



УТВЕРЖДЕНО
Протокол Наблюдательного Совета
ОАО «Технобанк»
22 июня 2021 г., протокол № 35

**Проспект эмиссии облигаций
двадцать второго выпуска**

**Открытого акционерного общества
«Технобанк»
(ОАО «Технобанк»)**

г. Минск

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

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

на белорусском языке:

полное - Адкрытае акцыянернае таварыства «Тэхнабанк»,
сокращенное – ААТ «Тэхнабанк».

на русском языке:

полное - Открытое акционерное общество «Технобанк»,
сокращенное – ОАО «Технобанк» (далее – эмитент).

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

Место нахождения эмитента (юридический и почтовый адрес):

Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Кропоткина, 44.

Телефон/факс: +375 17 283 15 05

Адрес в интернете: www.tb.by.

E-mail: info@tb.by.

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

Эмитент зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 05 августа 1994 года, регистрационный номер – 47. Эмитент создан в соответствии с законодательством Республики Беларусь путем преобразования ООО СКБ «Технобанк» в ОАО СКБ «Технобанк» с последующим переименованием в ОАО «Технобанк». ОАО «Технобанк» является правопреемником всех прав и обязанностей ООО СКБ «Технобанк», ЗАО «Торгово-Промышленный Банк», ОАО «Белорусский Индустриальный Банк».

1.4. Наименование депозитария, обслуживающего эмитента, его место нахождения, дата, номер государственной регистрации и наименование органа, его зарегистрировавшего, номер специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам

Наименование депозитария: ОАО «Технобанк».

Место нахождения депозитария: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Кропоткина, 44.

Дата и номер государственной регистрации: 05.08.1994 №47.

Наименование органа, зарегистрировавшего депозитарий: Национальный банк Республики Беларусь.

Специальное разрешение (лицензия) № 02200/5200-1246-1155 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выдано Министерством финансов Республики Беларусь.

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

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

1.6. Список избранных членов Наблюдательного совета, Правления эмитента и ревизионной комиссии с указанием фамилии, имени, отчества, всех занимаемых должностей, в том числе вне органов управления эмитента, в настоящее время, размер доли в уставном фонде эмитента, в процентах, количество принадлежащих им акций по категориям и типам привилегированных акций (долей) в уставном фонде эмитента

Список избранных членов Наблюдательного Совета эмитента:

Фамилия, имя, отчество / персональные данные	Занимаемые должности в настоящее время	Количество принадлежащих акций эмитента, шт.		Доля в уставном фонде эмитента, %
		простых (обыкновенных)	привиле- гированных	
Ермоленко Владимир Алексеевич, Председатель Наблюдательного Совета	ООО «Сити-Строй- Инвест», директор	150	-	0,0003
Чеботарь Юрий Адамович, член Наблюдательного Совета, представитель государства	Первый заместитель Министра экономики Республики Беларусь	-	-	-
Курач Игорь Александрович, Заместитель Председателя Наблюдательного Совета	ООО «ЕвроСтэпГрупп», директор	7 457 079	2 257	15,6181
Николаевич Валентин Михайлович, Заместитель Председателя Наблюдательного Совета	Производственно- строительное закрытое акционерное общество «ТРЕСТ ПРОМСТРОЙ», генеральный директор	100 000	-	0,2094
Маманович Петр Алексеевич, член Наблюдательного Совета, независимый директор	Нет	-	-	-
Жилинский Александр Александрович, член Наблюдательного Совета, независимый директор	Председатель правления Товарищества собственников жилого дома №64 по ул. Червякова	-	-	-
Хоманько Дмитрий Алексеевич, член Наблюдательного Совета	Товарищество собственников «Немигофф», Председатель; ООО «Кволитас-Плюс», директор; ООО «ЕвроСтэпГрупп», начальник управления рекламы и маркетинга	-	-	-

Павловская Ирина Борисовна, член Наблюдательного Совета, независимый директор	Нет	-	-	-
Швайбович Сергей Владимирович, член Наблюдательного Совета	Товарищество собственников нежилого дома №1А по ул. В. Хоружей, председатель; ОДО «Стройтехнотрэйд», директор; ООО «БелЕвроПрофит», директор; ООО «ЕвроСтэпГрупп», заместитель директора по эксплуатации	8 815	75	0,0186

Список членов Правления эмитента:

Фамилия, имя, отчество/ персональные данные	Занимаемые должности в настоящее время	Количество принадлежащих акций эмитента, в т.ч. привилегированных, шт.	Доля в уставном фонде эмитента, %
Грузицкий Дмитрий Юрьевич, Председатель Правления	ОАО «Технобанк», Председатель Правления	-	-
Синявский Артем Михайлович, первый заместитель Председателя Правления	ОАО «Технобанк», первый заместитель Председателя Правления	-	-
Гапанович Елена Бенедиктовна, заместитель Председателя Правления	ОАО «Технобанк», заместитель Председателя Правления	10	0,00002
Кузьмицкая Наталья Алексеевна, член Правления	ОАО «Технобанк», главный бухгалтер	-	-
Колесник Елена Петровна, член Правления	ОАО «Технобанк», начальник Регионального управления №7	-	-

Список членов Ревизионной комиссии эмитента:

Фамилия, имя, отчество / персональные данные	Занимаемые должности в настоящее время	Количество принадлежащих акций эмитента, шт.		Доля в уставном фонде эмитента, %
		простых (обыкновенных)	привилегированных	
Кублицкая Алла Донатовна	нет (является пенсионером)	-	-	-

Курман Рома Иосифовна	ООО «Кволитас-Плюс», главный бухгалтер	-	-	-
Вайницкий Константин Юрьевич	Товарищество собственников нежилого дома №1А по ул. В. Хоружей, начальник охраны	-	-	-

1.7. Сведения о собственниках имущества эмитента, в том числе в разрезе физических и юридических лиц, по состоянию на дату принятия решения о выпуске Облигаций

Структура уставного фонда эмитента:

Категория акционеров	Количество акционеров
Юридические лица	221
Физические лица	1458
ВСЕГО акционеров	1679

1.8. Сведения 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

Категория акционеров	Количество акционеров
Юридические лица	2
Физические лица	1
ВСЕГО акционеров	3

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

Доля Республики Беларусь в уставном фонде эмитента составляет 15,5513% от уставного фонда (7 427 465 простых (обыкновенных) акций). Держателем акций от имени государства является Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь.

1.10. Сведения о совершенных эмитентом за последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором принято решение о выпуске, сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц, информация о которых подлежит раскрытию.

Сторона-контрагент по сделке	Предмет сделки	Критерий заинтересованности согласно ст.57 Закона №2020-ХП
ОАО «Универмаг «Гомель»	2020 год: Заключение кредитного договора и договора залога товаров в обороте; Расторжение договора залога (залог товаров в обороте)	Аффилированное лицо банка занимает должность в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки
Николаевич Никита Михайлович	2020 год: Внесение изменений в договор залога	Николаевич Никита Михайлович является аффилированным лицом банка и стороной по сделке
ООО «Немигаавтоплюс»	2021 год: Внесение изменений в условия кредитного договора в части реструктуризации просроченных процентов	Аффилированное лицо банка владеет более 20 процентами долей в уставном фонде юридического лица, являющегося стороной сделки
ООО «Парковка на Немиге»	2021 год: Внесение изменений в условия кредитного договора в части реструктуризации просроченных процентов	Аффилированное лицо банка владеет более 20 процентов долей в уставном фонде и является руководителем юридического лица, являющегося стороной сделки
Курач Игорь Александрович	2021 год: Заключение соглашения об овердрафтном кредитовании	Аффилированное лицо банка является кредитополучателем
Николаевич Михаил Валентинович	2020 год: Изменение размера процентов за пользование кредитом	Николаевич Михаил Валентинович является аффилированным лицом банка и стороной по сделке
ООО «ЕвроСтэлпГрупп»	2020 год: Внесение изменений в кредитный договор в части частичного изменения валюты обязательств и процентной ставки за пользование кредитом; Внесение изменений в договоры залога в части изменения оценочной стоимости заложенного имущества;	Аффилированное лицо банка является руководителем юридического лица, являющегося стороной сделки

	Заключение договора залога; Расторжение договора залога; Внесение изменений в кредитные договоры в части изменения процентных ставок и порядка уплаты процентов	
--	---	--

1.11. Сведения об инвестициях в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда (сумма инвестированных средств, количество акций (размер долей) в уставном фонде), о дочерних и зависимых обществах Эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является Эмитент

По состоянию на 01.04.2021 инвестиции эмитента в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда, отсутствуют. Эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ, унитарных предприятий, учредителем которых он является.

1.12. Сведения о размещенных эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении по состоянию на 01.05.2021

Акции эмитента:

полностью размещены простые (обыкновенные) акции в количестве 47 696 749 (Сорок семь миллионов шестьсот девяносто шесть тысяч семьсот сорок девять) штук номинальной стоимостью 0,24 (Ноль) белорусских рублей 24 копейки;

полностью размещены привилегированные акции в количестве 64 213 (Шестьдесят четыре тысячи двести тринадцать) штук номинальной стоимостью 0,24 (Ноль) белорусских рублей 24 копейки.

Облигации эмитента, находящиеся в обращении:

Номер выпуска, валюта номинала	Зарегистрированный объем выпуска, в валюте номинала	Размещено по номиналу, в валюте номинала	Количество размещенных облигаций, штук	Размещено в процентах от объема выпуска, %	Дата погашения выпуска
15, BYN	12 000 000	12 000 000	120 000	100	15.12.2023
16, USD	5 785 000	5 785 000	5 785	100	15.12.2023
17, EUR	3 000 000	3 000 000	3 000	100	15.12.2023
18, BYN	15 000 000	15 000 000	150 000	100	01.06.2021
20, BYN	10 000 000	10 000 000	100 000	100	15.07.2022
21, USD	4 000 000	0	0	0	15.12.2025

1.13. Сведения о лицах, подписавших проспект эмиссии Облигаций

Грузицкий Дмитрий Юрьевич – Председатель Правления ОАО «Технобанк».
Кузьмицкая Наталья Алексеевна – главный бухгалтер ОАО «Технобанк».

1.14. Порядок раскрытия информации эмитентом, сроки ее раскрытия
Эмитент в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь,

раскрывает информацию на рынке ценных бумаг путем ее:

- размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг;
- размещения на официальном сайте эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (www.tb.by);
- предоставления в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, определенному кругу лиц;
- размещения в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, на официальном сайте ОАО «БВФБ» (www.bcse.by).

Эмитент раскрывает информацию:

об эмитируемых эмитентом Облигациях путем раскрытия краткой информации об эмиссии облигаций двадцать второго выпуска после ее заверения Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь;

о внесенных изменениях и/или дополнениях в проспект эмиссии в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их регистрации Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь;

о реорганизации эмитента – не позднее 5 (пяти) рабочих дней: с даты принятия уполномоченным органом эмитента решения о реорганизации эмитента, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; даты внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

о принятом решении о ликвидации эмитента – не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия уполномоченным органом эмитента решения о ликвидации эмитента. Кроме того, в случае принятия эмитентом решения о ликвидации (прекращения деятельности) эмитента сведения о том, что эмитент находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), подлежат размещению в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (www.justbel.by) в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь;

о возбуждении в отношении эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) – не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты подачи эмитентом заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами. Кроме того, указанная информация публикуется в журнале «Судебный вестник Плюс: ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПРАВОСУДИЕ», или ином средстве массовой информации, определенной экономическим судом, в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;

об иных существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности эмитента, которые могут повлиять на стоимость эмиссионных ценных бумаг в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

Эмитент раскрывает информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности в составе годового отчета, утвержденного в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь о хозяйственных обществах, в срок не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным (в соответствии с пунктом 15 Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, Открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 №19), путем:

опубликования в газете «Звезда»;

размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, а также на официальном сайте эмитента в срок не позднее 1 (одного) месяца после его утверждения.

Эмитент раскрывает свой ежеквартальный отчет (в составе, определенном законодательством Республики Беларусь) не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала путем размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, а также на официальном сайте эмитента.

В соответствии с Инструкцией о порядке признания эмиссии эмиссионных ценных бумаг недобросовестной, а выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг недействительным, приостановления или запрещения эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 04.05.2018 №32, эмитент раскрывает на официальном сайте эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (www.tb.by) и на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг:

информацию о приостановлении (возобновлении) эмиссии Облигаций – не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о приостановлении (возобновлении) эмиссии Облигаций;

информацию о запрещении эмиссии Облигаций – не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о запрещении эмиссии Облигаций.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

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

Решение о двадцать втором выпуске облигаций эмитента принято и утверждено Наблюдательным Советом эмитента «31» мая 2021 года, протокол № 31.

2.2. Вид, форма облигаций и номер выпуска облигаций

Именные дисконтные неконвертируемые облигации в бездокументарной форме (в виде записей на счетах) двадцать второго выпуска (далее – Облигации).

2.3. Количество Облигаций

140 000 (Сто сорок тысяч) штук.

2.4. Номинальная стоимость Облигаций

100 (Сто) белорусских рублей.

2.5. Объем выпуска Облигаций

14 000 000 (Четырнадцать миллионов) белорусских рублей.

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

Облигации зарегистрированы Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь:

Наименование параметра	22 выпуск
Дата регистрации	22.07.2021
Государственный регистрационный номер	5-200-02-4388

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

Облигации эмитируются с целью привлечения свободных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, как резидентов, так и нерезидентов Республики Беларусь для пополнения ресурсной базы эмитента. Средства, полученные от размещения Облигаций, будут направлены на выполнение целей и задач, предусмотренных Уставом эмитента.

2.8. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Эмиссия Облигаций осуществляется по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.06.2021 № 162) в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 №277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ №277) без учета положений, предусмотренных в подпункте 1.7 пункта 1 Указа №277.

Общий объем выпусков облигаций эмитента, эмитированных в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа №277, не превышает размера нормативного капитала эмитента, рассчитанного в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае, если общий объем выпусков облигаций эмитента, эмитированных без обеспечения, превысит размер нормативного капитала эмитента, то эмитент не позднее 2 (двух) месяцев после возникновения факта такого превышения предоставляет на сумму такого превышения обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа №277 или обеспечивает досрочное погашение части выпусков облигаций в размере разницы, возникшей между объемом необеспеченных облигаций и размером нормативного капитала эмитента. В данном случае решение о предоставлении обеспечения по исполнению обязательств эмитента по облигациям и (или) решение о досрочном погашении части выпуска необеспеченных облигаций принимается Наблюдательным советом эмитента.

В случае предоставления обеспечения эмитент осуществляет внесение изменений в решение о выпуске Облигаций и изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии Облигаций в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах, и уведомляет владельцев Облигаций о предоставлении обеспечения путем раскрытия информации о внесенных изменениях и/или дополнениях в проспект эмиссии Облигаций в порядке и сроки, установленные пунктом 1.14 настоящего проспекта эмиссии.

Нормативный капитал эмитента по состоянию на 01.04.2021 составляет 85 314 900 белорусских рублей, на 01.05.2021 составляет 85 538 900 белорусских рублей.

2.9. Срок и условия размещения Облигаций

Дата начала периода размещения Облигаций: 15 июля 2021 года.

Дата окончания периода размещения Облигаций: 15 июля 2022 года.

Размещение Облигаций прекращается в случае полной реализации всего объема выпуска Облигаций.

Размещение Облигаций осуществляется путем проведения открытой продажи на организованном и неорганизованном рынках по цене, порядок определения которой указан в пункте 2.13 настоящего проспекта эмиссии.

Владельцами Облигаций могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели, как резиденты, так и нерезиденты Республики Беларусь.

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

Размещение Облигаций на неорганизованном рынке осуществляется на основании договоров купли-продажи (открытой продажи) Облигаций, заключаемых по адресу: Республика Беларусь, г. Минск, ул. Кропоткина, 44, тел. +375-17-283-15-05 с 9.00 до 16.00 в рабочие дни.

Размещение Облигаций на организованном рынке осуществляется в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – ОАО «БВФБ») в соответствии с законодательством Республики Беларусь по адресу: Республика Беларусь, г. Минск, ул. Сурганова, 48А. Периоды времени проведения размещения в торговой системе ОАО «БВФБ» установлены регламентом торгового дня по сделкам купли-продажи ценных бумаг, утвержденным решением Правления ОАО «БВФБ».

2.10. Минимальная цена продажи Облигаций

Минимальная цена продажи Облигаций в дату начала открытой продажи (размещения) – 76,92 (Семьдесят шесть) белорусских рублей 92 копейки.

2.11. Условия и порядок возврата средств инвесторам в случае признания выпуска облигаций недействительным, в случае запрещения эмиссии. Основания признания эмитентом эмиссии Облигаций несостоявшейся

В случае признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций Республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг (далее – Регулирующий орган), все Облигации подлежат изъятию из обращения, а полученные эмитентом средства от размещения Облигаций, в том числе причитающийся доход по Облигациям, в месячный срок с даты признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций, возвращаются инвесторам.

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

Эмитентом не устанавливаются основания признания эмиссии Облигаций несостоявшейся.

2.12. Срок и порядок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций: 1 096 календарных дней (с 15.07.2021 по 15.07.2024). Дата начала размещения и дата начала погашения Облигаций считаются одним днем.

Обращение Облигаций осуществляется среди юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, как резидентов, так и нерезидентов Республики Беларусь. Совершение сделок с Облигациями при их обращении осуществляется в установленном законодательством Республики Беларусь порядке на организованном и неорганизованном рынках.

Сделки с Облигациями прекращаются, начиная с 12 июля 2024 года.

2.13. Порядок определения дохода по Облигациям, условия его выплаты

Доход по Облигациям установлен в виде дисконтного дохода. Доходность Облигаций при размещении – 10,0 процентов годовых. В дату начала открытой продажи Облигации продаются по минимальной цене продажи в размере 76,92 (Семьдесят шесть) белорусских рублей 92 копейки. Начиная со дня, следующего за датой начала открытой продажи, и в течение всего периода проведения открытой продажи (размещения) покупатель приобретает Облигации по цене, которая обеспечивает ему доходность в размере 10,0 процентов годовых на дату начала погашения.

Годовая доходность Облигаций, выраженная в процентах годовых, рассчитывается следующим образом:

$$Пг = \frac{(Нд - Ц) \times 100}{Ц} \times \frac{T365}{365} + \frac{T366}{366},$$

где Пг – годовая доходность (процентов годовых)

Нд - номинальная стоимость Облигаций;

Ц - цена продажи Облигаций в период проведения открытой продажи (размещения);

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

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

Открытая продажа (размещение) Облигаций осуществляется по цене, которая определяется на каждый день периода открытой продажи (размещения) Облигаций и рассчитывается по формуле:

$$Ц = \frac{Нд \times 100}{100 + Пр \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right)},$$

где Ц – цена продажи Облигаций в период проведения открытой продажи (размещения);

Нд - номинальная стоимость Облигаций;

Пр – ставка дохода (процентов годовых) по Облигациям, установленная эмитентом на период проведения открытой продажи (размещения);

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

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

Текущая стоимость Облигаций рассчитывается следующим образом:

$$С = Цс + \frac{Цс \times Пс}{100} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right),$$

где С- текущая стоимость облигаций;

Цс - цена продажи Облигаций на дату начала открытой продажи данного выпуска;

Пс - доходность Облигаций, рассчитанная исходя из цены продажи на дату начала размещения дисконтных Облигаций (процентов годовых), установленная эмитентом;

T365 - количество дней в периоде с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату расчета текущей стоимости Облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T366 - количество дней в периоде с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату расчета текущей стоимости Облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Расчет цены продажи Облигаций в период открытой продажи (размещения) и текущей стоимости Облигаций осуществляется исходя из фактического количества дней в году, с округлением в соответствии с Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009 №125 (далее – Инструкция №125).

Облигации продаются по цене ниже номинальной стоимости и погашаются по номинальной стоимости.

Выплата дохода по Облигациям осуществляется одновременно с погашением облигаций.

2.14. Условия и порядок досрочного погашения Облигаций

Наблюдательный Совет эмитента вправе принять решение о досрочном погашении всего выпуска Облигаций либо его части до даты окончания срока обращения:

- нерасмещенных эмитентом Облигаций (в полном объеме выпуска либо его части) на момент принятия соответствующего решения;

- приобретенных (выкупленных) Облигаций эмитентом (в полном объеме выпуска либо его части) до даты начала погашения;

-размещенных Облигаций в полном объеме выпуска либо части размещенных Облигаций. О данном решении эмитент письменно уведомляет владельцев Облигаций и ОАО «БВФБ» не позднее 2 (двух) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения Облигаций, а также размещает такую информацию на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг и на официальном сайте эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (www.tb.by).

Кроме того, эмитент принимает решение о досрочном погашении всего выпуска Облигаций или его части в случае, указанном в пункте 2.8 настоящего проспекта эмиссии.

Досрочное погашение Облигаций производится в дату досрочного погашения Облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающейся суммы денежных средств в валюте номинала Облигаций по текущей стоимости, рассчитанной согласно пункта 2.13 настоящего проспекта эмиссии.

Перечисление причитающихся денежных средств осуществляется в безналичном порядке на банковские счета владельцев Облигаций, которые указаны в реестре владельцев Облигаций (далее – реестр), сформированном депозитарием эмитента за 2 (два) рабочих дня до даты досрочного погашения Облигаций. При письменном уведомлении владельца Облигаций об использовании иного банковского счета, досрочное погашение Облигаций производится на указанный владельцем Облигаций банковский счет.

Информация о дате формирования реестра владельцев Облигаций в целях досрочного погашения Облигаций раскрывается эмитентом на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, на официальном сайте эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия такого решения. 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 в валюте номинала Облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на соответствующем счете эмитента и выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций, содержащего актуальные банковские реквизиты. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Обязанность эмитента по досрочному погашению Облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета эмитента по банковским реквизитам владельцев Облигаций, а в случае депонирования денежных средств на отдельном счете эмитента с момента депонирования денежных средств на отдельном счете эмитента до момента письменного обращения владельца Облигаций.

Владелец Облигаций обязан осуществить перевод досрочно погашаемых Облигаций на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца Облигаций денежных средств за досрочно погашаемые Облигации, по следующим реквизитам:

переводополучатель: Открытое акционерное общество «Технобанк»;
счет «депо» № 90000001;
раздел счета «депо» № 13;
балансовый счет № 716;
депозитарий переводополучателя: ОАО «Технобанк», код 023;
корреспондентский счет «депо» лоро № 1000025;
раздел корреспондентского счета «депо» лоро № 00.

Для осуществления перевода Облигаций на счет «депо» эмитента владелец Облигаций предоставляет в депозитарий, обслуживающий владельца Облигаций, поручение «депо», в котором в реквизите «назначение и (или) основание» указывается «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

2.15. Условия и порядок приобретения (выкупа) Облигаций эмитентом до даты начала погашения Облигаций

Эмитент вправе с 16.07.2021 осуществлять приобретение Облигаций у их владельцев до даты начала их погашения в течение всего срока обращения Облигаций в количестве, срок и по цене, определяемые эмитентом.

Приобретение Облигаций до даты начала их погашения осуществляется эмитентом:

на неорганизованном рынке в порядке и сроки, определенные соответствующим договором купли-продажи, заключенным между владельцем Облигаций и эмитентом, и законодательством Республики Беларусь;

на организованном рынке в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Эмитент имеет право осуществлять дальнейшую продажу приобретенных Облигаций, а также иные действия в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

2.16. Порядок погашения Облигаций. Срок погашения Облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 15.07.2024.

Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

При погашении Облигаций владельцам выплачивается номинальная стоимость Облигаций в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Погашение Облигаций производится путем перечисления в дату начала погашения Облигаций в безналичном порядке причитающейся суммы денежных средств в валюте номинала Облигации на банковские счета владельцев Облигаций, которые указаны в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием эмитента для целей погашения Облигаций. При письменном уведомлении владельца Облигаций об использовании иного банковского счета погашение Облигаций производится на указанный владельцем Облигаций банковский счет.

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, депонируется на соответствующем счете эмитента и выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций, содержащего актуальные банковские реквизиты. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Обязанность эмитента по погашению Облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета эмитента по банковским реквизитам владельцев Облигаций, а в случае депонирования денежных средств на отдельном счете эмитента с момента депонирования денежных средств на отдельном счете эмитента до момента письменного обращения владельца Облигаций.

Владелец Облигаций обязан прекратить все сделки с Облигациями с 12 июля 2024 года и осуществить перевод погашаемых Облигаций на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца Облигаций денежных средств за погашаемые Облигации, по следующим реквизитам:

переводополучатель: Открытое акционерное общество «Технобанк»;

счет «депо» № 90000001;

раздел счета «депо» № 13;

балансовый счет № 716;

депозитарий переводополучателя: ОАО «Технобанк», код 023;

корреспондентский счет «депо» лоро № 1000025;

раздел корреспондентского счета «депо» лоро № 00.

Для осуществления перевода Облигаций на счет «депо» эмитента владелец Облигаций предоставляет в депозитарий, обслуживающий владельца Облигаций, поручение «депо», в котором в реквизите «назначение и (или) основание» указывается «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

Для целей погашения Облигаций депозитарий эмитента формирует реестр владельцев Облигаций по состоянию на 12 июля 2024 года.

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

Конвертация Облигаций в облигации других выпусков с более поздней датой погашения не производится.

3. ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

3.1. Динамика финансово-хозяйственной деятельности за последние три года (в том числе показатели финансово-хозяйственной деятельности по состоянию на первое число месяца, предшествующего дате принятия (утверждения) решения о выпуске Облигаций)

тыс. бел. руб.					
№ п/п	Показатель	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.04.2021
1.	Нормативный капитал	62 953	72 803	80 600	85 315
2.	Остаточная стоимость основных средств – всего	22 344	21 242	21 892	21 725
	в т.ч. по группам				
2.1.	здания и сооружения	19 125	17 518	17 357	17 297
2.2.	вычислительная техника	957	1 044	1 811	1 735
2.3.	транспортные средства	364	392	436	410
2.4.	прочие основные средства (хоз. инвентарь, банкоматы, платежные терминалы и др.)	1 898	2 288	2 288	2 283
3.	Нематериальные активы	1 907	1 905	2 161	2 216
4.	Сумма накопленной прибыли	29 490	35 307	45 893	50 114
5.	Сумма прибыли до налогообложения	7 100	11 264	13 028	5 987
6.	Сумма прибыли	5 557	8 549	10 654	4 747
7.	Дебиторская задолженность	1 569	1 396	921	819
8.	Кредиторская задолженность	1 224	2 998	1 809	3 055
	в т.ч.				
8.1.	по платежам в бюджет, в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	0	0	0	0
9.	Сумма резервного фонда	5 628	8 406	8 506	9 039
10.	Фонд переоценки статей баланса	20 107	18 046	17 131	17 484
11.	Размер достаточности нормативного капитала, %	13.365	15.800	12.664	13.490
12.	Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну акцию (по итогам работы банка за отчетный год)	0	0	0	0

13.	Стоимость нормативного капитала, приходящаяся на одну акцию	0.00132	0.00152	0.00169	0.00179
14.	Среднесписочная численность работников, чел.	813	816	817	828
15.	Количество акционеров, всего	1683	1678	1679	1679

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

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства за последние три года к эмитенту не применялись.

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

Основным видом деятельности эмитента за последние три года, по которому получено десять и более процентов выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг является деятельность коммерческих банков (код – 64191 Общегосударственного классификатора Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности»).

4. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

4.1. План развития эмитента на три года

Миссия эмитента:

Предоставлять финансовые услуги быстро и просто, превосходя ожидания клиентов, помогая им эффективно управлять своими деньгами и строя долгосрочные партнерские отношения.

Стратегическая цель эмитента – универсальный, конкурентоспособный банк с узнаваемым брендом, оказывающий максимальный спектр услуг высокого качества, стремящийся к сотрудничеству с иностранными финансовыми институтами. Также к основным целям эмитента будут относиться финансовая результативность, наращивание капитала, соблюдение пруденциальных, лицензионных и иных требований, установленных законодательством, снижение уровня банковских рисков.

На период 2021-2023 г. приоритетными направлениями развития определены:

расширение спектра банковских услуг;

увеличение рыночной доли эмитента в следующих сегмента рынка: привлеченные средства юридических лиц, кредитование физических лиц, банковские платежные карты;

развитие дистанционных каналов обслуживания клиентов.

Достижение выбранных направлений развития планируется путем решения следующих задач:

получение запланированной прибыли;

поддержание структуры активов и пассивов на оптимальном уровне риск-доходность;

увеличение клиентской базы, в первую очередь, за счет привлечения на расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц;

перевод большинства банковских услуг на дистанционную форму предоставления;

активное продвижение услуг с использованием возможностей банковских платежных карт;

проведение процентной и тарифной политики, обеспечивающей оптимальное соотношение интересов эмитента и клиентов;

расширение спектра предоставляемых услуг за счет сотрудничества с небанковскими организациями (предоставление клиентам эмитента их услуг);

улучшение качества активов;

эффективная работа с проблемной задолженностью;

диверсификация источников формирования ресурсной базы;

активная маркетинговая политика;

дальнейшее повышение уровня технической оснащенности Банка;

снижение уровня затрат непроизводительного ручного труда посредством применения новейших банковских и информационных технологий;

постоянное совершенствование систем внутреннего контроля и управления рисками, с целью обеспечения их соответствия целям и направлениям деятельности Банка, приближения к международным стандартам;

целенаправленное повышение квалификации работников Банка.

Стратегической целью эмитента на 2021-2023 годы в области корпоративного бизнеса будет выступать построение клиентоориентированной модели ведения бизнеса, направленной на повышение его эффективности.

В качестве конкурентного преимущества, для каждого клиентского сегмента будут предложены свои продукты, процессы, каналы обслуживания, модели сопровождения и продвижения, что позволит обеспечить высокую степень удовлетворенности клиентов.

Эмитент будет конкурировать с другими игроками рынка, фокусируясь на работе с финансово устойчивыми и развивающимися (активно растущими) клиентами, нуждающимися в долгосрочной поддержке для развития своего бизнеса и решении нестандартных задач. Эмитент будет предлагать более гибкий и быстрый процесс взаимодействия с клиентом, одну из лучших продуктовых линеек для развития бизнеса, а также высокое качество обслуживания.

Достижению стратегических целей будет способствовать решение следующих задач (инициатив):

усовершенствование сегментации клиентской базы;

разработка новых продуктов, а также корректировки и доработки действующих, подстройки под потребности клиента и рынка;

сокращение времени принятия решений по активным операциям без потери качества оценки рисков;

расширение института персональных менеджеров, постоянное повышение квалификации и компетенций работников;

повышения лояльности действующей клиентской базы с целью ее удержания и защиты от конкурентов через определение триггеров вероятностного ухода и реакции на них, организацию корпоративных мероприятий для клиентов;

повышение технологичности и автоматизации процессов;

модернизация системы оценки персонала, участвующего в процессах корпоративного бизнеса, по методу, при котором оценку работника проводят одновременно руководители, подчиненные, коллеги по конкретным параметрам;

развитие эффективной системы мотивации персонала.

Кредитная политика будет выстраиваться исходя из стратегических целей эмитента, выбранных приоритетов с учетом минимизации рисков. В части операций, генерирующих процентные доходы в корпоративном сегменте, планируется продолжить работу по формированию кредитного портфеля оптимального по структуре, диверсифицированного по отраслям, валютам. Пристальное внимание будет уделяться качеству активов.

Кредитная политика будет сконцентрирована на:

направлении денежных средств в реальный сектор экономики;

предоставлении денежных средств юридическим лицам, находящимся на расчетно-кассовом обслуживании;

использовании кредитных инструментов для привлечения на расчетно-кассовое

обслуживание новых клиентов, т.е. кредитование юридических лиц при условии перехода на расчетно-кассовое обслуживание в Банк;

преимущественное направление средств на финансирование клиентов с короткими сроками размещения средств;

совершенствование лимитов на совершение кредитных сделок на клиента/группу взаимосвязанных компаний.

Основной стратегической целью в области развития розничного бизнеса эмитента на 2021-2023 годы будет повышение эффективности деятельности бизнеса за счет построения клиентоориентированной модели путем оптимизации стоимости привлеченных средств и поддержания соответствующего уровня доходности кредитного портфеля, проведения активных продаж в каналах ДБО, сокращения времени (ускорения) обслуживания клиентов.

Главной задачей розничного бизнеса будет предоставление услуг, отвечающих потребностям клиента, помогающих ему решать повседневные задачи. Для успешной конкуренции эмитент будет предлагать своим клиентам не просто хорошие продукты по привлекательным ценам, а будет стремиться комплексно удовлетворять потребности и решать реальные проблемы клиентов. Учитывая психологию покупателей банковских продуктов, а также возрастающую конкуренцию на рынке финансовых услуг, большое внимание будет уделяться повышению лояльности и финансовой грамотности клиентов.

Достижение выбранных целей планируется за счет решения следующих задач:

- организации сегментации клиентской базы;
- стимулирование спроса на продукты банка;
- поддержание активации и удержание клиентов;
- повышение качества обслуживания клиентов;
- укрепление конкурентной позиции:
 - повышение лояльности потребителей и предотвращение миграции на продукты конкурентов;
 - постоянное изучение поведения потребителей для выявления потребностей;
 - поиск новых целевых сегментов на банковском рынке и формирование уникальных продуктовых предложений.

Развитие розничного бизнеса будет ориентировано на:

клиентоориентированность - построение долгосрочных отношений с клиентами, проведение политики, основанной на доверии, порядочности и оперативном решении вопросов. Во всех направлениях розничного бизнеса формирование продуктового предложения по принципу разработки целевых сегментных продуктов;

технологичность - высокая скорость изменений, создание гибкой модели реализации технологичных решений, формирование проектов, нацеленных на достижение поставленных целей, сокращение сроков внедрения решений;

персонал и мотивацию – максимально переход к проактивным продажам, проведение активной работы с существующей клиентской базой, совершенствование системы мотивации продавцов, актуализация на постоянной основе системы КРІ.

В качестве основных задач деятельности на финансовых рынках сохранится приоритетное поддержание ликвидного функционирования эмитента, обеспечение финансовой устойчивости посредством эффективного управления активами и пассивами в условиях изменяющейся экономической среды, повышение доходности банковской деятельности за счет проведения операций на финансовых рынках.

Решению ключевых задач данного направления в 2021-2023 годы будут способствовать:

- управление портфелем межбанковских кредитов и ценных бумаг;
- проведение операций на межбанковском и валютном рынках в целях поддержания платежных позиций в разрезе валют;
- сохранение позиций на рынке валютно-обменных операций;
- увеличение доходности от оказания услуги инвестиционного сервиса «ТехноИнвест»

с широким перечнем беспоставочных внебиржевых финансовых инструментов в рамках регуляции Указа Президента Республики Беларусь от 4 июня 2015 г. «Об осуществлении деятельности на внебиржевом рынке Форекс»;

сохранение доли портфеля ценных бумаг в активах эмитента не менее 5 %.

Основной стратегической целью в области развития внешнеэкономической деятельности эмитента на 2021-2023 годы определено:

развитие внешнеторгового финансирования;
сокращение расходов на проведение платежей.

Достижение выбранных целей планируется за счет решения следующих ключевых задач:

развитие партнерских отношений с зарубежными и международными финансовыми институтами;

оптимизация и развитие корреспондентской сети с учетом существующих геополитических рисков;

увеличение объема кредитных линий от иностранных банков и компаний;

повышение доходности банковской деятельности за счет проведения операций на внешних рынках.

Маркетинговая политика ОАО «Технобанк» на период 2021 - 2023 годы будет направлена на поддержку общего позиционирования банка – как надежного универсального финансового института на рынке банковских услуг Республики Беларусь.

При этом стратегической целью маркетинговой политики на 2021-2023 годы является развитие образа и восприятия ОАО «Технобанк», как высоко клиентоориентированного банка; банка, в котором клиентоориентированный подход должен проявляться на всех этапах сотрудничества клиента с организацией.

Поддержка позиционирования будет заключаться в:

укреплении имиджа надежного, универсального, технологически современного и активно развивающегося банка;

максимальной открытости, доступности и понятности целей, задач и принципов работы банка и его взаимодействий с бизнесом, партнерами и клиентами;

развитии взаимоотношений клиента с банком с учетом клиентоориентированной модели бизнеса;

поддержке положительного, узнаваемого и открытого для сотрудничества и взаимодействия бренда;

усилении рыночной силы бренда ОАО «Технобанк», направленного на современное и качественное обслуживание бизнеса и частных клиентов.

Стратегия развития эмитента в области информационных технологий будет направлена на построение современных, надежных, соответствующих будущим потребностям банка ИТ-систем и инфраструктуры, на обеспечение устойчивого функционирования банка и поддержание лидирующих позиций на рынке финансовых услуг.

К основным целям развития информационных технологий эмитент относит:

создание новых цифровых продуктов и услуг на основе применения передовых информационных технологий, повышения количества и качества финансовых цифровых услуг для населения;

проведение идентификации юридических лиц, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов (далее - клиенты) и представителей клиентов без их личного присутствия средствами МСИ;

повышение эффективности, надежности и безопасности функционирования информационных систем;

дальнейшее развитие открытых интерфейсов прикладного программирования (OpenAPI);

дальнейшее развитие современных технологий управления банковскими рисками;

увеличение количества активных пользователей СДБО, а также продуктов и услуг,

доступных клиентам - физическим и юридическим лицам для получения посредством данных систем;

внедрение технологий и решений, ориентированных на клиентов (контакт-центры и системы поддержки взаимоотношений с клиентами);

развитие дистанционного обслуживания клиентов за счет внедрения передовых информационных технологий, что позволит расширить географию предоставления банковских услуг, приблизить их к потребителю и привлечь новых клиентов;

предложение современных банковских продуктов, в том числе комплексных (с гибкими условиями, позволяющими применить индивидуальный подход к каждому клиенту);

перевод клиентов на самообслуживание;

повышение качества розничных банковских услуг посредством модификации услуг, уже оказываемых банками населению, освоения новых сегментов рынка.

Главной задачей эмитента является обеспечение отказоустойчивости, надежности и необходимой производительности информационных систем, оптимизации проектной деятельности Банка, сокращение сроков вывода на рынок банковских продуктов.

В планируемом периоде банк будет придерживаться существующей концепции кадровой политики, направленной на создание эффективно действующей системы управления персоналом, путем грамотного привлечения, удержания, мотивации, профессионального роста и развития работников, чья квалификация и результативность способствуют достижению стратегических целей банка и наиболее полно соответствуют современным и прогнозируемым социально-политическим, экономическим и другим условиям.

К приоритетным направлениям кадровой политики эмитента в планируемом периоде будет относиться повышение эффективности использования трудовых ресурсов путем реинжиниринга бизнес-процессов, совершенствования применяемых в работе программно-технических комплексов. В рамках решения данной задачи планируется приведение организационно-штатной структуры банка к оптимальной и максимально управляемой с точки зрения развития основных бизнес-процессов при условии обоснованности и поэтапности осуществляемых преобразований с учетом целей и задач бизнеса.

Совершенствование корпоративного управления и организационной структуры эмитента в планируемом периоде будет происходить с учетом позиционирования банка как универсального финансово-кредитного учреждения в целях получения максимальной прибыли при минимизации рисков посредством диверсификации операций и контрагентов, обеспечения комплексного обслуживания клиентов, исключения конфликта интересов.

Долгосрочная стабильность и надежность является безусловным приоритетом для ОАО «Технобанк». В связи с этим банк на постоянной основе оценивает допустимость принятого уровня рисков, в том числе при планировании деятельности, при совершении отдельных операций и при управлении портфелями и капиталом.

Развитие системы управления рисками и капиталом эмитента в плановом периоде будет осуществляться по следующим направлениям:

развитие интегрированного управления рисками, в том числе посредством совершенствования методики расчета экономического капитала, необходимого для покрытия непредвиденных потерь как на уровне банка в целом, так и по видам рисков или направлениям деятельности, а также методики анализа агрегированного уровня рисков;

совершенствование системы локальных актов по управлению рисками, ее приближение к международным стандартам;

дальнейшее развитие систем формализованной оценки отдельных рисков.

В планируемом периоде организация системы внутреннего контроля эмитента будет направлена на обеспечение ее адекватности рискам, принимаемым банком в связи с реализацией стратегического плана. Будет продолжено дальнейшее совершенствование методик и процедур внутреннего контроля, организационной структуры системы

внутреннего контроля, функций и компетенций ее участников с целью обеспечения их соответствия целям и направлениям деятельности эмитента в контексте стратегии его развития.

4.2. Прогноз финансовых результатов эмитента на три года

При прогнозировании основных показателей развития ОАО «Технобанк» на 2021-2023 годы использовались два варианта развития событий:

Б - базовый вариант основан на возможном ухудшении экономической среды, связанный с мировым финансовым кризисом, обусловленным пандемией, и сформирован исходя из:

роста курса белорусского рубля к доллару США по целевому сценарию развития экономики РБ (рост ~ 15% в год);

высоких инфляционных ожиданий на уровне не менее 9%;

сохранения высокой доли валютной составляющей в активах (ресурсной базе) более 50%;

сохранения вероятности реализации рисков (кредитного, процентного и валютного), влияющих на недополучение доходов, рост расходов на создание резервов;

О - оптимистичный вариант основан на положительной динамике экономического развития в республике и сформирован исходя из:

роста курса белорусского рубля к доллару США по целевому сценарию развития экономики РБ (рост ~ 3% в год);

снижения доли валютной составляющей в активах (ресурсной базе) и роста операций в национальной валюте в среднем на 10%;

поддержания портфеля активов с приемлемым уровнем кредитного риска, влияющего на объем резервирования.

К управлению активами и пассивами банк будет применять подход, ориентированный на достижение главной цели - повышение эффективности при сохранении приемлемого уровня риска. Данный подход основан на сбалансированности источников финансирования и направлений размещения средств, позволяющей рационально управлять в совокупности процентным риском и риском ликвидности.

Управление активами и пассивами эмитента будет основано на принципах:

соблюдения баланса между пассивными и активными операциями в разрезе валют и сроков;

снижения составляющей в иностранной валюте при сохранении доминирующего финансирования предприятий, имеющих достаточный объем валютной выручки, направлении средств в доходные и ликвидные финансовые инструменты;

использования ресурсов в национальной валюте на фондирование краткосрочных проектов клиентов для пополнения оборотных средств, потребительского кредитования;

управления доходностью активов и стоимостью пассивов в целях максимизации прибыли в пределах приемлемого уровня риска.

Принимая во внимание указанные принципы, структура баланса эмитента прогнозируется исходя из поддержания доли процентных операций с клиентами на уровне не более 70 % активов, улучшения качества активов, поддержание доли вложений в высоколиквидные активы (ценные бумаги) не менее 5%.

С учетом стратегических целей банка рост кредитного портфеля будет осуществляться за счет приоритетного кредитования населения, а также малых и средних предприятий реального сектора экономики.

Качество активов будет поддерживаться путем совершенствования системы контроля, оценки рисков, целенаправленной работы по упреждению роста и погашению проблемных долгов. Планируется обеспечение безусловного и полного формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.

Банк продолжит работу по снижению доли проблемных активов, выявлению потенциально проблемной задолженности контрагентов, а также совершенствованию применяемых инструментов работы с проблемными активами на всех этапах их существования.

Структура пассивных операций банка прогнозируется с учетом поддержания доли средств населения до уровня ниже 40 % при соответствующем росте средств корпоративных клиентов.

В планируемом периоде одной из приоритетных задач будет являться увеличение собственного/нормативного капитала.

В качестве постоянных источников увеличения капитала эмитент будут выступать аккумулирование в фондах банка преобладающей части ежегодно формируемой прибыли, а также погашение относящихся к прошлым годам просроченных, а также начисленных и неполученных доходов.

Прогнозный баланс ОАО «Технобанк» представлен таблице млн.руб.

№ п/п	Наименование статьи	План на 2021 год		План на 2022 год		План на 2023 год	
		Б	О	Б	О	Б	О
		01.01.2022	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2024
	АКТИВЫ						
1.1	Средства в банках, включая средства в Национальном банке	106.5	184.0	213.8	189.8	196.2	156.1
1.2	Ценные бумаги	55.8	134.9	174.3	146.9	230.6	180.5
1.3	Кредиты клиентам	482.0	289.5	394.1	356.0	503.0	431.5
1.4	Прочие активы	106.6	105.5	121.0	107.3	124.8	110.1
I	ИТОГО активы	750.9	713.9	903.2	799.9	1054.5	878.2
II	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
2.1	Собственный капитал	88.7	94.6	97.0	106.2	108.9	121.0
2.2	Средства банков	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2.3	Средства клиентов	592.8	551.7	730.5	624.0	885.6	701.1
2.4	Ценные бумаги, выпущенные банком	60.0	59.0	67.5	61.0	51.1	47.3
2.5	Прочие обязательства	9.4	8.5	8.2	8.8	9.0	8.8
II	ВСЕГО обязательства	750.9	713.9	903.2	799.9	1054.5	878.2

Прогнозное значение прибыли ОАО «Технобанк» приведено в таблице: млн.руб.

п/п	№ Наименование статьи	План на 2021 год		План на 2022 год		План на 2023 год	
		Б	О	Б	О	Б	О
	ПРИБЫЛЬ	5.4	11.3	8.3	11.5	11.9	14.8
1	Чистые процентные доходы	14.0	15.5	15.5	18.0	18.4	21.5

2	Чистые комиссионные доходы	17.0	18.0	19.0	19.8	20.9	21.8
3	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	17.6	17.0	17.0	18.7	18.0	19.5
4	Чистые отчисления в резервы	5.0	-3.0	2.5	1.7	2.0	1.5
5	Административно хозяйственные расходы	38.0	40.0	39.2	40.8	41.0	42.0

Рентабельность собственного капитала прогнозируется на уровне не ниже 6% при базовом варианте и 10,5% при оптимистичном варианте.

Достижение финансовых ориентиров зависит от результатов деятельности основных бизнес-направлений Эмитента с учетом принимаемых рисков (преимущественно кредитного), развития современных технологий, расширения возможностей использования систем СДБО, повышения качества предоставляемых услуг, совершенствования и стандартизации продуктового ряда.

Рост доходов по бизнес-направлениям будет обеспечен путем расширения клиентской базы, повышения качества активов, увеличения доли комиссионных доходов, продвижения технологий дистанционного обслуживания и оптимизации бизнес-процессов, способствующих снижению затрат на разработку и реализацию продуктов. Будет совершенствоваться инфраструктура и система управления бизнесом банка. Все это позволит повысить прозрачность бизнеса, устойчивость и предсказуемость финансового результата.

В области регионального развития Эмитент определил следующие цели:

сохранение территориальной сети и повышение эффективности ее деятельности;
наполнение устройствами самообслуживания, технологиями и бизнес-продуктами, способствующими развитию каналов СДБО;
укрепление бренда банка в регионах.

Территориальное развитие будет зависеть от потребности бизнес-направлений в размещении точек продаж, изменения их форматов в целях наращивания объемов бизнеса и условий, диктуемых внешней средой, банками-конкурентами и запросами клиентов.

Совершенствуя свою деятельность и положив в основу построение клиентоориентированной модели ведения бизнеса в 2021-2023 годах, Эмитент планирует сохранить основные значимые позиции на финансовом рынке и статус многопрофильного финансового института.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.Ю.Грузицкий

Н.А.Кузьмицкая