательный совет в соответствии с требованиями законодательства обеспечивает организацию корпоративного управления эмитентом, системы управления рисками и системы внутреннего контроля (за исключением внутреннего контроля, осуществляемого Ревизионной комиссией), исключение конфликта интересов в деятельности эмитента и условий его возникновения. Число членов Наблюдательного совета составляет 7 человек. Наблюдательный совет подотчетен Собранию.

К исключительной компетенции Наблюдательного совета относится решение следующих вопросов:

созыв годового Собрания и решение вопросов, связанных с его подготовкой и проведением;

созыв внеочередных Собраний и решение вопросов, связанных с их подготовкой и проведением;

принятие решения о выпуске эмитентом ценных бумаг, за исключением принятия решения о выпуске акций;

утверждение решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг, за исключением утверждения решения о выпуске акций;

принятие решения о приобретении эмитентом ценных бумаг собственного выпуска, за исключением принятия решения о приобретении акций;

утверждение стоимости имущества эмитента в случае совершения крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, определения объемов выпуска ценных бумаг, а также в иных случаях необходимости определения стоимости имущества эмитента, для совершения сделки с которым требуется решение Собрания или Наблюдательного совета;

определение рекомендуемого размера вознаграждений и компенсаций расходов членам Ревизионной комиссии за исполнение ими своих функциональных обязанностей;

определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;

использование резервных и других фондов эмитента, за исключением фонда дивидендов;

решение о крупных сделках;

решение о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц эмитента в случае, предусмотренном пунктом 48 устава;

утверждение стратегического плана развития эмитента;

утверждение программ развития эмитента;

утверждение аудиторской организации и условий договора с аудиторской организацией, а также определение размера и источников оплаты аудиторских услуг по договору;

утверждение депозитария и условий договора с депозитарием эмитента;

утверждение условий договоров с оценщиком;

определение основных направлений деятельности эмитента;

решение об участии в объединениях юридических лиц, объединениях юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, создаваемых в формах, предусмотренных законодательными актами;

решение о создании других юридических лиц, а также об участии в них;

решение о создании, реорганизации и ликвидации эмитентом унитарных предприятий;

определение условий оплаты труда членов Правления эмитента;

утверждение оценки стоимости неденежных вкладов в уставный фонд эмитента на основании заключения об оценке и (или) экспертизы достоверности оценки стоимости неденежного вклада;

избрание членов Правления эмитента, включая его Председателя, и досрочное прекращение их полномочий;

решение о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами;

утверждение положения о Правлении эмитента, типового положения о филиале эмитента, положений о представительствах эмитента, положения об инсайдерах эмитента, положения о службе внутреннего аудита, а также локального нормативного правового акта, определяющего порядок разработки и утверждения стратегического плана развития эмитента, контроля за реализацией стратегического плана развития эмитента, в том числе предусматривающего рассмотрение информации о ходе реализации стратегического плана развития эмитента на годовом Собрании;

утверждение локальных нормативных правовых актов эмитента в случаях, предусмотренных законодательством;

решение о создании и закрытии представительств и филиалов эмитента;

утверждение сметы расходов и плана работы службы внутреннего аудита;

регулярное рассмотрение и утверждение отчетов службы внутреннего аудита;

регулярное рассмотрение отчетов должностного лица, ответственного за управление рисками в эмитенте, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в эмитенте;

определение условий оплаты труда руководителя и иных работников службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками в эмитенте, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в эмитенте;

согласование назначения и освобождения от должности руководителя службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками в эмитенте, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в эмитенте.

1.8.3. Правление является коллегиальным исполнительным органом эмитента и осуществляет текущее руководство деятельностью эмитента. Число членов Правления составляет 5 человек. Правление подотчетно Собранию и Наблюдательному совету. Правление эмитента:

осуществляет текущее руководство деятельностью эмитента;

обеспечивает выполнение решений Собрания, Наблюдательного совета;

обеспечивает выполнение эмитентом целей и задач, установленных Наблюдательным советом;

устанавливает (утверждает) лимиты для филиалов, представительств, структурных подразделений эмитента, работников эмитента в соответствии с локальными нормативными правовыми актами эмитента;

определяет порядок установления надбавок и доплат работникам эмитента к должностному окладу, определяет условия оплаты труда, материального стимулирования и иных выплат, если иное не предусмотрено настоящим уставом;

утверждает локальные нормативные правовые акты эмитента, за исключением тех локальных нормативных правовых актов, принятие или утверждение которых отнесено к компетенции руководителя или к компетенции иных органов управления эмитента;

принимает решения о совершении сделок, если решение об их совершении не отнесено к компетенции других органов управления эмитента и Председателя Правления. Правление вправе рассматривать вопросы, отнесенные к компетенции Председателя Правления, если Председатель Правления выносит их на рассмотрение Правления;

организует и обеспечивает функционирование системы управления рисками и системы внутреннего контроля, в том числе в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования террористической деятельности;

предоставляет Председателю Наблюдательного совета материалы, необходимые для подготовки заседания Наблюдательного совета или Собрания, и исполняет указания Председателя Наблюдательного совета по организации проведения заседания Наблюдательного совета или Собрания;

рассматривает иные вопросы, если их принятие не отнесено к компетенции иных органов управления эмитента и Председателя Правления.

Председатель Правления возглавляет Правление и является руководителем эмитента. Председатель Правления:

руководит деятельностью Правления и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Правление задач;

в пределах своей компетенции без доверенности действует от имени эмитента, представляет эмитент во взаимоотношениях со всеми организациями, учреждениями, предприятиями, органами государственной власти и управления, судами, органами нотариата и частными нотариусами, гражданами и другими лицами как в Республике Беларусь, так и за ее пределами, в органах управления иных юридических лиц, участником которых является эмитент;

выдает доверенности от имени эмитента;

издает приказы, распоряжения, обязательные для исполнения работниками эмитента, по вопросам, отнесенным к его компетенции, и подписывает их;

дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками эмитента;

подписывает документы по вопросам деятельности эмитента в пределах своей компетенции (протоколы Правления, договоры и иные документы по вопросам деятельности эмитента, в том числе необходимые для предоставления в Национальный банк Республики Беларусь и иные уполномоченные органы);

в установленном порядке заключает и расторгает трудовые договоры с работниками эмитента, заключает коллективные договоры и соглашения; устанавливает должностные оклады и в пределах, установленных Правлением эмитента, надбавки и иные доплаты к должностным окладам работников эмитента; принимает решения о выплате работникам эмитента премий, материальной помощи и других выплат социального характера; принимает решения о привлечении работников эмитента в установленном порядке к дисциплинарной и материальной ответственности, а также принимает решения о поощрении работников эмитента; принимает другие решения в соответствии с трудовым законодательством, за исключением решений, принятие которых отнесено к компетенции органов управления эмитента;

распределяет обязанности между Председателем Правления и его заместителем(ями);

утверждает штатное расписание центрального аппарата, филиалов и представительств эмитента, должностные инструкции работников центрального аппарата эмитента, структуру эмитента;

совершает сделки от имени эмитента, распоряжается в соответствии с законодательством имуществом и денежными средствами эмитента в пределах, установленных Наблюдательным советом;

открывает счета в банках;

рассматривает материалы ревизий, проверок филиалов, представительств и структурных подразделений эмитента и при необходимости вносит их на рассмотрение Правления эмитента;

утверждает локальные нормативные правовые акты эмитента, если их утверждение законодательством отнесено к компетенции руководителя, а также локальные нормативные правовые акты о структурных подразделениях эмитента, не являющихся самостоятельными и входящих в состав иных структурных подразделений эмитента;

извещает акционеров об их праве требовать выкуп акций эмитента в случае принятием Собранием решения, влекущего возникновение у акционера права требовать выкуп акций эмитента;

предоставляет акционерам информацию о деятельности эмитента и ознакомливает их с документацией в порядке, предусмотренном уставом;

имеет иные права и несёт иные обязанности в соответствии с законодательством, уставом и заключенным с ним трудовым договором (контрактом) или гражданско-правовым договором.

1.9. Список членов Наблюдательного совета и Правления эмитента.

1.9.1. Состав Наблюдательного совета эмитента:

Шакутин Александр Васильевич – Председатель Наблюдательного совета.

Год рождения – 1959. Образование – высшее: Минский государственный медицинский институт; врач-лечебник.

Занимаемые должности за последние три года и в настоящее время:

с 01.04.2005 и в настоящее время - ЗАО «Проммединвест», заместитель генерального директора по вопросам перспективного развития (в 2011 году ЗАО «Проммединвест» переименовано в ЗАО «ПМИ ГРУПП», в 2013 году ЗАО «ПМИ ГРУПП» реорганизовано путем выделения из его состава ООО «ПМИ инжиниринг», в котором трудовые отношения продолжаются в той же должности).

Акция эмитента в собственности не имеет.

Атрахимович Вячеслав Геннадьевич – член Наблюдательного совета.

Год рождения – 1961. Образование – высшее: Белорусский государственный институт народного хозяйства имени Куйбышева, экономист; Белорусский институт правоведения, юрист.

Занимаемые должности за последние три года и в настоящее время:

с 25.10.2011 и в настоящее время - ООО «Интерсервис», главный бухгалтер.

Акция эмитента в собственности не имеет.

Вершина Владимир Георгиевич – член Наблюдательного совета

Год рождения – 1980. Образование – высшее: Белорусский государственный экономический университет; юрист (степень бакалавра экономических наук).

Занимаемые должности за последние три года и в настоящее время:

С 21.08.2003 и в настоящее время - ОАО «АМКОДОР» - управляющая компания холдинга», начальник юридического управления.

Акция эмитента в собственности не имеет.

Воробей Николай Николаевич – член Наблюдательного совета.

Год рождения – 1963. Образование – высшее: Киевский государственный университет; историк.

Занимаемые должности за последние три года и в настоящее время:

с 01.03.1994 и в настоящее время - ООО «Автоимпорт», директор.

Акция эмитента в собственности не имеет.

Горожанкин Владислав Николаевич – член Наблюдательного совета.

Год рождения – 1961. Образование – высшее: Белорусский государственный экономический университет; экономист.

Занимаемые должности за последние три года и в настоящее время:

с 2012 – 07.03.2013 - ООО «Информбизнес Прешпорк», директор;

с 11.03.2013 по 18.04.2014 – ОАО «Паритетбанк», Председатель Правления;

с 01.08.2014 по 12.12.2014 - ИООО «ЛогистикСистем», заместитель генерального директора;

с 29.07.2015 по 31.07.2015 - ЗАО «ТК Банк», Советник Председателя Правления;

с 01.08.2015 и в настоящее время - ЗАО «ТК Банк», Председатель Правления.

Акция эмитента в собственности не имеет.

Новик Владимир Владимирович – член Наблюдательного совета.

Год рождения – 1952. Образование – высшее: Белорусский государственный университет; физика, прикладная математика; Академия управления при Президенте Республики Беларусь; управление внешнеэкономической деятельностью; Академия управления при Президенте Республики Беларусь; международные финансы.

Занимаемые должности за последние три года и в настоящее время:

1996-2014 - ОАО «АСБ Беларусбанк», заместитель Председателя Правления;

с 2014 и в настоящее время - БГУ, экономический факультет, кафедра банковской экономики, профессор.

Акция эмитента в собственности не имеет.

Шакутин Александр Александрович – член Наблюдательного совета.

Год рождения – 1985. Образование – высшее: Белорусский государственный университет; юрист.

Занимаемые должности за последние три года и в настоящее время:

с 27.07.2011 и в настоящее время - ООО «Спамаш Групп», генеральный директор.

Акция эмитента в собственности не имеет.

1.9.2. Состав Правления эмитента:

Вашкевич Валерий Иосифович – Председатель Правления.

Год рождения – 1964. Образование – высшее: Ярославское высшее военное финансовое ордена Красной Звезды училище имени генерала армии А.В.Хрулева; финансовое обеспечение и контроль финансово-хозяйственной деятельности войск; офицер с высшим военно-специальным образованием экономист-финансист.

Занимаемые должности за последние три года и в настоящее время:

2007-2014 - ОАО «Банк Москва-Минск», первый заместитель генерального директора;

с 23.12.2014 и в настоящее время - ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», Председатель Правления.

Акция эмитента в собственности не имеет.

Ильин Евгений Сергеевич – заместитель Председателя Правления.

Год рождения – 1977. Образование – высшее: Белорусский государственный экономический университет; бухгалтерский учет, анализ и аудит; экономист.

Занимаемые должности за последние три года и в настоящее время:

2009-2014 - ОАО «Банк Москва – Минск», директор департамента корпоративного бизнеса;

2014–2015 - ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», советник Председателя Правления, исполнительный директор;

с 22.04.2015 и в настоящее время - ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», заместитель Председателя Правления.

Акция эмитента в собственности не имеет.

Орлюк Сергей Александрович – член Правления.

Год рождения – 1985. Образование – высшее: Белорусский государственный экономический университет; экономическая кибернетика; экономист-кибернетик.

Занимаемые должности за последние три года и в настоящее время:

2011-2014 - ОАО «Банк Москва-Минск», начальник управления рисков, лицо, ответственное за управление рисками;

2014-2015 - ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», советник Председателя Правления;

с 23.02.2015 и в настоящее время - ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», исполнительный директор.

Акция эмитента в собственности не имеет.

Бельский Дмитрий Васильевич – член Правления.

Год рождения – 1979. Образование – высшее: Белорусский государственный экономический университет; финансы и кредит; экономист.

Занимаемые должности за последние три года и в настоящее время:
 2010-2014 - ОАО «Банк Москва-Минск», начальник отдела андеррайтинга
 управления проверки заемщиков, директор операционного департамента;
 2014-2015 - ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», советник Председателя Правления;
 с 23.02.2015 и в настоящее время - ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», исполнительный
 директор.

Акций эмитента в собственности не имеет.

Корженевский Игорь Александрович – член Правления.

Год рождения – 1970. Образование – высшее: Белорусский ордена Трудового
 Красного Знамени политехнический институт; технология машиностроения,
 металлорежущие станки и инструменты; инженер-механик; Белорусский
 государственный экономический университет; финансы и кредит; экономист.

Занимаемые должности за последние три года и в настоящее время:
 с 20.11.2000 и в настоящее время - ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», директор
 департамента «Казначейство».

Акций эмитента в собственности не имеет.

1.10. Список акционеров, которые имеют пять и более процентов от общего
 количества акций эмитента.

Наименование акционера	Количество принадлежащих акционеру акций, шт.	Доля (%)
ООО «Интерсервис»	14 923 069 900	99,94%

1.11. Сведения о наличии доли государства в уставном фонде эмитента в
 процентах с указанием количества принадлежащих государству акций (долей).

Доля государства в уставном фонде эмитента составляет 0,016 %, состоящая из
 2 387 097 простых (обыкновенных) акций, владельцем которых является
 Государственное производственное проектно-строительное унитарное предприятие
 «Объединение Брестоблсельстрой».

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

Инвестиции в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и
 более процентам уставного фонда отсутствуют.

1.13. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг.

Эмитентом осуществлен выпуск простых (обыкновенных) акций в количестве
 14 932 254 216 штук на общую сумму в размере 373 306 355 400 белорусских рублей.
 Все акции эмитента размещены в полном объеме.

Эмитентом осуществлены три выпуска облигаций в бездокументарной форме
 на общую сумму 30 000 000 000 белорусских рублей и 1 000 000 долларов США. Все
 выпуски облигаций размещены и погашены эмитентом в полном объеме.

РАЗДЕЛ 2. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕНИИ ОТКРЫТОЙ ПРОДАЖИ ОБЛИГАЦИЙ.

2.1. Дата принятия решения о выпуске облигаций и наименование органа,
 принявшего это решение.

Решение о четвертом, пятом и шестом выпусках облигаций эмитента (далее –
 облигации) в соответствии с Уставом эмитента принято Наблюдательным советом
 эмитента (Протокол от 17.08.2015 № 11).

2.2. Форма выпуска облигаций, объем эмиссии, количество и номинальная стоимость облигаций.

Эмитент осуществляет выпуск процентных именных облигаций в бездокументарной форме со следующими параметрами:

Параметр	4 выпуск	5 выпуск	6 выпуск
Объем эмиссии по номинальной стоимости	6 000 000 долларов США	3 000 000 евро	100 000 000 000 белорусских рублей
Номинальная стоимость	10 000 долларов США	10 000 евро	100 000 000 белорусских рублей
Количество облигаций, шт.	600	300	1 000
Серия	АБО4	АБО5	АБО6
Номера	000001 - 000600	000001 - 000300	000001 - 001000

2.3. Цель выпуска облигаций и направления использования средств, полученных от размещения облигаций.

Целью выпуска облигаций является привлечение временно свободных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – юридические лица) для формирования ресурсной базы эмитента.

Средства, полученные от размещения облигаций, будут направлены на реализацию целей деятельности эмитента, предусмотренных Уставом эмитента.

2.4 Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям.

Выпуск облигаций осуществляется эмитентом по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 13.10.2015 № 610) в пределах 80 процентов нормативного капитала в соответствии с подпунктом 1.8. пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 29.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг».

2.5. Период проведения открытой продажи облигаций.

Открытая продажа облигаций осуществляется с 23.10.2015 по 23.09.2020 после публикации краткой информации об открытой продаже облигаций, заверенной в установленном порядке регистрирующим органом. Открытая продажа прекращается в случае полной реализации всего объема эмиссии облигаций, если иной срок не будет определен Наблюдательным советом эмитента.

Открытая продажа облигаций не осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение срока обращения облигаций.

2.6. Место и время проведения открытой продажи облигаций.

Открытая продажа облигаций осуществляется на внебиржевом и (или) биржевом рынках.

На внебиржевом рынке открытая продажа облигаций осуществляется эмитентом ежедневно (за исключением выходных дней (субботы и воскресенья), государственных праздников и праздничных дней, установленных и объявленных нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь) в головном офисе эмитента (г. Минск, проспект Независимости, 95) в соответствии с регламентом работы эмитента.

Размещение облигаций на биржевом рынке осуществляется в порядке, установленном ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее - биржа).

2.7. Порядок оплаты облигаций юридическими лицами.

В первый день открытой продажи облигаций, а также в дни окончания периодов начисления процентного дохода (даты выплаты процентного дохода) цена продажи одной облигации равна ее номинальной стоимости.

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

Текущая стоимость облигации рассчитывается по формуле:

$$C = Nп + Дн,$$

где: C – текущая стоимость облигации;

Nп – номинальная стоимость облигации;

Дн – накопленный процентный доход по облигации.

Накопленный процентный доход по облигации рассчитывается по формуле:

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

где: Дн – накопленный процентный доход;

Nп – номинальная стоимость облигаций;

Пд – ставка дохода (процентов годовых), установленная эмитентом;

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.

Расчет осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году.

Округление рассчитанной суммы процентного дохода по облигациям производится математическим способом: по 4 и 5 выпускам - с точностью до двух знаков после запятой, по 6 выпуску - с точностью до одного рубля.

Денежные средства, направляемые юридическими лицами на покупку облигаций на внебиржевом рынке, перечисляются в безналичном порядке на счет эмитента в соответствии с заключенным договором открытой продажи облигаций.

При покупке облигаций на биржевом рынке расчеты осуществляются в порядке, установленном биржей.

2.8. Срок и порядок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций составляет 1827 календарных дней – с 23.10.2015 по 23.10.2020. День начала размещения и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

Обращение облигаций не осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней до: даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение срока обращения облигаций; даты начала погашения облигаций.

Обращение облигаций осуществляется среди юридических лиц, в установленном законодательством Республики Беларусь порядке, на внебиржевом рынке и (или) через торговую систему биржи.

Владельцы облигаций имеют право:
распоряжаться облигациями путем их отчуждения юридическим лицам, передавать в залог, осуществлять иные сделки, не противоречащие законодательству Республики Беларусь;

получать доход по облигациям в соответствии с условиями, предусмотренными решением о выпуске облигаций и настоящим проспектом эмиссии облигаций;
получать номинальную стоимость облигации при ее погашении.

2.9. Дата начала погашения облигаций.

Дата начала погашения облигаций: 23.10.2020.

Дата начала и дата окончания погашения облигаций считаются одним днем.

2.10. Размер или порядок определения размера дохода по облигациям, условия его выплаты.

Расчет процентного дохода производится путем его начисления на номинальную стоимость облигации за период начисления процентного дохода по ставке, установленной Наблюдательным советом эмитента после утверждения проспекта эмиссии облигаций исходя из сложившейся конъюнктуры рынка.

Информация о величине процентной ставки не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения облигаций предоставляется в регистрирующий орган и публикуется РИУ «Издательский дом «Звезда» одновременно с публикацией краткой информации о выпуске облигаций.

Величина процентного дохода по облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{N_n \times P_p}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где: D – процентный доход по процентным облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения;

N_n – номинальная стоимость облигаций;

P_p – ставка дохода (процентов годовых) за период, установленная эмитентом;

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.

Расчет осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году.

Округление рассчитанной суммы процентного дохода по облигациям производится математическим способом: по 4 и 5 выпускам - с точностью до двух знаков после запятой, по 6 выпуску - с точностью до одного рубля.

Если срок (период) обращения облигации (период начисления процентного дохода) делится переходом с календарного года, состоящего из 365 дней, на календарный год, состоящий из 366 дней, либо наоборот, то при определении значений T₃₆₅ и T₃₆₆ уменьшается количество дней в первой части периода независимо от количества дней в календарном году.

Выплата процентного дохода по облигациям осуществляется владельцам облигаций периодически в течение срока обращения облигаций на основании реестров владельцев облигаций, которые формируются по состоянию за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты соответствующего процентного дохода, путем перечисления денежных средств на счета владельцев облигаций в валюте номинала в

безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь.

В случае отсутствия в реестрах владельцев облигаций данных о банковских счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестры содержат ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается эмитентом после непосредственного письменного обращения к нему владельца облигаций. Проценты по данным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Процентный доход за последний период начисления процентного дохода по облигации выплачивается в день погашения данной облигации.

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

2.11. Период начисления процентного дохода по облигациям.

Период начисления дохода по облигациям – с 24.10.2015 по 23.10.2020 (с даты, следующей за датой начала размещения облигации, по дату начала погашения облигации).

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

2.12. Даты выплаты периодически выплачиваемого процентного дохода. Даты формирования реестров владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода.

Доход выплачивается в дату окончания соответствующего периода начисления дохода:

Период начисления дохода				Дата формирования реестров владельцев облигаций
№ п/п	Дата начала периода	Дата окончания периода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода, дней	
1	24.10.2015	23.01.2016	92	20.01.2016
2	24.01.2016	23.04.2016	91	20.04.2016
3	24.04.2016	23.07.2016	91	20.07.2016
4	24.07.2016	23.10.2016	92	19.10.2016
5	24.10.2016	23.01.2017	92	18.01.2017
6	24.01.2017	23.04.2017	90	19.04.2017
7	24.04.2017	23.07.2017	91	19.07.2017
8	24.07.2017	23.10.2017	92	18.10.2017
9	24.10.2017	23.01.2018	92	18.01.2018
10	24.01.2018	23.04.2018	90	18.04.2018
11	24.04.2018	23.07.2018	91	18.07.2018
12	24.07.2018	23.10.2018	92	18.10.2018
13	24.10.2018	23.01.2019	92	18.01.2019
14	24.01.2019	23.04.2019	90	18.04.2019
15	24.04.2019	23.07.2019	91	18.07.2019

16	24.07.2019	23.10.2019	92	18.10.2019
17	24.10.2019	23.01.2020	92	20.01.2020
18	24.01.2020	23.04.2020	91	20.04.2020
19	24.04.2020	23.07.2020	91	20.07.2020
20	24.07.2020	23.10.2020	92	20.10.2020

Если дата выплаты процентного дохода по облигации приходится на выходной (нерабочий) день, перечисление денежных средств при выплате процентного дохода осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за выходным (нерабочим) днем, при этом, проценты на сумму данного процентного дохода за указанный выходной (нерабочий) день не начисляются.

Если дата формирования реестров облигаций выпадает на нерабочий день, то реестры формируются на дату, приходящуюся на последний рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

2.13. Условия и порядок досрочного погашения (аннулирования) облигаций.

Эмитент может принять решение о досрочном погашении (аннулировании) выпуска облигаций либо его части в следующих случаях:

принятия соответствующего решения Наблюдательным советом эмитента. О данном решении эмитент письменно уведомляет владельцев облигаций не позднее 5 (пяти) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения облигаций;

приобретения эмитентом всего объема выпуска облигаций либо его части до даты окончания срока обращения облигаций.

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

При досрочном погашении владельцам облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также 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 за 3 (три) рабочих дня до установленной эмитентом даты начала досрочного погашения облигаций, путем безналичного перечисления причитающихся денежных средств в валюте номинала в безналичном порядке в соответствии с требованиями валютного законодательства Республики Беларусь на счета владельцев облигаций.

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

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о банковских счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается эмитентом после непосредственного письменного обращения к нему владельца облигаций. Проценты по данным суммам не начисляются и не выплачиваются.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь 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 по следующим реквизитам: - переводополучатель – ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»; номер счета «депо» - 3593; раздел счета «депо» – 00; корреспондентский счет «депо» –

1000013; раздел корреспондентского счета «депо» – 00; назначение перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

2.14. Порядок погашения облигаций.

Погашение облигаций осуществляется эмитентом в отношении лиц, указанных в реестрах владельцев облигаций, которые формируются депозитарием за 3 (три) рабочих дня до установленной эмитентом даты начала погашения облигаций, путем перечисления причитающихся денежных средств в валюте номинала в безналичном порядке в соответствии с требованиями валютного законодательства Республики Беларусь на счета владельцев облигаций.

При погашении облигаций владельцу облигаций выплачивается номинальная стоимость облигаций, а также доход за последний период начисления дохода (иные неполученные доходы – при их наличии).

В случае если дата погашения выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму погашения за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

В случае отсутствия в реестрах владельцев облигаций данных о банковских счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестры содержат ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается эмитентом после непосредственного письменного обращения к нему владельца облигаций. Проценты по данным суммам не начисляются и не выплачиваются.

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

В соответствии с законодательством Республики Беларусь 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 по следующим реквизитам: переводополучатель – ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»; номер счета «депо» - 3593; раздел счета «депо» – 00; корреспондентский счет «депо» – 1000013; раздел корреспондентского счета «депо» – 00; назначение перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

2.15. Дата формирования реестров владельцев облигаций для целей погашения облигаций.

Реестры владельцев облигаций для целей погашения формируются 20.10.2020.

В случае если дата формирования реестров облигаций выпадает на нерабочий день, то реестры формируются на дату, приходящуюся на последний рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

2.16. Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом до даты начала их погашения.

В период обращения облигаций эмитент осуществляет приобретение облигаций до даты начала их погашения (далее - выкуп) у любого их владельца в предусмотренном настоящим пункте порядке:

на внебиржевом рынке на условиях и в порядке, определенном в договоре купли-продажи между эмитентом и владельцем облигаций;

на биржевом рынке в соответствии с порядком, установленным биржей.

Выкуп осуществляется по цене, равной номинальной стоимости облигации, в следующие даты: 23.01.2016, 23.04.2016, 23.07.2016, 23.10.2016, 23.01.2017,

23.04.2017, 23.07.2017, 23.10.2017, 23.01.2018, 23.04.2018, 23.07.2018, 23.10.2018, 23.01.2019, 23.04.2019, 23.07.2019, 23.10.2019, 23.01.2020, 23.04.2020, 23.07.2020.

Если установленная дата выкупа выпадает на нерабочий день, выкуп облигаций осуществляется эмитентом по номинальной стоимости облигации в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты по выкупленным облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Выкуп облигаций осуществляется эмитентом путем перечисления причитающихся денежных средств в валюте номинала или белорусских рублях по установленном эмитентом курсу в безналичном порядке в соответствии с требованиями валютного законодательства Республики Беларусь на счета владельцев облигаций.

Для продажи облигаций эмитенту владельцы облигаций обязаны не позднее 5 (пяти) рабочих дней до предполагаемой даты продажи облигаций предоставить эмитенту заявление, содержащее:

- полное наименование владельца облигаций;
- место нахождения и контактные телефоны владельца облигаций;
- номер выпуска облигаций и количество продаваемых облигаций;
- наименование профучастника, который будет осуществлять продажу облигаций на бирже (в случае, если владелец облигаций не является профучастником);

- согласие с настоящими условиями приобретения облигаций эмитентом;

- подпись уполномоченного лица и печать владельца облигаций;

В случае если для осуществления продажи облигаций эмитенту владельцу облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа, или получение согласования, или получение разрешения – владелец облигаций обязан заблаговременно принять (получить) данное решение (согласование, разрешение).

Кроме того, в период обращения облигаций эмитент имеет право:

- приобретать облигации в иные сроки (цену и количество приобретаемых облигаций определяет эмитент);

- осуществлять дальнейшую реализацию или досрочное погашение выкупленных облигаций;

- совершать иные действия с облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

2.17. Информация о порядке конвертации облигаций в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения.

Эмитентом не предусматривается конвертация облигаций в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения.

2.18. Основания, по которым выпуск облигаций может быть признан несостоявшимся, условия отказа от выпуска облигаций.

Эмитентом не устанавливаются основания признания выпусков облигаций несостоявшимся, а так же условия отказа от выпуска облигаций.

2.19. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрещении выпуска облигаций регистрирующим органом.

В случае запрещения регистрирующим органом выпуска облигаций, эмитент в месячный срок с момента получения от регистрирующего органа уведомления о запрещении выпуска возвращает владельцам облигаций денежные средства, полученные в оплату размещенных облигаций, с уплатой накопленного по таким

облигациям процентного дохода и письменно уведомляет регистрирующий орган о возврате денежных средств владельцам облигаций в полном объеме.

2.20. Дата и номер государственной регистрации облигаций.

Облигации зарегистрированы регистрирующим органом 19.10.2015.

Номер государственной регистрации:

4-го выпуска: 5-200-02-2622;

5-го выпуска: 5-200-02-2623;

6-го выпуска: 5-200-02-2624.

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 проведении открытой продажи облигаций.

Показатель	млн. руб.	
	на 01.07.2015	на 01.08.2015
Размер нормативного капитала	425 220,1	423 645,1
Остаточная стоимость основных средств, в т.ч.:	44 578,2	44 502,5
здания и сооружения	40 168,0	40 013,8
вычислительная техника	1 323,1	1 454,4
транспортные средства	431,7	418,3
прочие основные средства	2 655,4	2 616,0
Сумма прибыли/убытка до налогообложения	45 621,0	46 492,8
Сумма чистой прибыли/убытка	35 331,0	36 285,2
Дебиторская задолженность	12 605,0	12 955,9
Кредиторская задолженность	4 088,3	796,2
в том числе просроченная, по платежам в бюджет, по платежам в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	-	-

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

За текущий год к эмитенту не применялись меры административной и иных видов ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах, налогового законодательства по результатам проверок внешних контролирующих органов.

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

Показатель	млн. руб.		
	на 01.01.2013	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Размер нормативного капитала	80 632,4	81 260,4	363 978,8
Остаточная стоимость основных средств, в т.ч.:	27 287,3	33 654,0	44 019,0
здания и сооружения	24 817,7	29 795,0	39 616,0
вычислительная техника	387,8	872,0	1 185,0
транспортные средства	859,6	686,0	512,0
прочие основные средства	1 222,2	2 301,0	2 706,0

Сумма прибыли/убытка до налогообложения	6 070,0	8 393,0	- 10 012,0
Сумма чистой прибыли/убытка	5 398,0	6 530,0	- 10 944,0
Дебиторская задолженность	4 346,5	8 971,0	12 697,0
Кредиторская задолженность	797,9	3 508,0	3 220,0
в том числе просроченная, по платежам в бюджет, по платежам в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	-	-	-
Капитальные вложения	1 160,5	3 226,0	108,0
Резервный фонд	1 221,6	3 504,0	3 514,0
Фонд переоценки статей баланса	15 997,5	21 338,0	28 538,0
Размер достаточности	28,1%	20,9%	93,3%
Сумма дивидендов на одну акцию (руб.)	3,4310	1,1406	0
Стоимость нормативного капитала на 1 января отчетного года, приходящегося на 1 акцию (руб.)	36,6	34,1	143,7
Среднесписочная численность работников (человек)	292	304	289
Количество акционеров	14	13	3

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

тыс. руб.

Нарушение	Государственный орган, наложивший санкцию	на 01.01.2013	на 01.01.2014	на 01.01.2015
Нарушение законодательства о ценных бумагах	-	-	-	-
Пеня по НДС	ИМНС по Первомайскому р-ну г. Минска	9,0	-	-
Пеня по налогу на недвижимость	ИМНС по Первомайскому р-ну г. Минска	-	251,8	-
Пеня по налогу на прибыль	ИМНС по Первомайскому р-ну г. Минска	-	-	1 091,0

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

Видом деятельности, по которым получено десять и более процентов выручки является деятельность коммерческих банков. Основные показатели.

Показатель	2012	2013	2014
Процентные доходы по кредитам (кроме банков)	28,3%	40,5%	28,6%

Комиссионные доходы по ведению банковских счетов банков и клиентов	10,0%	-	-
Прочие банковские доходы по операциям с иностранной валютой	16,9%	14,4%	11,6%

РАЗДЕЛ 4. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

4.1. Планы развития эмитента.

На новом этапе, который начался для эмитента с момента смены акционеров, эмитент развивается как универсальный кредитно-финансовый институт, эмитент создает репутацию, которая будет ассоциировать его бренд с развитием, инновациями, балансом эффективности и надежности.

Основными стратегическими целями эмитента на 2015-2017 гг. являются:
привлечение иностранных кредитных средств в экономику Республики Беларусь;

динамичный рост позиций эмитента в банковском секторе по величине активов и выход эмитента в число десяти ведущих финансовых институтов республики в 2017 году;

рост капитала эмитента и обеспечение показателя рентабельности капитала на уровне не ниже 15% в 2017 году.

Качественными показателями развития эмитента должны стать:

лидерство по качеству обслуживания клиентов;

эффективная система управления рисками;

применение современных управленческих и операционных процессов и систем; адекватная требованиям и масштабам бизнеса ИТ-платформа;

корпоративная культура, разделяемая всеми сотрудниками эмитента.

Реализация указанных целей осуществляется путем решения следующих задач:
формирования, развития и укрепления нового бренда эмитента;

расширения лицензионных полномочий эмитента, позволяющих предлагать комплексный подход к обслуживанию корпоративных и частных клиентов, обеспечения возможности продажи клиентам всей линейки банковских продуктов, адаптированных под нужды соответствующих сегментов;

формирования новой структуры корпоративного управления эмитентом;

внедрения новой операционной модели деятельности эмитента;

формирования новой стратегии управления рисками эмитента;

развития информационных технологий и выхода на качественно новый уровень автоматизации, совершенствования телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств;

формирования новой политики эмитента по обслуживанию корпоративных и частных клиентов.

В корпоративном бизнесе эмитент планирует уверенно усиливать свои конкурентные позиции. В том числе за счет:

увеличения клиентской базы за счет целенаправленного привлечения на комплексное обслуживание новых клиентов из числа государственных предприятий машиностроительного и нефтехимического комплекса, а также сегмента крупного и среднего бизнеса;

развития конкурентного преимущества эмитента путем сочетания собственных средств эмитента, целевых межбанковских ресурсов, ресурсной базы

взаимосвязанных предприятий и построения на базе создаваемой инфраструктуры эмитента эффективной системы продаж и обслуживания корпоративных клиентов;

дифференциации модели работы эмитента и продуктового предложения по трем сегментам: государственным предприятиям, крупному и среднему бизнесу. Необходимость разделения подходов к обслуживанию этих клиентских групп обусловлена существенными отличиями в потребностях клиентов в зависимости от размера их бизнеса;

внедрения перекрестных продаж и предложение более маржинальных сегментированных продуктов;

оптимизации и автоматизации внутренних технологий и процессов предоставления банковских услуг. Это позволит, в частности, повысить эффективность процесса принятия кредитных решений, облегчить документооборот, формализовать и сделать более масштабируемой систему аналитической оценки по кредитным продуктам, повысить качество анализа кредитного риска;

активной позиции эмитента в части развития документарного бизнеса и получение лимитов банков-партнеров на проведение операций с аккредитивами;

установления отношений с международными финансовыми институтами.

Изменения в операционной модели бэк- и мидл-офиса происходят по основным направлениям:

построение единой операционной модели, которая позволит повысить пропускную способность, объем продаж и качество обслуживания, максимально использовать эффект экономии на масштабах;

унификация и стандартизация всех процессов, продуктов и регламентов работы в масштабах эмитента;

существенная оптимизация и модернизация всех процессов бэк- и мидл-офиса;

обособление операционной функции от процессов, связанных с продажами и обслуживанием (фронт-офиса);

автоматизация только оптимизированных и стандартизированных процессов.

Необходимым условием решения задач, стоящих перед эмитентом, является развитие информационных технологий, которое будет нацелено на обеспечение достижения стратегических целей эмитента и поддержку изменений в организационной модели.

Эмитент планирует изменить статус информационных технологий и трансформировать их в устойчивый источник формирования конкурентных преимуществ. Эмитент проводит поэтапную унификацию программного обеспечения и систем хранения информации, двигаясь к формированию единого информационного пространства, обеспечивая при этом надежность, устойчивость и бесперебойность работы всех систем и приложений.

Основным направлением развития розничного бизнеса является переход от предложения населению отдельных банковских продуктов и услуг к формированию комплексной модели взаимодействия с клиентами, которая позволит удовлетворить большинство их потребностей в сфере финансовых услуг и обслуживать максимальную долю транзакций. Направления развития розничного бизнеса:

осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты), открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

интенсивное развитие всех каналов продаж и обслуживания;

дифференциация и оптимизация форматов традиционных офисов эмитента;

обеспечение доступа к услугам эмитента через удаленные каналы, включая интернет и мобильную связь;

расширение функций телефонного контактного центра, который станет не только точкой контакта с клиентом, но и каналом продаж банковских продуктов и услуг;

активное развитие каналов партнерских и корпоративных продаж («зарплатные» проекты и др.) как приоритетных направлений по дополнительному расширению клиентской базы и глубины взаимоотношений с клиентом;

развитие потребительского кредитования путем внедрения новых продуктов;

запуск и реализация карточных проектов и расширение программно-технической инфраструктуры (банкоматы, терминалы ПВН). Эмитент планирует организовать осуществление операций с банковскими платежными карточками, в частности повысить статус членства в международной платежной системе VISA до уровня Associate member с целью расширения продуктовой линейки дебитными и кредитными карточками Visa Classic, Visa Gold, Visa Platinum, а также стать членом национальной платежной системы БЕЛКАРТ, и приступить к эмиссии банковских платежных карточек.

В рамках развития стратегических инициатив в 2015-2016 гг. Эмитент будет стремиться к максимальному удовлетворению потребностей клиентов в банковских услугах, комплексному обслуживанию операций клиентов и повышению скорости обслуживания. Наличие масштабируемой платформы будет способствовать росту бизнеса, а так же привлечению финансовых ресурсов для достижения запланированных стратегических целей.

4.2. Прогноз финансовых результатов

Показатель	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Размер нормативного капитала, млн.р.	460 000	560 000	690 000
Достаточность нормативного капитала	50%	25%	12%
Прибыль, млн.р.	70 000	100 000	130 000
Активы/Пассивы, млн.р.	1 008 000	2 090 000	5 530 000
Рентабельность нормативного капитала	17%	19%	20%
Рентабельность активов	10%	7%	5%

Председатель Правления эмитента



В.И.Вашкевич

Главный бухгалтер эмитента

О.С.Турбина