



УТВЕРЖДЕНО
Протокол Наблюдательного Совета
ОАО «Технобанк»
19 мая 2017 г., протокол № 38

**Проспект эмиссии облигаций
пятнадцатого, шестнадцатого и семнадцатого выпусков**

**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».

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

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

Годовая бухгалтерская отчетность эмитента в составе, определенном законодательством, публикуется в газете «Звезда» ежегодно не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

Годовая бухгалтерская отчетность эмитента за 2016 год опубликована в газете «Звезда» за 13.04.2017 №70 (28434).

Эмитент размещает на официальном сайте Эмитента в компьютерной сети Интернет (www.tb.by), а также публикует в одном из официальных периодических печатных изданий (газета «СБ: Беларусь сегодня», газета «Звезда», газета «Народная газета», газета «Рэспубліка», журнал «Вестник Ассоциации белорусских банков»), определенных Президентом Республики Беларусь для обнародования (опубликования) нормативных правовых актов Республики Беларусь, в срок, определенный законодательством Республики Беларусь следующую информацию:

информацию о внесенных изменениях в настоящий проспект эмиссии – не позднее 7 (семи) дней с даты регистрации изменений в регистрирующем органе;

информацию о принятом решении о реорганизации или ликвидации Эмитента – не позднее 2 (двух) месяцев с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о реорганизации эмитента, а также с даты внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности Эмитента;

информацию о возбуждении в отношении эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) – не позднее 5 (пяти) дней с даты получения Эмитентом соответствующего судебного заявления.

Кроме того, вышеуказанная отчетность и информация будет размещена на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь.

1.4. Раскрытие информации эмитентом

Эмитент раскрывает информацию о результатах финансово-хозяйственной

деятельности и о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся его финансово-хозяйственной деятельности, которые могут повлиять на стоимость облигаций пятнадцатого, шестнадцатого и семнадцатого выпусков, в порядке и сроки, установленные Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, путем ее размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, опубликования в печатных средствах массовой информации либо размещения на официальном сайте эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (www.tb.by), а также ее представления в случаях, установленных Законом Республики Беларусь «О рынке ценных бумаг» от 05.01.2015 №231-З, определенному кругу лиц.

1.5. 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, срок действия

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.

Номер специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам: №02200/5200-1246-1155, выданное Министерством финансов Республики Беларусь.

Срок действия лицензии: до 22.06.2024.

1.6. Размер уставного фонда эмитента

Уставный фонд эмитента составляет 11 462 630, 88 (Одиннадцать миллионов четыреста шестьдесят две тысячи шестьсот тридцать белорусских рублей 88 копеек) белорусских рублей.

1.7. 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».

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

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

1.9. Органы управления эмитента, их численный состав, полномочия

Органами управления эмитента являются:

– Общее Собрание акционеров;

- Наблюдательный Совет;
- Правление.

Общее Собрание акционеров является высшим органом управления эмитента. Общее Собрание акционеров может принять к своему рассмотрению любой вопрос деятельности эмитента, отнесённый к компетенции Наблюдательного Совета и Правления. Вопросы, отнесённые к исключительной компетенции Общего Собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательного Совета и Правления.

К исключительной компетенции Общего Собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- изменение устава эмитента;
- изменение размера уставного фонда эмитента;
- принятие и утверждение решения о выпуске акций эмитента, утверждение результатов подписки на акции;

- избрание членов Наблюдательного Совета и Ревизионной комиссии эмитента и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательными актами полномочия члена (членов) Наблюдательного Совета эмитента прекращаются досрочно без принятия решения Общего Собрания акционеров;

- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределение прибыли и убытков эмитента при наличии и с учетом заключения Ревизионной комиссии и в установленных законодательными актами случаях - аудиторского заключения;

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

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

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

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

- утверждение в случаях, предусмотренных законодательными актами, локальных нормативных правовых актов эмитента;

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

- определение порядка ведения Общего Собрания акционеров в части, не урегулированной законодательством Республики Беларусь, Уставом эмитента и локальными нормативными правовыми актами эмитента;

- принятие решения о приобретении (отчуждении) эмитента акций эмитента; утверждение цены выкупа эмитента акций по требованию его акционеров в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

- принятие решений об объявлении и выплате дивидендов за первый квартал, полугодие и девять месяцев на основании данных его промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а по результатам года - на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- решение о сделках эмитента, в совершении которых имеется заинтересованность его аффилированных лиц, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, которыми признаются сделки с однородными обязательствами, совершенные с участием одних и тех же лиц в течение месяца, а также иные сделки, признаваемые взаимосвязанными законодательными актами, превышает

пятьдесят процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период.

Общее руководство деятельностью эмитента в период между Общими Собраниями акционеров осуществляет Наблюдательный Совет. Вопросы, подлежащие рассмотрению на Общем Собрании акционеров, выносятся на него только через Наблюдательный Совет за исключением случаев, когда Общее Собрание акционеров созывается не по инициативе Наблюдательного Совета. Наблюдательный Совет может принять к своему рассмотрению любой вопрос, не относящийся к исключительной компетенции Общего Собрания акционеров. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Наблюдательного Совета, не могут быть переданы им на решение Правления, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

К компетенции Наблюдательного Совета относятся следующие вопросы общего руководства деятельностью эмитента:

определение стратегии развития и основных направлений деятельности эмитента, утверждение стратегического плана развития (бизнес-плана) и контроль за его выполнением;

решение о создании объединений юридических лиц, не являющихся юридическими лицами, и об участии эмитента в таких объединениях;

решение о создании и ликвидации обособленных подразделений (филиалов и представительств) эмитента, утверждение положений об обособленных подразделениях (филиалах и представительствах) Банка;

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

решение о создании, реорганизации и ликвидации эмитента унитарных предприятий и учреждений;

определение условий оплаты труда членов Правления;

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

созыв очередного (годового) Общего Собрания акционеров и внеочередных Общих Собраний акционеров и решение вопросов, связанных с его подготовкой и проведением;

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

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

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

утверждение стоимости имущества эмитента в случае совершения крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, эмиссии (выдачи) ценных бумаг, а также в иных установленных законодательством или Уставом случаях необходимости определения стоимости имущества эмитента, для совершения сделки с которым требуется решение Общего Собрания акционеров или Наблюдательного Совета;

определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;

утверждение положений, регламентирующих использование фондов эмитента, формируемых из прибыли по нормативам, утверждаемым Общим Собранием акционеров;

решение о крупных сделках эмитента, при этом для определения размера сделок взаимосвязанными признаются сделки с однородными обязательствами, совершенные с участием одних и тех же лиц в течение месяца, а также иные сделки, признаваемые взаимосвязанными законодательными актами;

решение о сделках эмитента, в совершении которых имеется заинтересованность его аффилированных лиц, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, которыми признаются сделки с однородными обязательствами, совершенные с участием одних и тех же лиц в течение месяца, а также иные сделки, признаваемые взаимосвязанными законодательными актами, составляет

пятьдесят и менее процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период;

выбор и утверждение аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя) и определение существенных условий договора оказания аудиторских услуг с аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем), а также размера оплаты аудиторских услуг;

утверждение депозитария и условий депозитарного договора с эмитентом с учетом требований, установленных законодательством;

утверждение условий договоров с исполнителем оценки;

утверждение локальных нормативных правовых актов эмитента в соответствии с компетенцией Наблюдательного Совета в случаях, предусмотренных законодательством;

избрание из числа членов Наблюдательного Совета Председателя Наблюдательного Совета и его заместителей;

определение персонального состава Правления, избрание Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и других членов Правления, прекращение их полномочий, определение условий оплаты труда Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и других членов Правления;

решение о привлечении к имущественной и дисциплинарной ответственности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и других членов Правления в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

создание из числа его членов и работников эмитента аудиторского комитета и комитета по рискам, возглавляемых независимыми директорами, определение их численного и персонального состава;

определение компетенции аудиторского комитета и комитета по рискам, порядка формирования данных комитетов, их прав и обязанностей, порядка взаимодействия данных комитетов с органами управления и контроля эмитента;

осуществление контроля за совершением банковских операций с инсайдерами и взаимосвязанными с ними лицами без предоставления льготных условий.

Наблюдательный Совет состоит из 7 (семи) членов в составе председателя, заместителей председателя и других членов Наблюдательного Совета. В составе Наблюдательного Совета эмитента должно быть не менее двух независимых директоров (если иное количество не определено Национальным банком Республики Беларусь), которые определяются в решении Общего Собрания акционеров эмитента при избрании членов Наблюдательного Совета.

Члены Наблюдательного Совета должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.

Члены Наблюдательного Совета ежегодно избираются Общим Собранием акционеров, могут переизбираться неограниченное число раз и могут не быть акционерами эмитента.

Правление – коллегиальный исполнительный орган эмитента, осуществляющий текущее руководство деятельностью эмитента и несущий ответственность за результаты его работы. Правление подотчетно Общему Собранию акционеров и Наблюдательному Совету.

Правление состоит из Председателя Правления, его заместителей и других членов Правления. Члены Правления Банка могут быть избраны и не из числа его акционеров. Правление Банка состоит из 6 (шести) членов.

Председатель Правления, его заместители и другие члены Правления, а также кандидаты на указанные должности должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Председатель Правления возглавляет Правление и является руководителем эмитента, в пределах своей компетенции без доверенности действует от имени эмитента. Заместители Председателя Правления действуют от имени эмитента на основании доверенностей, выдаваемых за подписью Председателя Правления, и направляют работу соответствующих

подразделений эмитента (курируют соответствующие направления деятельности эмитента) согласно действующему у эмитента распределению обязанностей. Заместители Председателя Правления вправе выдавать за своей подписью от имени эмитента доверенности работникам Банка на получение товарно-материальных ценностей, а также на инкассацию и перевозку наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей.

организует выполнение решений Общего Собрания акционеров и Наблюдательного Совета;

обеспечивает предоставление Общему Собранию акционеров и Наблюдательному Совету эмитента материалов, необходимых для осуществления ими своих функций;

готовит до проведения годового Общего Собрания акционеров Банка информацию о деятельности эмитента за отчетный период в объеме, определенном законодательством, Уставом, локальными нормативными правовыми актами эмитента;

рассматривает вопросы, связанные с текущей финансово-хозяйственной деятельностью эмитента;

обеспечивает создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля путем: утверждения соответствующих локальных нормативных правовых актов, контроля за рисками и устранением выявленных нарушений и недостатков в функционировании системы внутреннего контроля, разработки правил и процедур в сфере внутреннего контроля и контроля за их исполнением;

утверждает положения и другие локальные нормативные правовые акты эмитента по вопросам своей компетенции;

рассматривает проекты положений и других локальных нормативных актов эмитента перед представлением их на утверждение Наблюдательным Советом;

рассматривает материалы ревизий, проверок, отчеты руководителей структурных подразделений эмитента в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами эмитента, и принимает по ним решения;

рассматривает проект годового отчета, бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и другой финансовой отчетности эмитента перед представлением их Наблюдательному Совету, Ревизионной комиссии эмитента и Общему Собранию акционеров;

устанавливает порядок осуществления операций эмитента, заключения договоров, учета, отчетности, внутреннего контроля;

устанавливает порядок подбора, подготовки и использования (расстановки) кадров;

устанавливает порядок оплаты труда работников эмитента, если иное не предусмотрено Уставом;

рассматривает другие вопросы, в том числе переданные ему Наблюдательным Советом, за исключением отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания акционеров или к компетенции Наблюдательного Совета.

Правление правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы (имеет кворум), если в заседании Правления либо в проводимом опросе участвует не менее 4 (четырёх) членов Правления. Решение Правления считается принятым, если за него проголосовало не менее 4 (четырёх) присутствующих либо принявших участие в опросе членов Правления.

1.10. Список членов Наблюдательного совета, Правления эмитента и ревизионной комиссии с указанием фамилии, имени, отчества, года рождения, образования, всех занимаемых должностей, в том числе вне органов управления эмитента, в настоящее время и за три предшествующих года, размер доли 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/ год рождения	Образование	Занимаемые должности за 3 предшествующих года, в настоящее время	Количество принадлежащих акций эмитента, в т.ч. привилегированных, шт.	Доля в уставном фонде эмитента, %
Ермоленко Владимир Алексеевич, Председатель Наблюдательного Совета, идентификационный номер 3310553A026PB6, 1953 г.	высшее, Белорусский государственный университет имени В.И. Ленина, специальность - правоведение, квалификация - юрист, Белорусский ордена Трудового Красного Знамени государственный институт народного хозяйства имени В.В. Куйбышева, специальность - финансы и кредит, квалификация - экономист.	Место основной работы: ООО «Сити-Строй-Инвест», директор	150	0,0003
Курач Игорь Александрович, Заместитель Председателя Наблюдательного Совета, идентификационный номер 3170771A039PB6, 1971 г.	высшее, Белорусский государственный экономический университет, специальность - финансы и кредит, квалификация - экономист	Место основной работы: ООО «ЕвроСтэйп Групп», директор; ООО «Техноинжиниринг», директор (до 31.03.2016); ООО «Флауна-11», директор (до 30.09.2014)	7 459 336	15,6181
Николаевич Михаил Валентинович, Заместитель Председателя Наблюдательного Совета, независимый директор, идентификационный номер 3181159B018PB6, 1959 г.	высшее, Белорусский государственный институт народного хозяйства имени В.В. Куйбышева, специальность - бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности, квалификация – экономист	нет	745 870	1,5617
Жилинский Александр Александрович, член Наблюдательного Совета, независимый директор, идентификационный номер 3180360A094PB4, 1960 г.	высшее, Белорусский государственный институт народного хозяйства им. В.В. Куйбышева, специальность: финансы и кредит	Место основной работы: ООО «ЕвроСтэйп Групп», начальник финансово-экономического управления	-	-

Ханецкая Ольга Владимировна, член Наблюдательного Совета, идентификационный номер 4041167A084PB7, 1967 г.	высшее, Белорусский государственный экономический университет, специальность - бухгалтерский учет, анализ и аудит, квалификация - экономист	Место основной работы: ООО «Кволитас-Плюс», директор; ОДО «ТРИУМФ ГРУПП», главный бухгалтер; ООО «Техноинжиниринг», главный бухгалтер (до 31.03.2016)	-	-
Хоманько Дмитрий Алексеевич, член Наблюдательного Совета, идентификационный номер 3300682A009PB9, 1982 г.	высшее, Белорусский государственный экономический университет, специальность - финансы и кредит, квалификация - экономист	Место основной работы: Товарищество собственников «Немигофф», председатель; ОДО «Паркинг», директор (до 11.07.2014); Частное предприятие «Сытый мельник», директор	-	-
Швайбович Сергей Владимирович, член Наблюдательного Совета, идентификационный номер 3300366K003PB8, 1966 г.	высшее, Институт современных знаний, специальность - правоведение, квалификация - юрист	Место основной работы: Товарищество собственников нежилого дома №1А по ул. В. Хоружей, председатель; ОДО «Стройтехнотрэйд», директор; ООО «Виренткомп», директор (с 24.10.2016); ООО «Экспедиткомп», директор (с 24.10.2016 до 04.11.2016); ООО «Рипамкомп», директор (с 24.10.2016 до 04.11.2016); ООО «Аметлокус», директор (с 24.10.2016 до 04.11.2016);	8 890	0,0186

Список членов Правления эмитента:

Фамилия, имя, отчество/ персональные данные/ год рождения	Образование	Занимаемые должности за 3 предшествующих года, в настоящее время	Количество принадлежащих акций эмитента, в т.ч. привилегированных, шт.	Доля в уставном фонде эмитента, %

Михалевич Дмитрий Леонидович, Председатель Правления, идентификационный номер 3130173A070PB9, 1973 г.	высшее, Белорусский государственный экономический университет, специальность – бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности, квалификация – экономист	ОАО «Технобанк», Председатель Правления	52	0,0001
Грузицкий Дмитрий Юрьевич, Первый Заместитель Председателя Правления, идентификационный номер 3141272A027PB9, 1972 г.	высшее, Белорусский государственный экономический университет, специальность – финансы и кредит, квалификация – экономист	ОАО «Технобанк», Первый Заместитель Председателя Правления	-	-
Гапанович Елена Бенедиктовна, Заместитель Председателя Правления, идентификационный номер 4150572A021PB1, 1972 г.	высшее, Белорусский государственный университет, специальность – правоведение, квалификация – юрист	ОАО «Технобанк», Заместитель Председателя Правления	10	0,00002
Синявский Артем Михайлович, Заместитель Председателя Правления, идентификационный номер 3100484E033PB6, 1984 г.	высшее, Белорусский государственный экономический университет, специальность – финансы и кредит, квалификация – экономист; Академия управления при Президенте Республики Беларусь, специальность – государственное управление и право, квалификация – юрист	ОАО «Технобанк», Заместитель Председателя Правления (с 10.04.2013 по 26.03.2015); ОАО «Технобанк», Начальник управления кредитных операций бизнес-клиентов (с 27.03.2015 по 21.04.2015); ОАО «Технобанк», Заместитель Председателя Правления (с 22.04.2015)	-	-
Кузьмицкая Наталья Алексеевна, главный бухгалтер, идентификационный номер 4080571A013PB3, 1971 г.	высшее, Белорусский государственный экономический университет, специальность – бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности, квалификация – экономист	ОАО «Технобанк», главный бухгалтер	-	-
Колесник Елена Петровна, начальник Регионального управления №7	высшее, Белорусский государственный экономический университет, специальность по образованию – финансы и	ОАО «Технобанк», Начальник Регионального управления №7	-	-

ОАО «Технобанк» (г. Минск), идентификационный номер 4160668A081PB8, 1968 г.	кредит, квалификация – экономист; Минский радиотехнический институт, специальность – автоматизированные системы обработки информации и управления, квалификация – инженер -системотехник			
--	---	--	--	--

Список членов ревизионной комиссии эмитента:

Фамилия, имя, отчество/ персональные данные/ год рождения	Образование	Занимаемые должности за 3 предшествующих года, в настоящее время	Количество принадле- жащих акций эмитента, в т.ч. привиле- гирован- ных, шт.	Доля в уставном фонде эмитента, %
Будькова Елена Николаевна, идентификационный номер 4030169A067PB8, 1969 г.	высшее, Белорусская государственная политехническая академия (БГПА), специальность - бухгалтер	Место основной работы: ООО «Кволитас-Плюс», главный бухгалтер	-	-
Дедок Надежда Николаевна, идентификационный номер 4271172H013PB1, 1972 г.	высшее, Украинская национальная юридическая академия имени Ярослава Мудрого, специальность - правоведение	Место основной работы: ОДО «Ритейл-Альянс Плюс», директор; Товарищество собственников "Немигофф" - юриисконсульт, администратор торгового зала (с 01.04.2015 до 01.09.2016); Товарищество собственников "Зеркало Сервис" юриисконсульт (с 03.08.2015 до 11.01.2016), юриисконсульт (с 20.06.2016); ООО "Кволитас-Плюс" юриисконсульт (с 01.12.2015); ООО "Сити-Строй- Инвест" юриисконсульт (с 01.04.2015)	-	-
Гетман Александр Олегович, идентификационный	высшее, Белорусский государственный	Место основной работы: ОАО «Технобанк», Начальник отдела	-	-

номер 3040183A012PB2, 1983 г.	экономический университет, специальность – правоведение	юридического сопровождения и кадровой работы управления правового обеспечения и кадровой работы (с 01.06.2011 по 01.11.2015); ОАО «Технобанк», начальник управления по работе с персоналом (с 02.11.2015)		
-------------------------------------	--	--	--	--

1.11. Сведения о собственниках имущества эмитента, с указанием количества принадлежащих им акций, в том числе голосующих акций, и размера доли в уставном фонде эмитента в процентах (по состоянию на 01.04.2017)

№ п/п	Ф.И.О./наименование акционера	Простые (обыкновенные) акции		Привилегированные акции	
		количество, шт.	доля в уставном фонде, %	количество, шт.	доля в уставном фонде, %
1	Общество с ограниченной ответственностью «Кволитас- Плюс»	23 240 470	48,6600	0	0,0000
2	Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	3 836 184	8,0320	0	0,0000
3	Курач Игорь Александрович	7 457 079	15,6133	2 257	0,0047
4	Коцаренко Владислав Александрович	3 591 281	7,5193	-	-
5	Юридические лица-резиденты *	5 103 016	10,6845	39 611	0,0829
6	Юридические лица-нерезиденты	0	0,0000	0	0,0000
7	Физические лица-резиденты	3 139 698	6,5738	22 340	0,0468
8	Физические лица-нерезиденты	1 329 021	2,7827	5	0,0000

* - в том числе акции, арестованные для реализации

1.12. 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 8,03% от уставного фонда. Владельческий надзор осуществляет Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь.

1.13. 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 01.04.2017 инвестиции эмитента в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда, отсутствуют.

1.14. Сведения о сделках эмитента, совершенных им за последний отчетный год и квартал текущего года, предшествующий кварталу, в котором принято решение о выпуске облигаций, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц

Сторона-контрагент по сделке	Предмет сделки	Критерий заинтересованности согласно ст.57 Закона №2020-ХП
1	2	3
2016 год		
ОДО «Стройтехнотрэйд»	Изменение валюты обязательств по кредитному договору; снижение процентной ставки по кредитному договору; изменение состава обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам; согласие на проведение реорганизации; увеличение обязательств по кредитным договорам; заключение договора залога (ипотеки)	Член органа управления эмитента является руководителем юридического лица, являющегося стороной сделки
ОАО «Универмаг «Гомель»	Изменение графика погашения начисленных за пользование кредитами процентов по кредитным договорам; внесение изменений в договор финансового лизинга; изменение условий кредитования по кредитному договору; изменение графика погашения кредита по кредитному договору; предоставление кредита в форме кредитной линии; изменение порядка уплаты процентов по кредитным договорам; увеличение максимального размера (лимита) кредита по кредитному договору; продление срока предоставления кредита по кредитному договору; увеличение максимального размера (лимита) кредита по кредитному договору; заключение дополнительного соглашения к договору аренды, а также договора аренды нежилого помещения; заключение дополнительного соглашения к договору залога (ипотеки) в части изменения обеспечиваемого обязательства	Член органа управления эмитента, акционер эмитента является членом органа управления юридического лица, являющегося стороной сделки
ООО «Артеинторг»	Изменение графика погашения кредита по кредитному договору; продление окончательного срока погашения	Член органа управления эмитента, акционер эмитента владеет более

	кредита по кредитному договору; изменение валюты обязательств по кредитному договору; изменение состава обеспечения по кредитным договорам; изменение валюты обязательств по кредитному договору; заключение договоров финансовой аренды (лизинга); предоставление микрокредита в форме кредитной линии; изменение условий кредитования по кредитному договору; изменении состава обеспечения по кредитному договору; прекращение исполнительного производства; изменение состава обеспечения по кредитному договору; внесение изменений в договор залога недвижимого имущества в части вывода из состава обеспечения изолированного помещения	20% долей в уставном фонде юридического лица, являющегося стороной сделки
ООО «Детская страна»	Изменение условий кредитования по кредитным договорам; увеличение предельного размера единовременной задолженности по кредитному договору; заключение кредитного договора; изменении сроков уплаты процентов по кредитному договору; предоставление кредита	Мать члена органа управления эмитента является залогодателем по сделке
ООО «Сити-Строй-Инвест»	Изменение условий кредитования по кредитному договору; изменение валюты обязательств по кредитному договору; снижение процентной ставки по кредитной линии; снижение процентной ставки по кредитному договору; изменение срока предоставления денежных средств в рамках кредитного договора;	Член коллегиального органа управления эмитента является руководителем юридического лица, являющегося стороной по сделке. Дочь члена коллегиального органа управления эмитента владеет более 20 процентами долей в уставном фонде юридического лица, являющегося стороной по сделке. Залогодателем по сделке является юридическое лицо - акционер эмитента. Член коллегиального органа управления эмитента, акционер эмитента является членом органа управления юридического лица,

		являющегося залогодателем по сделке.
ООО «Мегапроектстрой»	Изменение состава обеспечения по кредитным договорам	Член коллегиального органа управления эмитента, акционер эмитента является членом органа управления юридического лица, являющегося залогодателем по сделке на текущий момент и предполагаемым поручителем по сделке
ООО «Детская гигиена»	Увеличение предельного размера единовременной задолженности по кредитному договору; изменение срока уплаты процентов по кредитному договору; уменьшение процентной ставки по кредитному договору;	Мать члена органа управления эмитента является залогодателем по сделке
ОДО «Ритейл-Альянс Плюс»	Изменение валюты обязательств по кредитному договору; увеличение максимального размера (лимита) кредита по кредитному договору;	Член коллегиального органа управления эмитента, акционер эмитента является членом органа управления юридического лица, являющегося залогодателем по сделке на текущий момент
ООО «Новый стандарт»	Расторжение договора залога (ипотеки); изменение оценочной стоимости предмета залога по договорам залога (ипотеки)	Член органа управления эмитента владеет более 20 процентами долей в уставном фонде юридического лица, являющегося стороной сделки
Швайбович Сергей Владимирович	Продажа эмитентом с баланса банка простых (обыкновенных) акций эмитента на условиях, предусмотренных бизнес-планом эмитента	Член органа управления эмитента является стороной сделки
Курач Игорь Александрович	Увеличение лимита овердрафта по договору о предоставлении овердрафта	Член органа управления эмитента, акционер эмитента, является стороной сделки
Михалевич Дмитрий Леонидович	Предоставление кредита	Член органа управления эмитента является стороной сделки
Николаевич Михаил Валентинович	Предоставление поручительства за исполнение обязательств юридического лица по кредитному договору	Член органа управления эмитента, акционер эмитента является стороной сделки

ООО «Кволитас-Плюс»	Изменение предмета залога по договору залога (ипотеки), определение оценочной стоимости предмета залога;	Член органа управления эмитента является руководителем юридического лица, являющегося стороной сделки
ООО «ЭВОИНСТРОЙ»	перенос срока окончательного исполнения обязательств по кредитному договору	Мать члена органа управления эмитента является залогодателем по сделке
ООО «Атоммашпроект»	предоставление кредита	Член органа управления эмитента являлся поручителем по сделке
Индивидуальный предприниматель Курач Александр Александрович	Расторжение договора залога (ипотеки)	Стороной сделки является родной брат члена органа управления эмитента, акционера эмитента
Михалевич Мария Ивановна	Внесение изменений в договор поручительства, договор залога автомобиля и договор залога недвижимого имущества в части изменения сроков исполнения обеспечиваемого обязательства, а также в части оценочной стоимости предмета залога (автомобиля); отчуждения заложенного имущества	Стороной сделки является мать лица, являющегося членом органа управления эмитента
Давидович Ю.В.	Предоставление кредита	Юридическое лицо, в котором член органа управления эмитента, акционер эмитента владеет более 20% долей в уставном фонде, выступает в интересах третьих лиц
ООО «ВирентКомп»	Внесение изменений в договор залога недвижимого имущества в части вывода из состава обеспечения изолированных помещений	Член органа управления эмитента является руководителем юридического лица, являющегося стороной сделки
ООО «РИПАМКОМП»	Внесение изменений в договор залога недвижимого имущества в части вывода из состава обеспечения изолированных помещений	Близкий родственник члена органа управления эмитента владеет более 20 процентов долей в уставном фонде юридического лица, являющегося стороной сделки
ОАО "БПС-Сбербанк"	Уступка права требования ОАО «БПС-Сбербанк» в отношении кредитной задолженности СООО «ЕвроСтэйп Групп» по кредитному	Член органа управления эмитента, акционер эмитента имеет долю 95% в уставном фонде

	договору, требования по исполнительной надписи, а также уступка прав (требований) в рамках договоров обеспечения;	юридического лица, которое является участником СООО «ЕвроСтэйпГрупп» с долей 75 %. Предполагаемая выгода - Реализация инвестиционного проекта
ОАО "АСБ Беларусбанк"	Заключение договора межбанковского кредита	«Строительство многофункционального комплекса торгового, административного, гостиничного и физкультурно-оздоровительного назначения с многоуровневой гараж-стоянкой открытого типа и наземными парковками на пересечении ул.Притыцкого и ул.IV-Кольцо (ул.Кунцевщина) в г. Минске»
СООО «ЕвроСтэйпГрупп»	Внесение изменений в кредитный договор; расторжение договора о залоге, принятие в последующий залог имущества, являющегося предметом залога по расторгаемому договору; расторжение договора о залоге имущества, которое поступит в будущем, принятие в последующий залог имущества, являющегося предметом залога по расторгаемому договору; расторжение договора о залоге после государственной регистрации перехода прав к ОАО «Технобанк» по данному договору, принятие в последующий залог имущества, являющегося предметом залога по расторгаемому договору;	
2017 год		
ОАО "БПС-Сбербанк"	Одобрение и утверждение Договора уступки требования; одобрение и утверждение Договоров уступки прав требований по залого недвижимости (ипотеке)	Член органа управления эмитента, акционер эмитента имеет долю 95% в уставном фонде юридического лица, которое является участником СООО «ЕвроСтэйпГрупп» с долей 75 %. Предполагаемая выгода - Реализация инвестиционного проекта «Строительство многофункционального комплекса торгового, административного, гостиничного и физкультурно-оздоровительного назначения с многоуровневой гараж-стоянкой открытого типа и наземными парковками на пересечении ул.Притыцкого и ул.IV-Кольцо (ул.Кунцевщина) в г. Минске»
СООО "ЕвроСтэйпГрупп"	Одобрение расторжения договора о залоге; одобрение и утверждение соглашения о расторжении договора о залоге имущества, которое поступит в будущем; одобрение и утверждение соглашения о расторжении договора о залоге; одобрение и утверждение Договора залога; одобрение и утверждение Договора о залоге имущества, которое поступит в будущем и права аренды земельного участка; одобрение и утверждение Дополнительного соглашения к Кредитному договору, предусматривающего установление новых условий кредитования: окончательный срок кредитования, процентная ставка, порядок погашения кредита и процентов; изменение валюты обязательств по Кредитному договору; изменение оценочной стоимости предмета залога по Договору о залоге имущества, которое	

	<p>поступит в будущем и права аренды земельного участка; изменение оценочной стоимости предмета залога по Договорам залога; предоставление кредита; предоставление в залог недвижимого имущества; изменение предмета залога по договору залога недвижимого имущества (ипотеке), изменение оценочной стоимости предмета залога, а также принятие предмета залога в последующий залог по кредитному договору; предоставление в последующий залог недвижимого имущества.</p>	
ОАО "АСБ Беларусбанк"	Одобрение и утверждение Договора межбанковского кредита, Изменение валюты обязательств и процентной ставки по Договору межбанковского кредита	
Курач Игорь Александрович	Расторжение договоров залога и уменьшение лимита овердрафта; снижение размера процентной ставки за пользование кредитом по договору о предоставлении овердрафта	Член органа управления эмитента, акционер эмитента является стороной сделки
Швайбович Сергей Владимирович	Заключение кредитного договора	Член органа управления эмитента является стороной сделки
Индивидуальный предприниматель Хоманько Екатерина Владимировна	Предоставление кредитов	Супруга члена органа управления эмитента является стороной сделки. Предполагаемая выгода-получение кредита
ОАО «Универмаг «Гомель»	Заключение дополнительного соглашения к договору залога (ипотеки) в части изменения обеспечиваемого обязательства; Снижение размера процентных ставок по кредитным договорам	Член органа управления эмитента, акционер эмитента является членом органа управления юридического лица, являющегося стороной сделки
ООО «ВирентКомп»	Заключение договора залога недвижимого имущества	Член органа управления эмитента является руководителем юридического лица, являющегося стороной сделки
ОДО «Ритейл-Альянс Плюс»	Увеличение максимального размера (лимита) кредита по кредитному договору, изменение порядка уплаты процентов;	Член органа управления эмитента является руководителем юридического лица, являющегося залогодателем в пользу юридического лица,

		являющегося стороной сделки
ОДО «Стройтехнотрэйд»	Заключение дополнительного соглашения к договору залога (ипотеки) в части изменения обеспечиваемого обязательства;	Член органа управления эмитента является руководителем юридического лица, являющегося стороной сделки
ООО «Новый стандарт»	Внесение изменений в договоры залога недвижимого имущества в части изменения предмета залога	Дочь члена органа управления эмитента владеет более 20 процентами долей в уставном фонде юридического лица, являющегося стороной сделки
ООО «Артеинторг»	Продление окончательного срока погашения кредита, изменение оценочной стоимости предмета залога; предоставление согласия на отчуждение недвижимого имущества, являющегося предметом залога, с сохранением залоговых обязательств	Член органа управления эмитента, акционер эмитента владеет более 20% долей в уставном фонде юридического лица, являющегося стороной сделки

1.15. Сведения о размещенных эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении по состоянию на 01.04.2017

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) белорусских рублей;

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

Облигации эмитента:

тринадцатый выпуск дисконтных облигаций на сумму 8 000 000 (Восемь миллионов) долларов США. Размещено 100% от общей эмиссии облигаций. Погашение – 01.06.2018.

2. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕНИИ ОТКРЫТОЙ ПРОДАЖИ ОБЛИГАЦИЙ

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

Решения об эмиссии облигаций пятнадцатого, шестнадцатого и семнадцатого выпусков (далее – Облигаций) приняты Наблюдательным Советом ОАО «Технобанк» «19» мая 2017 года, протокол № 38.

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

Облигации эмитируются с целью привлечения свободных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для пополнения ресурсной базы

эмитента. Средства, полученные от размещения облигаций, будут направлены на выполнение целей и задач, предусмотренных Уставом эмитента.

2.3. Форма облигаций, объем выпуска, количество, номинальная стоимость облигаций

Наименование параметра	15 выпуск	16 выпуск	17 выпуск
Объем выпуска облигаций	12 000 000,00 белорусских рублей	7 000 000,00 долларов США	3 000 000,00 евро
Количество облигаций	120 000 штук	7 000 штук	3 000 штук
Номинальная стоимость облигаций	100 белорусских рублей	1 000 долларов США	1 000 евро
Доходность облигаций при размещении, процентов годовых	8.5	3.7	3.3
Минимальная цена продажи облигаций в дату начала открытой продажи (размещения)	64.59 белорусских рублей	807.35 доллара США	824.52 евро
Срок обращения облигаций	2 355 календарных дней с 04.07.2017 по 15.12.2023		
Дата начала погашения облигаций	15.12.2023		
Форма облигаций	именные неконвертируемые дисконтные облигации в бездокументарной форме (в виде записей на счетах)		

2.4. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Эмиссия Облигаций осуществляется по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.05.2017 № 214) 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 банка, рассчитанного в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

2.5. Условия и порядок размещения облигаций

Размещение Облигаций производится после согласования Национальным банком Республики Беларусь эмиссии Облигаций, регистрации в Департаменте по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь выпусков Облигаций, а также публикации в периодическом печатном издании и размещении на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг Краткой информации.

Размещение Облигаций осуществляется путем проведения открытой продажи на организованном и неорганизованном рынках.

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 и в соответствии с валютным 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» 23.11.2009 №118.

2.6. Срок размещения облигаций

Дата начала периода размещения Облигаций: 04 июля 2017 года.

Дата окончания периода размещения Облигаций: 15 декабря 2019 года.

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

2.7. Срок и порядок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций: 2 355 календарных дней (с 04.07.2017 по 15.12.2023). Дата начала размещения и дата начала погашения Облигаций считаются одним днем.

Обращение Облигаций осуществляется среди юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Совершение сделок с Облигациями при их обращении осуществляется в установленном законодательством порядке на организованном и неорганизованном рынках.

Сделки с Облигациями прекращаются, начиная с указанной в пункте 2.12 настоящего Проспекта даты формирования реестра владельцев Облигаций.

2.8. Дата начала погашения облигаций

Дата начала погашения облигаций 15 декабря 2023 года.

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

Доход по Облигациям установлен в виде дисконтного дохода. В дату начала открытой продажи Облигации продаются по минимальной цене продажи, определенной пунктом 2.3. настоящего Проспекта. Начиная со дня, следующего за датой начала открытой продажи, и в течение всего периода проведения открытой продажи инвестор приобретает облигации по цене, которая обеспечивает ему доходность в размере, установленном в пункте 2.3. настоящего Проспекта на дату начала погашения.

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

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

где Пг – годовая доходность (процентов годовых)

Нд - номинальная стоимость Облигаций;

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

T_{365} - количество дней до погашения Облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} - 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:

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

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);

T_{365} - количество дней до погашения Облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} - количество дней до погашения Облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Текущая стоимость Облигаций рассчитывается следующим образом:

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

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;

T_{365} - 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;

T_{366} - 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.

2.10. Условия и порядок досрочного погашения облигаций

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

- неразмещенных 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 окончания срока обращения;

-размещенных Облигаций в полном объеме выпуска либо части размещенных Облигаций. О данном решении эмитент письменно уведомляет владельцев Облигаций и организатора торгов Облигациями 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).

Досрочное погашение Облигаций производится в дату досрочного погашения Облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающейся суммы в валюте номинала Облигаций в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь по текущей стоимости, рассчитанной в соответствии с пунктом 2.9. настоящего Проспекта. Перечисление причитающихся денежных средств осуществляется на банковские счета владельцев Облигаций, которые указаны в реестре владельцев Облигаций (далее – реестр), сформированного 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.

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» № 6000001;
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».

2.11. Порядок погашения облигаций

Погашение Облигаций производится 15.12.2023.

При погашении Облигаций владельцам выплачивается номинальная стоимость Облигаций денежными средствами в сумме и валюте номинала Облигации в соответствии с валютным 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, сформированного депозитарием Эмитента за 2 (два) рабочих дня до

даты начала 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 13 декабря 2023 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» № 6000001;

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».

2.12. Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций

Для целей погашения облигаций депозитарий эмитента формирует реестр владельцев облигаций по состоянию на 13 декабря 2023 года.

2.13. Условия и порядок приобретения (выкупа) облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций

Эмитент обязуется произвести выкуп Облигаций до даты начала их погашения по текущей стоимости 17.12.2019, 17.12.2020, 17.12.2021, 15.12.2022 у любого их владельца, представившего письменное заявление на продажу Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. В случае если дата приобретения Облигаций выпадает на нерабочий день, приобретение Облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по текущей стоимости на дату выкупа Облигаций.

Для продажи Облигаций эмитенту владелец Облигаций предоставляет эмитенту письменное заявление, содержащее следующую информацию:

- полное наименование владельца Облигаций;

- место нахождения и контактные телефоны владельца Облигаций;

- номер выпуска и количество продаваемых Облигаций;

- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, от имени которого будет осуществляться продажа Облигаций в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа (в случае осуществления сделки с Облигациями на организованном рынке).

Заявление должно быть подписано уполномоченным лицом владельца Облигаций и скреплено печатью (для индивидуальных предпринимателей - при наличии). Заявление о продаже Облигаций представляется эмитенту не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты приобретения (выкупа) Облигаций эмитентом. Заявление может быть передано по факсу +375(17)283-15-05 с обязательным представлением его оригинала в течение 2 (двух) дней от даты передачи заявления по факсу.

Если владельцу Облигаций для осуществления продажи Облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа или получение согласования, разрешения, то владелец Облигаций должен заблаговременно принять (получить) данное решение, согласование, разрешение.

В случае невыполнения владельцем Облигаций указанных условий, приобретение Облигаций эмитентом не осуществляется.

Эмитент имеет право осуществлять приобретение Облигаций на организованном и неорганизованном рынках до даты начала их погашения в иные даты (отличные от дат, указанных в части первой настоящего пункта Проспекта), по цене, определяемой эмитентом.

Выкуп Облигаций эмитентом осуществляется в целях последующей продажи либо погашения. В период обращения Облигаций эмитент вправе продавать ранее приобретенные облигации по договорной цене, а также совершать иные операции с Облигациями, предусмотренные законодательством Республики Беларусь в случае, если Облигации были ранее приобретены эмитентом с целью последующей продажи.

2.14. 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.

2.15. Права владельцев облигаций

Облигации предоставляют их владельцам равные объемы и сроки осуществления прав вне зависимости от времени приобретения Облигаций.

Владельцы Облигаций имеют право:

распоряжаться Облигациями после их полной оплаты (если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь) в соответствии с пунктом 2.7 настоящего Проспекта и законодательством Республики Беларусь;

получать доход по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 2.9 настоящего Проспекта;

получать текущую стоимость Облигаций при их выкупе до даты начала погашения, при досрочном погашении, а также при запрещении эмиссии Облигаций в порядке и на условиях, предусмотренных в пунктах 2.13, 2.10 и 2.18 настоящего Проспекта соответственно;

получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении в порядке, предусмотренном пунктом 2.11 настоящего Проспекта.

2.16. Обязанности эмитента

Эмитент обязан:

выплачивать доход по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 2.9 настоящего Проспекта;

обеспечить владельцам Облигаций возврат денежных средств, полученных в оплату размещенных Облигаций, а также причитающийся доход, при запрещении эмиссии Облигаций в порядке и на условиях, предусмотренных в пункте 2.18 настоящего Проспекта;

досрочно погасить Облигации (в случае принятия эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций) в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 2.10 настоящего Проспекта;

погасить Облигации в порядке, предусмотренном пунктом 2.11 настоящего Проспекта.

2.17. Основания, по которым эмиссия бездокументарных облигаций может быть признана несостоявшейся

Эмитентом не устанавливаются основания признания эмиссии Облигаций несостоявшейся.

2.18. Условия и порядок возврата средств инвесторам при признании эмиссии недобросовестной, а выпуска облигаций недействительным, запрещении эмиссии облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь

В случае признания эмиссии недобросовестной, а выпуска Облигаций недействительным, запрещении эмиссии Облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь 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 возвращаются инвесторам.

Эмитент письменно уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о возврате указанных средств владельцам Облигаций в полном объеме.

2.19. Дата и номер государственной регистрации облигаций

Облигации зарегистрированы в Департаменте по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь:

Наименование параметра	15 выпуск	16 выпуск	17 выпуск
Дата регистрации	16.06.2017	16.06.2017	16.06.2017
Государственный регистрационный номер	5-200-02-3017	5-200-02-3018	5-200-02-3019

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 решения о проведении открытой продажи)

тыс. бел. руб. (с учетом деноминации)

№ п/п	Показатель	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.04.2017
1.	Нормативный капитал	44 803,4	53 048,9	54 511,4	55 151,4
2.	Остаточная стоимость основных средств – всего	19 695,52	19 907,8	19 609,99	19 562,64
	в т.ч. по группам				
2.1.	здания и сооружения	17 186,9	17 281,48	17 062,62	17 033,26
2.2.	вычислительная техника	632,17	755,79	618,22	593,57
2.3.	транспортные средства	328,23	259,75	218,43	196,65

2.4.	прочие основные средства (хоз. инвентарь, банкоматы, платежные терминалы и др.)	1 548,22	1 610,78	1 710,72	1 739,16
3.	Сумма прибыли	11 099,10	3 711,00	3 464,00	873,00
4.	Сумма чистой прибыли	9 299,90	3 452,00	3 644,00	854,00
5.	Дебиторская задолженность	1 359,48	3 703,94	7 685,94	7 625,05
6.	Кредиторская задолженность	1 941,95	1 768,41	2 131,98	2 162,90
	в т.ч.				
6.1.	просроченная, по платежам в бюджет, в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Сумма капитальных вложений	500,35	208,37	225,29	218,04
8.	Сумма резервного фонда	1 259,70	1 729,70	5 180,39	5 550,00
9.	Фонд переоценки статей баланса	18 298,21	18 434,39	18 641,10	18 249,20
10.	Достаточность нормативного капитала, %	23,70	21,10	14,563	15,076
11.	Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну акцию (по итогам работы банка за отчетный год)	0,00002	0,00002	0,00	x
		(в 2015 году начислены дивиденды по привилегированным акциям банка за 2014 год, общее кол-во привилегированных акций - 64 213 шт., общая сумма дивидендов - 12 842 600 BYR или 1 284,26 BYN)	(в 2016 году начислены дивиденды по привилегированным акциям банка за 2015 год, общее кол-во привилегированных акций - 64 213 шт., общая сумма дивидендов - 12 842 600 BYR или 1 284,26 BYN)		
12.	Стоимость нормативного капитала, приходящуюся на одну акцию	0,00094	0,00111	0,00114	0,00115
13.	Среднесписочная численность работников, чел.	642	714	748	745
14.	Количество акционеров, всего	1 688	1 685	1 685	1 685

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) за последние три года

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

План развития эмитента на три года определен бизнес-планом ОАО «Технобанк» на 2017 - 2019 годы (далее - План), который описывает направление развития эмитента с периодом реализации до конца 2019 года и предусматривает участие эмитента в инвестиционном проекте.

Стратегическая цель эмитента – универсальный, конкурентоспособный банк с узнаваемым брендом, оказывающий максимальный спектр услуг высокого качества, стремящийся к сотрудничеству с иностранными финансовыми институтами.

В период 2017 - 2019 гг. должны решаться следующие задачи:

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

улучшение качества активов;

диверсификация источников формирования ресурсной базы;

увеличение клиентской базы эмитента за счет привлечения на расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц;

активное продвижение услуг с использованием возможностей банковских платежных карт;

совершенствование спектра предоставляемых услуг, в том числе, продолжение работы по возмещению части НДС по чекам TAX FREE и развитие оказания услуг по инкассации наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

активная маркетинговая политика для формирования имиджа современного банковского института;

проведение гибкой клиентоориентированной процентной и тарифной политики;

дальнейшее повышение уровня технической оснащенности эмитента;

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

постоянное совершенствование систем внутреннего контроля и управления рисками, адекватных характеру совершаемых операций и приближения их к международным стандартам;

целенаправленное повышение квалификации сотрудников эмитента;

обеспечение сохранности и преумножения средств, вложенных акционерами и клиентами эмитента.

Работа эмитента 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 путём установления процентных ставок по привлекаемым срочным безотзывным 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 эмитента инвестиций.

Свое дальнейшее развитие получают операции с электронными деньгами в системе WebMoney Transfer, а также услуги для населения: возмещение части НДС по чекам TAX FREE посредством выдачи наличных денежных средств держателям чеков, агентские услуги по различным видам добровольного страхования, выплаты страхового возмещения.

Проводимая эмитентом маркетинговая политика предполагает на постоянной основе создание линейки новых видов продуктов с использованием банковских платежных карточек. Планируется расширение услуг с использованием системы «Мобильный-банк» и «Интернет-банк».

Также эмитент продолжит активно развивать эквайринговую сеть.

На 2017-2019 гг. предполагаемая эмиссия платежных карточек составит 60 000 банковских платежных карточек за период.

Развитие комплексного обслуживания клиентов будет осуществляться, прежде всего, за счет расширения спектра предоставляемых услуг по следующим направлениям:

расчетное и кассовое обслуживание;

различные формы кредитования;

выдача банковских гарантий;

использование системы «Клиент-банк»;

использование системы «Мобильный банк»;

использование системы «Интернет банк»;

оказание полного пакета услуг на рынке ценных бумаг;

формирование инвестиционного портфеля клиента и доверительное управление средствами клиентов;

конверсионные операции;

срочные расчеты со странами СНГ и дальнего зарубежья с использованием современных инструментов, в том числе операций по аккредитивам;

реализация зарплатных проектов и расширение овердрафтного кредитования.

На протяжении всего периода 2017 – 2019 гг. посредством гибкой процентной политики будет поддерживаться привлекательность безотзывных видов вкладов в белорусских рублях и иностранной валюте для субъектов хозяйствования и физических лиц.

Будет продолжена работа по привлечению на расчетное и кассовое обслуживание новых клиентов, с учетом дифференцированного подхода к взиманию платы за оказываемые услуги. Эмитентом будет проводиться гибкая тарифная политика с учетом конъюнктуры рынка и обеспечения привлекательности тарифов для клиентов.

В планируемом периоде эмитент будет стремиться к полному удовлетворению потребности клиентов в банковских услугах, максимальной степени взаимодействия между банком и клиентом, комплексному обслуживанию операций клиентов и повышению скорости обслуживания. В рамках данной работы клиентам будет оказываться всесторонняя помощь в процессе подготовки, заключения и исполнения внутренних и внешнеэкономических сделок по следующим направлениям:

изучение предполагаемых экспортно-импортных рынков;

выбор оптимальной формы расчетов, включая документарные операции.

Главной задачей эмитента в области кредитования является улучшение качества и увеличение доходности кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков, а также участие эмитента в реализации инвестиционного проекта «Строительство многофункционального комплекса торгового, административного, гостиничного и физкультурно-оздоровительного назначения с многоуровневой гараж-

стоянкой открытого типа и наземными парковками на пересечении ул.Притыцкого и ул.IV-Кольцо (ул.Кунцевщина) в г. Минске».

В отношении роста кредитного портфеля эмитента планирует проводить сдержанную политику, не осуществлять интенсивное наращивание объемов кредитования. Объем кредитов в белорусских рублях и иностранной валюте за 2017-2019 гг. планируется наращивать не более 10 процентов в год (с учетом изменения курса белорусского рубля по отношению к иностранным валютам).

Приоритетом кредитной политики эмитента должно стать вложение кредитных ресурсов с наибольшей эффективностью и надежностью. Наряду с этим, планируется расширение возможностей эмитента по применению некредитных инструментов, таких как документарные операции.

Также особое внимание будет уделено развитию кредитования физических лиц. Прирост кредитов, выданных физическим лицам, составит не менее 30% в год. Продвижение новых продуктов и банковских услуг будет осуществляться с учетом потребностей различных возрастных и социальных групп населения в кредитах. Рост кредитного портфеля будет происходить за счет увеличения объемов потребительского кредитования. Получит дальнейшее развитие кредитование посредством кредитных карточек клиентов, а также овердрафтное кредитование владельцев банковских платежных карточек эмитента.

Основными условиями, обеспечивающими оптимизацию активов и пассивов эмитента, должны стать следующие:

- совершенствование процесса управления ликвидностью эмитента, ориентированного на координацию деятельности различных структур эмитента;

- диверсификация источников формирования ресурсов эмитента;

- повышение доли средств предприятий и индивидуальных предпринимателей в национальной и иностранной валюте, а также облигаций эмитента в общем объеме ресурсов эмитента;

- увеличение суммы срочных ресурсов с длительными сроками привлечения;

- повышения доли активов, приносящих доход;

- снижение доли проблемных активов;

- расширение перечня банковских операций и услуг.

Эмитентом будет продолжена работа по оптимизации сети банков-корреспондентов с целью сокращения времени прохождения платежей, снижения расходов по их проведению, а также сохранности и диверсификации активов, размещенных в зарубежных банках.

Эмитент 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 проведение предконтрактной работы, предложение удобных форм расчетов, сопровождение контракта.

Для минимизации рисков эмитент планирует формирование высоколиквидного портфеля ценных бумаг. В соответствии с принятой у эмитента стратегией управления рисками, доля высоколиквидных ценных бумаг (государственные ценные бумаги и ценные бумаги Национального Банка) в портфеле, должна составлять более 55% торгового портфеля. В планируемом периоде портфель ценных бумаг будет составлять более 20% активов эмитента.

Эмитент планирует существенно расширить применение дистанционного взаимодействия с клиентами банка: кроме функционирующих систем дистанционного банковского обслуживания, используемых (на выбор) корпоративными клиентами, у эмитента планируется внедрение мобильного приложения для корпоративных клиентов.

В части технологического сопровождения розничного бизнеса эмитента планируется проработать вопрос о внедрении единой базы данных о взаимоотношениях эмитента с частными клиентами, объемах и видах предоставленных услуг, а также внедрение аналитических систем для ее обработки. Накопленная в едином хранилище данных

информация будет способствовать дальнейшему проведению мероприятий по проектированию и внедрению системы управления взаимоотношениями с клиентами банка (CRM-системы), что, в свою очередь, должно повысить эффективность обслуживания клиентов банка.

Совершенствование корпоративного управления и структуры эмитента будет происходить с учетом позиционирования эмитента как универсального финансово-кредитного учреждения, в целях минимизации рисков посредством диверсификации операций и контрагентов, обеспечения комплексного обслуживания клиентов.

Совершенствование системы управления будет направлено на централизацию принятия решений в вопросах управления, делегирования полномочий на принципах разумности и ответственности, четкое соблюдение установленных процедур стандартных операций с целью сокращения сроков выполнения операций, повышения качества обслуживания клиентов.

4.2. Прогноз финансовых результатов эмитента на три года

Показатель	План 2017	План 2018	План 2019
Прибыль, тыс. бел.руб.	23 486	26 986	32 486

4.3. Сведения о предпринимательских рисках эмитента

Эмитент всегда учитывает риски, присущие банковской деятельности. Основные риски, связанные с реализацией стратегического плана развития:

высокий уровень конкуренции, который потребует от эмитента высокого уровня развития материально-технической базы, информационных технологий, высокого уровня кадрового потенциала;

усугубление рецессии мировой экономики;

высокая волатильность курсов валют в странах-торговых партнерах Республики Беларусь;

ухудшение финансового состояния юридических лиц-кредитополучателей эмитента.

Председатель Правления

Д.Л.Михалевич

Главный бухгалтер

Н.А.Кузьмицкая

