



УТВЕРЖДЕНО
Протокол Наблюдательного Совета
ОАО «Технобанк»
15 июня 2020 г., протокол № 55

**Проспект эмиссии облигаций
двадцатого 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 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 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
Курач Игорь Александрович, Заместитель Председателя Наблюдательного Совета	ООО «ЕвроСтэпГрупп», директор	7 457 079	2 257	15,6181
Николаевич Михаил Валентинович, Заместитель Председателя Наблюдательного Совета, независимый директор	ООО «Парагис», заместитель руководителя по финансовым вопросам	10	-	0,00002
Жилинский Александр Александрович, член Наблюдательного Совета, независимый директор	Нет	-	-	-
Хоманько Дмитрий Алексеевич, член Наблюдательного Совета	Товарищество собственников «Немигофф», Председатель; ООО «Кволитас-Плюс», директор; ООО «ЕвроСтэпГрупп», начальник отдела 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;	8 815	75	0,0186

	ОДО «Стройтехнотрэйд», директор; ООО «БелЕвроПрофит», директор; ООО «ЕвроСтэпГрупп», заместитель директора по эксплуатации			
--	---	--	--	--

Список членов Правления эмитента:

Фамилия, имя, отчество/ персональные данные	Занимаемые должности в настоящее время	Количество принадлежащих акций эмитента, в т.ч. привиле- гированных, 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)	привиле- гированных	
Кублицкая Алла Донатовна	нет (является пенсионером)	-	-	-
Курман Рома Иосифовна	ООО «Кволитас-Плюс», главный бухгалтер	-	-	-
Вайницкий Константин Юрьевич	ООО «Артеинторг», директор	-	-	-

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). Владельческий надзор осуществляет 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-ХІІ
ОАО «Универмаг «Гомель»	2019 год: Изменение оценочной стоимости предмета залога по договору залога (ипотеки); Изменение размера процентной ставки по кредитному договору; Изменение валюты обязательств и размера процентной ставки по кредитному договору; Заключение кредитного договора и внесение изменений в договор залога (ипотеки) в части изменения обеспечиваемого обязательства и оценочной стоимости предмета залога;	Аффилированное лицо банка занимает должность в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки

	<p>Изменение оценочной стоимости предмета залога по договору залога (ипотеки);</p> <p>2020 год:</p> <p>Заключение кредитного договора и договора залога товаров в обороте;</p> <p>Расторжение договора залога (залог товаров в обороте)</p>	
ООО «Новый стандарт»	<p>2019 год:</p> <p>Расторжение договора залога (ипотеки);</p> <p>Изменение процентной ставки по кредитному договору;</p> <p>Изменение валюты обязательств и размера процентной ставки по кредитному договору;</p> <p>Изменение валюты обязательств по кредитному договору;</p> <p>Изменение размера обязательств ООО «Новый стандарт» по кредитному договору в связи с реорганизацией в форме выделения из него ООО «Релстат»;</p> <p>Заключение дополнительного соглашения к кредитному договору с связи с переходом части обязательств ООО «Новый стандарт» по кредитному договору к ООО «Релстат»</p>	Аффилированное лицо банка владеет более 20 процентами долей в уставном фонде юридического лица, являющегося стороной сделки
ООО «Артеинторг»	<p>2019 год:</p> <p>Продление окончательного срока погашения кредита, изменение графика погашения кредита по кредитному договору;</p> <p>Изменение оценочной стоимости предмета залога;</p> <p>Внесение изменений в договор залога недвижимого имущества в части изменения предмета залога;</p> <p>Расторжение договора залога (ипотеки)</p>	Аффилированное лицо банка владеет более 20 процентов долей в уставном фонде юридического лица, являющегося стороной сделки
ООО «Кволитас-Плюс»	<p>2019 год:</p> <p>Расторжение договора гарантийного депозита денег</p>	Аффилированное лицо банка является стороной сделки
ООО «Сити-Строй-Инвест»	<p>2019 год:</p> <p>Изменение размера процентной ставки по кредитному договору;</p> <p>Изменение валюты обязательств и размера процентной ставки по кредитному договору;</p> <p>Внесение изменений в договор залога</p>	<p>Аффилированное лицо банка владеет более 20 процентов доли в уставном фонде юридического лица, являющегося стороной сделки</p> <p>Аффилированное лицо банка занимает должность в органах</p>

		управления юридического лица, являющегося стороной сделки
Николаевич Михаил Валентинович	2019 год: Изменение оценочной стоимости предоставленного в залог автомобиля; 2020 год: Изменение размера процентов за пользование кредитом	Николаевич Михаил Валентинович является инсайдером, аффилированным лицом банка и стороной по сделке
ООО «ЕвроСтэпГрупп»	2019 год: Внесение изменений в договоры залога в части изменения оценочной стоимости заложенного имущества	Аффилированное лицо банка является руководителем юридического лица, являющегося стороной сделки

1.11. Сведения об инвестициях в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда (сумма инвестированных средств, количество акций (размер долей) в уставном фонде)

По состоянию на 01.04.2020 инвестиции эмитента в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда, отсутствуют.

1.12. Сведения о размещенных эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении по состоянию на 01.05.2020

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	7 000 000	5 785 000	5 785	82,64	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
19, BYN	7 500 000	7 500 000	75 000	100	22.07.2020

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».

Эмитент раскрывает информацию:

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

о внесении изменений в решение о выпуске, изменений и/или дополнений в проспект эмиссии – путем раскрытия внесенных изменений и/или дополнений 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 информационных ресурсах эмитента:

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 двадцатом выпуске облигаций эмитента принято и утверждено Наблюдательным Советом эмитента «27» мая 2020 года, протокол № 46.

2.2. Вид, форма облигаций и номер выпуска облигаций

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

2.3. Количество облигаций

100 000 (Сто тысяч) штук.

2.4. Номинальная стоимость облигаций

100 (Сто) белорусских рублей.

2.5. Объем выпуска облигаций

10 000 000 (Десять 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	20 выпуск
Дата регистрации	13 мая 2020 г.
Государственный регистрационный номер	5-200-02-4096

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 03.06.2020 № 178) 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 предоставляет на сумму такого превышения обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа №277, или не позднее 2 (двух) месяцев после возникновения факта такого превышения обеспечивает 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 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 настоящий документ в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах.

Нормативный капитал эмитента по состоянию на 01.05.2020 составляет 72 613 000 белорусских рублей.

2.9. Срок и условия размещения облигаций

Дата начала периода размещения Облигаций: 15 июля 2020 года.

Дата окончания периода размещения Облигаций: 15 июля 2021 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 «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».

Эмитентом не устанавливаются основания признания эмиссии Облигаций несостоявшейся.

2.10. Минимальная цена продажи облигаций

Минимальная цена продажи Облигаций в дату начала открытой продажи (размещения) – 83,34 (Восемьдесят три) белорусских рубля 34 копейки.

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

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 средства, полученные эмитентом 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.

2.12. Срок и порядок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций: 730 календарных дней (с 15.07.2020 по 15.07.2022). 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 порядке на организованном и неорганизованном рынках.

Сделки с Облигациями прекращаются, начиная с 14 июля 2022 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 83,34 (Восемьдесят три) белорусских рубля 34 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:

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

где Pг – 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:

- размещенных 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 в соответствии с пунктом 2.13 настоящего проспекта эмиссии. Перечисление причитающихся денежных средств осуществляется 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 Облигации, 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» № 9000001;

раздел счета «депо» № 13;

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 20.07.2020 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 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 – 15.07.2022.

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 Облигаций 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 в валюте номинала Облигации, 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 14 июля 2022 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» № 9000001;

раздел счета «депо» № 13;
 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 14 июля 2022 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	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.04.2020
1.	Нормативный капитал	54 900.80	62 953.10	72 802.70	71 693.00
2.	Остаточная стоимость основных средств – всего	19 790.00	22 344.00	21 242.00	21 225.00
	в т.ч. по группам				
2.1.	здания и сооружения	16 957.00	19 125.00	17 518.00	17 458.00
2.2.	вычислительная техника	825.00	957.00	1 044.00	1 092.00
2.3.	транспортные средства	145.00	364.00	392.00	375.00
2.4.	прочие основные средства (хоз. инвентарь, банкоматы, платежные терминалы и др.)	1 863.00	1 898.00	2 288.00	2 300.00
3.	Нематериальные активы	2 069.00	1 907.00	1 905.00	2 062.00
4.	Сумма накопленной прибыли	23 947.00	29 490.00	35 307.00	38 533.00
5.	Сумма прибыли до налогообложения	1 460.00	7 100.00	11 264.00	4 206.00
6.	Сумма прибыли	1 548.00	5 557.00	8 549.00	3 324.00
7.	Дебиторская задолженность	7 907.00	1 569.00	1 396.00	730.00
8.	Кредиторская задолженность	1 176.00	1 224.00	2 998.00	3 095.00
	в т.ч.				
8.1.	просроченная, по платежам в бюджет, в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	0.00	0.00	0.00	0.00
9.	Сумма резервного фонда	5 550.00	5 628.00	8 406.00	8 506.00
10.	Фонд переоценки статей баланса	18 237.00	20 107.00	18 046.00	16 215.00
11.	Размер достаточности нормативного капитала, %	13.262	13.365	15.800	13.753
12.	Сумма начисленных дивидендов,	0.00	0.00	0.00	0.00

	приходящихся на одну акцию (по итогам работы банка за отчетный год)				
13.	Стоимость нормативного капитала, приходящуюся на одну акцию	0.00115	0.00132	0.00152	0.00150
14.	Среднесписочная численность работников, чел.	777	813	816	832
15.	Количество акционеров, всего	1 684	1683	1678	1681

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

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

Миссия Банка:

«Быть лидером в предоставлении финансовых услуг на базе передовых технологий, реализуя принцип "быстро и просто для клиента", ежедневно улучшая себя, помогая людям эффективно управлять своими деньгами, превосходя их ожидания, строя с клиентами партнерские, взаимовыгодные и долгосрочные отношения».

В планируемом периоде приоритетными направлениями развития определены:

увеличение рыночной доли Банка в следующих сегмента рынка: привлеченные средства юридических лиц, кредитование физических лиц, банковские платежные карты; рациональное наращивание клиентской базы путем сохранения и привлечения рентабельных клиентов; развитие дистанционных каналов обслуживания клиентов.

Достижение выбранных направлений развития планируется путем решения следующих задач:

получение запланированной прибыли;

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

увеличение клиентской базы Банка, 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 Банка и клиентов;

расширение спектра предоставляемых услуг за счет сотрудничества с небанковскими организациями (предоставление клиентам Банка 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 сотрудников Банка.

В планируемом периоде одной из приоритетных задач будет являться увеличение нормативного капитала. В качестве постоянных источников увеличения капитала Банка 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.

Одним из важнейших условий повышения функциональной роли Банка в экономическом и социальном развитии Республики Беларусь станет диверсификация ресурсной базы.

Работа Банка по привлечению средств будет строиться по следующим основным направлениям:

проведение мероприятий, направленных на формирование ресурсной базы за счет стабильных источников с низким риском одновременного снятия;

проведение мероприятий по увеличению в структуре пассивов долгосрочных ресурсов путем установления процентных ставок по привлекаемым срочным депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в белорусских рублях и иностранной валюте на уровне, обеспечивающем устойчивый рост сбережений;

осуществление мероприятий с целью привлечения на расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц, организация обслуживания клиентов с учетом их индивидуальных потребностей в зависимости от суммы годового оборота и специфики функционирования;

создание условий для привлечения в Банк инвестиций.

В первую очередь, рост ресурсной базы планируется за счет увеличения количества обслуживаемых клиентов и развития направлений деятельности, связанных с осуществлением безналичных расчетов по розничным платежам.

Банк эмитирует международные банковские карточки Visa Classic, Visa Gold, Visa Platinum, Visa Business, продукты Visa Rewards, MasterCard в белорусских рублях, долларах США и евро, а также карточки БЕЛКАРТ-ПРЕМИУМ в белорусских рублях.

Проводимая Банком маркетинговая политика предполагает на постоянной основе создание линейки новых видов продуктов с использованием банковских платежных карточек.

Банк продолжит активно развивать эквайринговую сеть Банка.

Планируется постоянно увеличивать объем операций с физическими лицами. Банк

продолжит оказание таких услуг как, осуществление переводов без открытия счета через международные платежные системы Contact, MoneyGram, UNISStream, Western Union, Золотая корона, Ria Money Transfer. В планируемом периоде Банк планирует сохранить долю в общей сумме переводов, отправленных из Республики Беларусь и выданных переводов в Республике Беларусь. Запланировано расширение объема агентских услуг по различным видам добровольного страхования, выплаты страхового возмещения.

Дальнейшее свое развитие и расширение получит такая услуга для населения, как, возмещение части НДС по чекам TAX FREE посредством выдачи наличных денежных средств держателям чеков.

Банк продолжит оказание услуги банковского хранения в индивидуальном банковском сейфе (ячейке) в депозитарном хранилище.

Инкассация и перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов, драгоценных камней и иных ценностей получит свое дальнейшее развитие.

Банк является гарантом электронных денег WMB (белорусские рубли) международной платежной системы WebMoney Transfer. Планируется расширение перечня услуг, предоставляемых клиентам Банка, а также дальнейшая автоматизация бизнес-процесса.

Дальнейшее развитие получит направление по предоставлению услуг на рынке «Форекс».

Главной задачей Банка в области кредитования является создание качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков и обеспечения выполнения установленных Национальным банком Республики Беларусь нормативов безопасного функционирования.

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;

преимущественно направление средств на финансирование клиентов с короткими сроками размещения средств.

Особое внимание будет уделяться повышению гибкости условий кредитования, расширению перечня предлагаемых кредитных продуктов, учету индивидуальных потребностей клиента. Банк будет проводить процентную политику, основанную на экономической эффективности кредитных операций с учетом рыночной конъюнктуры и рекомендаций Национального банка Республики Беларусь.

Депозитарий Банка оказывает весь комплекс услуг по депозитарному обслуживанию юридических и физических лиц, в том числе эмитентов ценных бумаг, а также консультационные услуги на рынке ценных бумаг и услуги по регистрации сделок по обращению ценных бумаг, совершенных на неорганизованном рынке.

Банк продолжит осуществлять операции с ценными бумагами как эмитент и как профессиональный участник рынка ценных бумаг, постепенно увеличивая объем осуществляемых операций.

Банк продолжит укрепление позиций и деловой репутации на международном рынке, будет поддерживать эффективное функционирование корреспондентских счетов «ЛОРО» и «НОСТРО», а также продолжит оптимизацию сети счетов ЛОРО/НОСТРО. Постоянный мониторинг действующих счетов и тарифов с целью поддержания стоимостных условий ведения корреспондентских счетов и осуществления банковских операций позволит обеспечить потребности Банка и бизнеса его клиентов на максимально благоприятных рыночных уровнях.

Будет продолжена работа по расширению сотрудничества с банками-корреспондентами во всех сферах банковской деятельности.

Банк планирует проводить активную работу по привлечению на обслуживание клиентов, осуществляющих экспортно-импортные операции, предоставляя им широкий перечень услуг в рамках обслуживания данного вида операций, в том числе таких услуг, как проведение предконтрактной работы, предложение удобных форм расчетов, сопровождение контракта.

Маркетинговая и тарифная политика Банка заключается в позиционировании Банка как надежного универсального финансового института на рынке банковских услуг Республики Беларусь, в отчетливой отстройке от конкурентов в развитии банковских продуктов и операций, в выстроенной региональной и ценовой политике.

Основные направлениями маркетинговой деятельности будут направлены на:

развитие клиентского опыта. Это подразумевает сегментацию клиентов, создание сценариев взаимодействия с клиентом, поддержку в социальных сетях и чатах, создание системы управления качеством, разработку зоны самообслуживания клиентов в режиме 24/7;

развитие сервисов. Модернизация сайта и цифровых каналов Банка, внедрение актуальных технологий, таких как API Банка, CRM системы, системы мониторинга информационного пространства, системы on-line поддержки пользователей, системы мониторинга клиента для последующей настройки рекламных компаний;

партнерские сервисы и экосистема. Разработка партнерской сети для обеспечения комплексного сервиса для клиента за счет создания сети партнеров;

развитие бренда. Реализовывается через прямые рекламные активности, PR проекты, тематические мероприятия, мероприятия в рамках корпоративно-социальной ответственности, а также мероприятия с привлечением партнеров

В области регионального развития Банк 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.

Банк постоянно наращивает свою материально-техническую базу для расширения перечня и повышения качества оказываемых услуг, постоянно повышая надежность работы и степень защищенности локальных информационных систем и сетей Банка. В Банке на ежегодной основе разрабатываются мероприятия по данному направлению с составлением IT-бюджета. В планируемом периоде по направлению создания (приобретения) банковских и информационных технологий, программного обеспечения, иных объектов интеллектуальной собственности будет сосредоточено на:

расширении возможностей СДБО физических лиц и юридических лиц;

внедрении новых возможностей и модификация существующих ПМ SCBANKNT и ПМ SCRETAIL;

приобретении нового программного обеспечения в том числе система управления взаимоотношениями с клиентами;

модернизации информационной системы Банка для повышения ее безопасности.

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.

Планируемые изменения в системах, процессах и организации работы окажут существенное влияние на требования, которые Банк будет предъявлять к персоналу, и приведут к увеличению спроса на высококвалифицированные кадры.

В рамках обеспечения наличия трудовых ресурсов продолжится работа, направленная на эффективное привлечение человеческих ресурсов, посредством системной работы с ВУЗами и СУЗами Республики Беларусь, обеспечения качественного рекрутинга, а также на удержание персонала, посредством целенаправленной работы с ключевыми работниками, управлением вовлеченностью и усилению HR бренда компании.

Банк продолжит работу по развитию системы обучения персонала в соответствии с потребностями структурных подразделений Банка исходя из целей, стоящих перед ними в соответствии со стратегическим планом Банка. Получат дальнейшее развитие специализируемые программы, направленные на развитие отдельных направлений бизнеса с концентрацией на повышении качества сервиса обслуживания клиентов, улучшения навыков продаж, в том числе посредством развития программы «продуктового обучения» работников структурных подразделений Банка.

Развитие системы управления рисками и капиталом в Банке будет направлено на:
совершенствование методов управления рисками и капиталом, посредством совершенствования процедур, технологий и информационных систем;

повышение уровня риск-культуры в Банке, посредством:

получения работниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками в ходе систематического обучения;

правильного использования руководителями и работниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности;

формирования у работников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками;

совершенствование системы лимитов и ограничений;

развитие систем формализованной оценки кредитного риска, в том числе посредством:

автоматизации скоринговой модели оценки кредитного риска физических лиц, применение которой позволит Банку минимизировать операционные риски, сократить время обработки кредитной заявки, снизить влияние человеческого фактора при принятии решения;

оптимизации кредитных процедур, ускорения принятия кредитных решений, в том числе за счет стандартизации процедур, упрощения и автоматизации документооборота.

Система внутреннего контроля будет развиваться, повышая свою эффективность, в том числе, в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

4.2. Прогноз финансовых результатов эмитента на три года

При прогнозировании основных показателей развития ОАО «Технобанк» на 2020 - 2022 г. использовались два варианта развития событий:

Б - базовый 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%);

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.

П - пессимистичный вариант основан на возможном ухудшении экономической среды и сформирован исходя из:

роста курса белорусского рубля к доллару США по целевому сценарию развития экономики РБ (рост ~ 40%)

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.

Прогнозный баланс ОАО «Технобанк» на 2020 - 2022 г. представлен в табл.

млн.руб.

№ п/п	Наименование статьи	Б	П	Б	П	Б	П
		на 01.01.2021		на 01.01.2022		на 01.01.2023	
I	АКТИВЫ						
1.1	Средства в банках, включая средства в Национальном банке	111.9	87.3	113.9	89.4	168.8	147.0
1.2	Ценные бумаги	42.5	0.0	58.6	39.6	74.6	69.0
1.3	Кредиты клиентам	355.8	446.0	398.5	449.5	372.0	371.5
1.4	Прочие активы	87.1	87.2	87.1	87.0	94.7	96.0
I	ИТОГО активы	597.3	620.6	658.1	665.5	710.2	683.5
II	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
2.1	Собственный капитал	84.0	76.3	90.2	78.6	102.0	80.9
2.2	Средства банков	0.0	0.0	1.0	0.0	2.0	0.0
2.3	Средства клиентов	469.3	505.8	523.6	548.5	564.1	564.2
2.4	Ценные бумаги, выпущенные банком	35.3	31.8	35.5	31.8	36.1	31.8
2.5	Прочие обязательства	8.8	6.7	8.8	6.7	8.0	6.7
II	ВСЕГО обязательства	597.3	620.6	658.1	665.5	710.2	683.5

Примечание: П – пессимистичный вариант развития событий;
Б – базовый вариант развития событий.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.Ю.Грузицкий

Н.А.Кузьмицкая