

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
ОАО «Паритетбанк»

31.05.2021, протокол № 10

**ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ
облигаций восемнадцатого выпуска
ОАО «Паритетбанк»**

**Наименование эмитента —
Адкрытае акцыянернае таварыства «Парытэтбанк»
(ААТ «Парытэтбанк»),**

**Открытое акционерное общество «Паритетбанк»
(ОАО «Паритетбанк»)**

г. Минск

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1.1. Полное и сокращенное наименование эмитента

На белорусском языке:

полное: Адкрытае акцыянернае таварыства «Парытэтбанк»;

сокращенное: ААТ «Парытэтбанк».

На русском языке:

полное: Открытое акционерное общество «Паритетбанк» (далее – Банк);

сокращенное: ОАО «Паритетбанк».

1.2. Место нахождения эмитента, номера телефона и факса, электронный адрес (e-mail), официальный сайт

Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Киселева, д.61а;

телефон: (017) 311 45 26; телефон/факс: (017) 288 63 32;

e-mail: info@paritetbank.by;

официальный сайт: <https://www.paritetbank.by>.

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

Банк зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь (далее – НБ) 15 мая 1991 г., регистрационный №5.

Банк учрежден в форме открытого акционерного общества решением Собрания пайщиков Коммерческого банка «Поиск» 12.03.1992 (Протокол №1). Решением Собрания акционеров от 23.03.2000 (протокол №1), переименован в ОАО «Банк «Поиск» (изменения зарегистрированы НБ РБ 21.11.2000, регистрационный №5). На основании решения Собрания акционеров от 26.03.2004 (протокол №2), переименован в ОАО «Паритетбанк» (изменения зарегистрированы НБ РБ 05.05.2004, регистрационный №5).

1.4. Номер текущего (расчетного) банковского счета, на который будут зачисляться средства, поступающие при размещении облигаций

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций, будут зачисляться в соответствии с законодательством в безналичном порядке на балансовый счет 4940, открытый в Банке (BIC: POISBY2X).

1.5. Наименование депозитария, с которым заключен депозитарный договор с эмитентом, 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: депозитарий ОАО «БПС-Сбербанк».

Юридический и почтовый адрес: Республика Беларусь, 220005, г. Минск, бульвар В.Мулявина, 6.

Дата и номер государственной регистрации: зарегистрирован в НБ РБ 28 декабря 1991 года за № 25.

Специальное разрешение (лицензия) Министерства финансов Республики Беларусь №02200/5200-1246-1086 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам.

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

Филиалов и представительств у Банка нет.

1.7. Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа эмитента, лице, осуществляющем полномочия единоличного исполнительного органа, членах контрольных органов

эмитента, включая их персональные данные

1.7.1. Члены Наблюдательного совета Банка:

Миракян Авет Владимирович – Председатель Наблюдательного совета. В настоящее время – Генеральный директор АО «ГРУППА САФМАР».

Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Карпов Сергей Александрович – Заместитель Председателя Наблюдательного совета, член Комитета по кадрам и вознаграждениям Банка. В настоящее время – советник генерального директора по развитию ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции».

Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Гуцериев Саид Михайлович – член Наблюдательного совета. В настоящее время – Генеральный директор АО «ФортеИнвест».

Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Жученко Антон Александрович – член Наблюдательного совета. В настоящее время – Директор GCM Global Energy PLC, Советник генерального директора ООО «Корпоративные инвестиции и технологии». Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Писаренко Галина Владимировна – член Наблюдательного совета, независимый директор, Председатель Аудиторского комитета, член Комитета по рискам Банка. В настоящее время – в качестве преподавателя и бизнес-тренера сотрудничает с Институтом повышения квалификации и переподготовки экономических кадров УО «Белорусский государственный экономический университет», Государственным учреждением образования «Институт бизнеса Белорусского государственного университета», Государственным учреждением образования «Центр повышения квалификации руководящих работников и специалистов Министерства финансов Республики Беларусь». Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Рабыко Ирина Николаевна – член Наблюдательного совета, независимый директор, Председатель Комитета по рискам, член Аудиторского комитета Банка. В настоящее время – доцент кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка УО «Белорусский государственный экономический университет». Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Кашпей Алексей Викторович – член Наблюдательного совета, независимый директор, Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям, член Комитета по рискам Банка. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

1.7.2. Члены Правления Банка:

Катибников Игорь Васильевич – Председатель Правления Банка.

Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Захаров Дмитрий Вячеславович – заместитель Председателя Правления Банка.

Доли в уставных фондах дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка в собственности не имеет.

Панкевич Дмитрий Анатольевич - заместитель Председателя Правления Банка.

Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Пясецкая Татьяна Григорьевна - Операционный директор Банка.

Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Семиохин Андрей Александрович - Исполнительный директор Банка.

Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

1.7.3. Члены Ревизионной комиссии Банка:

Ханкевич Владимир Константинович – Председатель Ревизионной комиссии Банка. В настоящее время – индивидуальный предприниматель-аудитор. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Волкова Светлана Анатольевна – член Ревизионной комиссии Банка. В настоящее время – индивидуальный предприниматель-аудитор. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

Некрашевич Александр Александрович – член Ревизионной комиссии Банка. Доли в уставном фонде Банка, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ в собственности не имеет.

1.8. Сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является эмитент

Дочерних и зависимых хозяйственных обществ у Банка нет. Банк не является учредителем унитарных предприятий.

1.9. Сведения о собственнике имущества (учредителях, участниках) эмитента

Общее количество акционеров Банка по состоянию на 01.04.2021 – 2 450, в том числе:

Категория акционеров	Количество	Доля в уставном фонде Банка, %
Физические лица	2 387	0,06153
Юридические лица	63	99,90268
в том числе:		
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	1	0,01918
Прочие юридические лица	62	99,88350

Справочно: доля в уставном фонде Банка акций, находящихся в собственности Банка - 0,03579% (78 847 563 шт.)

1.10. Сведения об акционерах, имеющих пять и более процентов простых (обыкновенных) акций эмитента:

№ п/п	Наименование акционера	Доля (%)
1	БЕРИСТОРЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (Кипр)	99,8267

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

Наименование акционера	Общее количество принадлежащих акционеру акций	Доля (%)
Государственный комитет	42 256 190, в том числе:	0,01918

по имуществу Республики Беларусь	простых 42 256 175	привилегированных 15	
----------------------------------	-----------------------	-------------------------	--

От имени государства выполнение функций держателя акций, принадлежащих Республике Беларусь, и владельческий надзор осуществляет Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь.

1.12. Сведения о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц

В течение 2020 года и I квартала 2021 года Общим собранием акционеров (Наблюдательным советом) Банка не принимались решения о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность аффилированных лиц Банка.

1.13. Сведения об инвестициях в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда (на 01.04.2021)

Инвестиций в уставные фонды других юридических лиц у Банка нет.

1.14. Сведения о размещенных эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении (по состоянию на 01.04.2021)

1.14.1. Акции Банка:

По состоянию на 01 апреля 2021 эмитент разместил в полном объеме 220 329 656 400 (Двести двадцать миллиардов триста двадцать девять миллионов шестьсот пятьдесят шесть тысяч четыреста) акций, в том числе: 220 310 818 106 (Двести двадцать миллиардов триста десять миллионов восемьсот восемнадцать тысяч сто шесть) простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 0,0003 (ноль целых три десятичных) белорусских рублей каждая и 18 838 294 (Восемнадцать миллионов восемьсот тридцать восемь тысяч двести девяносто четыре) привилегированных акций номинальной стоимостью 0,0003 белорусских рублей каждая.

1.14.2. Облигации Банка:

По состоянию на 01 апреля 2021 эмитент разместил:

- 7 000 (Семь тысяч) биржевых именных процентных неконвертируемых бездокументарных облигаций 16-го выпуска номинальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) белорусских рублей каждая на сумму 70 000 000 (Семьдесят миллионов) белорусских рублей;
- 500 (Пятьсот) биржевых именных процентных неконвертируемых бездокументарных облигаций 17-го выпуска номинальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) белорусских рублей каждая на сумму 5 000 000 (Пять миллионов) белорусских рублей.

1.15. Раскрытие информации эмитентом

1.15.1. Банк в случаях и порядке, установленных законодательством, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг:

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

путем ее размещения на официальном сайте Банка;

путем ее предоставления в случаях, установленных законодательством, определенному кругу лиц.

1.15.2. Банк раскрывает свой годовой отчет, утвержденный в порядке, установленном законодательством о хозяйственных обществах, путем:

опубликования в газете «Звязда» 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 НБ РБ от 11.01.2013 № 19);

размещения на ЕИРРЦБ, а также размещения на официальном сайте Банка в срок не позднее одного месяца после утверждения годового отчета.

Банк раскрывает свой ежеквартальный отчет (в составе, определенном законодательством) путем размещения на ЕИРРЦБ и на официальном сайте Банка – не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала.

1.15.3. Банк раскрывает информацию на информационных ресурсах, указанных в подпункте 1.15.1 настоящего пункта:

о реорганизации Банка – не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; даты внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

о принятом решении о ликвидации Банка – не позднее пяти рабочих дней с даты принятия такого решения. Кроме того, в случае принятия Банком решения о ликвидации (прекращения деятельности) Банка сведения том, что Банк находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), подлежат размещению в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (www.justbel.info) в порядке и сроки, определенные законодательством;

о возбуждении в отношении Банка производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) – не позднее пяти рабочих дней с даты подачи Банком заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами;

об иных существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, в порядке и сроки, установленные законодательством;

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

о запрещении эмиссии Облигаций – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о запрещении эмиссии облигаций настоящего выпуска.

1.15.4. Краткая информация об эмиссии Облигаций раскрывается Банком после её заверения Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – ДЦБ МФ РБ) путем размещения на ЕИРРЦБ, на официальном сайте Банка, а в случае размещения Облигаций на организованном рынке также – на официальном сайте Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа).

1.15.5. Изменения и (или) дополнения, внесенные в Проспект эмиссии Облигаций, раскрываются Банком не позднее пяти рабочих дней с даты их регистрации ДЦБ МФ РБ путем размещения на ЕИРРЦБ, на официальном сайте Банка, а в случае размещения Облигаций на организованном рынке также – на официальном сайте Биржи.

1.16. Сведения о лицах, подписавших проспект эмиссии облигаций

Катибников Игорь Васильевич – Председатель Правления Банка;

Скриба Елена Михайловна – главный бухгалтер Банка.

От исполнителя оценки: Павлышко Андрей Владимирович – директор ООО «Восток Эстейт Капитал».

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

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

Решение о восемнадцатом выпуске облигаций Банка в соответствии с п.п. 1.9.2 Устава Банка принято и утверждено Наблюдательным советом Банка 31.05.2021 (протокол №10).

2.2. Вид, форма облигаций и номер выпуска облигаций

Облигации Банка восемнадцатого выпуска (далее – Облигации) – именные, процентные, неконвертируемые облигации в бездокументарной форме, имеющие равные номинальную стоимость, объем и сроки осуществления прав в рамках настоящего выпуска вне зависимости от времени приобретения облигаций.

2.3. Объем выпуска, количество облигаций в выпуске и номинальная стоимость облигаций

№ выпуска	Объем выпуска	Количество Облигаций, штук	Номинальная стоимость Облигации
18	5 000 000 (Пять миллионов) долларов США	1 000	5 000 (Пять тысяч) долларов США

2.4. Дата государственной регистрации выпуска облигаций и государственный регистрационный номер выпуска облигаций

Выпуск Облигаций зарегистрирован ДЦБ МФ РБ 7 июля 2021 года.
Государственный регистрационный номер выпуска 5-200-02- 4357.

2.5. Цели эмиссии облигаций и направления использования средств, полученных от размещения облигаций

Эмиссия Облигаций осуществляется Банком в целях привлечения временно свободных денежных средств физических и юридических лиц (включая банки) – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь и направления полученных средств на пополнение ресурсной базы Банка.

2.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Исполнение обязательств по Облигациям в соответствии с подпунктом 1.7 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» обеспечивается залогом недвижимого имущества, принадлежащего Банку на праве собственности.

Состав недвижимого имущества: изолированное помещение с инвентарным номером 500/D-7077016 общей площадью 8560,70 кв.м. (наименование – административное помещение, назначение – административное помещение), расположенное по адресу: г. Минск, ул. Мельникайте, 2-1.

Стоимость имущества без учета НДС согласно заключению о независимой оценке №К-529/21-1 от 17.05.2021 на дату проведения независимой оценки 03.05.2021 составляет 6 457 000,00 USD.

Собственник недвижимого имущества, передаваемого в залог: ОАО «Паритетбанк», УНП 100233809, адрес места нахождения: 220002 г. Минск, ул. Киселёва, 61а.

Предмет оценки: рыночная стоимость в текущем использовании.

Цель оценки: для передачи в залог (ипотеку).

Способ оценки: независимая оценка.

Исполнитель оценки: ООО «Восток Эстейт Капитал», УНП 100146049, г. Минск, ул. К.Либкнехта, д.66, пом.21а, каб.2в.

Оценщик, ответственный за проведение оценки: Камардина Надежда Леонтьевна.

Свидетельство об аттестации оценщика №30189 от 09.10.2007, сроком действия до 10.10.2022 (приказ Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь от 27.09.2019 №196), свидетельство об аттестации оценщика №20160 от 09.03.2010 сроком действия до 10.03.2022 (приказ Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь от 22.02.2019 №35).

Вышеуказанное недвижимое имущество, выступающее в качестве обеспечения исполнения Банком обязательств по облигация данного выпуска, в настоящее время не заложено, удержанию не подлежит, под арестом не состоит. Иные обременения, за исключением договоров аренды и субаренды, отсутствуют.

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается в течение всего срока обращения данных Облигаций, а также в течение трех месяцев после окончания срока обращения данных Облигаций, за исключением случаев исполнения Банком обязательств по данным Облигациям в полном объеме до истечения указанного трехмесячного срока.

В случае утраты (гибели), повреждения предмета залога либо иного прекращения права собственности Банка на него по основаниям, установленным законодательством, Банк по решению уполномоченного органа в течение двух месяцев с момента возникновения одного из вышеуказанных оснований, влекущих необходимость замены Банком обеспечения исполнения своих обязательств по Облигациям (далее – замена обеспечения по Облигациям), осуществляет полную замену обеспечения по Облигациям либо в части утраченного, поврежденного, выбывшего по иным основаниям предмета залога и (или) осуществляет досрочное погашение данного выпуска Облигаций (части данного выпуска Облигаций).

Замена обеспечения по Облигациям осуществляется после внесения соответствующих изменений в Решение о восемнадцатом выпуске облигаций (далее – Решение о выпуске), изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии облигаций восемнадцатого выпуска Банка (далее – Проспект эмиссии), а также регистрации изменений в Решение о выпуске, изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии ДЦБ МФ РБ.

Уведомление владельцев Облигаций о внесенных изменениях в Решение о выпуске и изменениях и (или) дополнениях в Проспект эмиссии осуществляется Банком путем раскрытия изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии на ЕИРРЦБ, на официальном сайте Банка <https://www.paritetbank.by>, а в случае размещения облигаций на организованном рынке также на официальном сайте Биржи <http://bcse.by> не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их регистрации ДЦБ МФ РБ.

Банк вправе по собственной инициативе принять решение о замене обеспечения по Облигациям в случае принятия соответствующего решения уполномоченным органом Банка.

Банк уведомляет владельцев Облигаций о предстоящей замене обеспечения по Облигациям, осуществляемой по инициативе Банка, путем размещения соответствующей информации на ЕИРРЦБ и на официальном сайте Банка. Владелец (владельцы) Облигаций считается уведомленным о предстоящей замене обеспечения по Облигациям с момента размещения соответствующей информации на ЕИРРЦБ и на официальном сайте Банка.

В случае несогласия с заменой обеспечения по Облигациям, осуществляемой по инициативе Банка, владелец (владельцы) Облигаций вправе предъявить их Банку к досрочному выкупу в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента уведомления Банком владельцев Облигаций о предстоящей замене обеспечения по Облигациям. Для предъявления Облигаций к досрочному выкупу владелец Облигаций обязан подать в Банк заявление, оформленное в порядке, определенном в пункте 2.18. настоящего документа.

Владельцы Облигаций, не обратившиеся в Банк в установленный срок с заявлением о досрочном выкупе Облигаций в связи с предстоящей заменой обеспечения, отказываются от своего права на предъявление Облигаций к досрочному выкупу. Отказ владельца (владельцев) от права на предъявление Облигаций к досрочному выкупу, приравнивается к согласию владельца (владельцев) Облигаций на замену обеспечения по Облигациям, осуществляемую по инициативе Банка.

Замена обеспечения осуществляется Банком после удовлетворения требований владельцев Облигаций, не согласных с заменой обеспечения, осуществляемой по инициативе Банка.

Снятие обременения с заменяемого обеспечения осуществляется Банком после выкупа всех Облигаций, предъявленных владельцами к досрочному выкупу, и регистрации изменений в Решение о выпуске и изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии в части замены обеспечения исполнения обязательств Банка по Облигациям ДЦБ МФ РБ.

Раскрытие внесенных изменений и (или) дополнений осуществляется Банком в порядке и сроки, определенные подпунктом 1.15.5 пункта 1.15 настоящего документа.

Банк имеет право осуществлять дальнейшую реализацию выкупленных Облигаций либо их досрочное погашение.

В случае принятия Банком решения о досрочном погашении Облигаций, досрочное погашение Облигаций осуществляется в порядке, определенном в пункте 2.17. настоящего документа.

2.7. Способ размещения облигаций

Банк осуществляет размещение Облигаций путем открытой продажи через торговую систему Биржи в соответствии с локальными правовыми актами Биржи и (или) на неорганизованном рынке в соответствии с законодательством.

2.8. Срок размещения облигаций

Дата начала размещения Облигаций: 15.06.2021.

Дата окончания размещения Облигаций: 14.06.2022, если иной срок окончания периода размещения Облигаций не будет определен Наблюдательным советом Банка. Период размещения Облигаций может быть сокращен также в случае полного размещения всего объема выпуска Облигаций.

2.9. Сведения о месте, дате и времени проведения размещения облигаций

На неорганизованном рынке размещение Облигаций осуществляется центром банковских услуг (далее - ЦБУ) №17 головного офиса Банка (Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Киселёва, 61а, тел./факс (017) 3114494), а также прочими ЦБУ Банка (в т.ч. областными и районными ЦБУ) путем заключения договоров купли-продажи (размещения) Облигаций. Список ЦБУ Банка размещен на официальном интернет-сайте Банка (<https://www.paritetbank.by>).

Время проведения размещения Облигаций на неорганизованном рынке – ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии с регламентом работы головного офиса Банка (соответствующего ЦБУ Банка).

На организованном рынке размещение Облигаций осуществляется в торговой системе Биржи в соответствии с локальными правовыми актами Биржи. Время проведения размещения Облигаций на организованном рынке – в соответствии с регламентом торгов Биржи. Покупатель осуществляет приобретение Облигаций с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг – члена секции фондового рынка Биржи (далее – профучастник) за исключением покупателей, являющихся профучастниками. Список профучастников размещен на официальном интернет-сайте Биржи в разделе: <https://www.bcse.by/ru/participants/memberslist>.

Размещение Облигаций приостанавливается в период с даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода по Облигациям до даты выплаты процентного дохода, указанных в пункте 2.16 настоящего документа. В дату выплаты процентного дохода размещение Облигаций возобновляется.

2.10. Порядок определения цены облигации при размещении

В дату начала размещения Облигаций (15.06.2021), а также в даты выплаты процентного дохода, указанные в пункте 2.16 настоящего документа, Облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости Облигаций.

В иные даты периода размещения Облигации размещаются по текущей стоимости. Текущая стоимость Облигации рассчитывается на дату совершения сделки по следующей формуле:

$C = Nп + Дн$, где:

C – текущая стоимость Облигации;

Nп – номинальная стоимость Облигации;

Дн – накопленный процентный доход по Облигации.

Накопленный процентный доход рассчитывается в порядке, аналогичном установленному частью третьей пункта 2.15 настоящего документа.

День начала размещения Облигации или установленная в настоящем документе дата выплаты процентного дохода за предшествующий период и день расчета текущей стоимости Облигации считаются одним днем.

Расчет текущей стоимости Облигации в долларах США осуществляется по каждой Облигации с округлением до двух знаков после запятой в соответствии с правилами математического округления.

Оплата облигаций при размещении осуществляется в безналичном порядке соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь.

При оплате облигаций в белорусских рублях расчет суммы денежных средств осуществляется по официальному курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, устанавливаемому НБ на дату совершения сделки. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

2.11. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана Банком несостоявшейся

Банком не устанавливается доля неразмещенных Облигаций, при которой эмиссия Облигаций считается несостоявшейся.

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

В случае признания республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг (далее – Регулирующий орган), настоящего выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций Банк:

в месячный срок с даты признания выпуска недействительным, запрещения эмиссии Облигаций возвращает владельцам Облигаций средства, полученные от размещения Облигаций, а также накопленный по этим Облигациям процентный доход, рассчитанный по дату возврата средств (включительно);

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

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств перечисляется владельцам Облигаций в безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством. При возврате средств владельцам Облигаций в белорусских рублях расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется исходя из официального курса белорусского рубля к доллару США, установленного НБ на дату возврата средств владельцам Облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

2.13. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 729 календарных дней (с 15.06.2021 по 14.06.2023). Для расчета срока обращения Облигаций день начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

2.14. Размер дохода по облигациям

По Облигациям установлен постоянный процентный доход (далее – доход) в размере 2,5% (две целых пять десятых) процента годовых.

Доход по Облигации устанавливается на весь срок обращения Облигаций.

2.15. Порядок и сроки выплаты процентного дохода по облигациям

Период начисления дохода по Облигации – с 16.06.2021 по 14.06.2023 (с даты, следующей за датой начала размещения Облигации, по дату начала погашения Облигации) включительно.

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

Величина дохода по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

D – доход по Облигации;

N_n – номинальная стоимость Облигации;

P_n – ставка дохода (в процентах годовых), установленная Банком в соответствии с пунктом 2.14 настоящего документа;

T₃₆₅₍₃₆₆₎ – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365(366) дней.

Расчет дохода осуществляется по каждой Облигации в долларах США с округлением до двух знаков после запятой в соответствии с правилами математического округления. Доход начисляется за каждый календарный день года.

Доход выплачивается Банком на основании реестра владельцев Облигаций (далее – реестр) для целей выплаты дохода, сформированного депозитарием Банка, владельцам Облигаций, являющимся таковыми по состоянию на дату формирования реестра. Даты формирования реестра, а также порядок определения таких дат, в случае если установленная дата выпадает на нерабочий день, указаны в пункте 2.16 настоящего документа.

Сумма дохода перечисляется на указанные в реестре счета владельцев Облигаций в безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством. При выплате дохода в белорусских рублях расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется исходя из официального курса белорусского рубля к доллару США, установленного НБ на дату выплаты дохода. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

В случае отсутствия в реестре данных о счетах владельцев Облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается Банком после письменного обращения владельца Облигаций. Проценты на сумму денежных средств, причитающихся владельцу Облигаций, в указанном случае не начисляются и не выплачиваются.

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

2.16. Даты выплаты процентного дохода. Даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода

Доход выплачивается в дату окончания соответствующего периода начисления дохода:

№ п/п	ПЕРИОД НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА			Дата формирования реестра для целей выплаты дохода
	начало периода	конец периода, дата выплаты дохода	продолжительность периода, дней	
1	16/06/2021	15/12/2021	183	08/12/2021
2	16/12/2021	15/06/2022	182	08/06/2022
3	16/06/2022	15/12/2022	183	08/12/2022

4	16/12/2022	14/06/2023	181	08/06/2023
ИТОГО:			729	

В случае если дата выплаты дохода выпадает на нерабочий день, фактическая выплата дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Количество календарных дней в соответствующем периоде начисления дохода остается неизменным.

В случае если дата формирования реестра для целей выплаты дохода выпадает на нерабочий день, установленный в Республике Беларусь, фактическое формирование реестра осуществляется в последний рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

Под нерабочими днями в настоящем документе понимаются выходные дни, государственные праздники, праздничные и другие дни, являющиеся нерабочими днями в соответствии с законодательством.

2.17. Условия и порядок досрочного погашения выпуска облигаций либо его части до даты окончания срока обращения данного выпуска облигаций

2.17.1. Банк осуществляет частичное или полное досрочное погашение настоящего выпуска Облигаций по решению Наблюдательного совета Банка в случае, установленном пунктом 2.6 настоящего документа, при невозможности предоставления обеспечения.

2.17.2. Банк вправе по собственной инициативе осуществить частичное или полное досрочное погашение настоящего выпуска Облигаций в случае принятия соответствующего решения Наблюдательным советом Банка.

2.17.3. Банк раскрывает информацию о дате досрочного погашения настоящего выпуска Облигаций либо его части и дате формирования реестра владельцев Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения путем размещения на ЕИРРЦБ и на официальном сайте Банка.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Банка за пять рабочих дней до установленной Банком даты досрочного погашения Облигаций.

В случае досрочного погашения части выпуска Облигаций досрочное погашение осуществляется владельцам Облигаций пропорционально количеству принадлежащих каждому из них Облигаций. Расчет количества досрочно погашаемых Облигаций осуществляется с округлением до целого числа в меньшую сторону.

При досрочном погашении владельцам Облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий процентный период, по дату досрочного погашения включительно (иные неполученные доходы – при их наличии).

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств при досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части перечисляется в безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством на счета владельцев Облигаций. При досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части в белорусских рублях расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется исходя из официального курса белорусского рубля к доллару США, установленного НБ на дату досрочного погашения выпуска Облигаций либо его части. При этом округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Банка для целей досрочного погашения Облигаций, данных о счетах владельцев Облигаций, а также в случае если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается Банком после письменного обращения владельца Облигаций. Проценты на сумму денежных средств, причитающихся владельцу Облигаций, в указанном случае не начисляются и не выплачиваются.

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

В соответствии с законодательством владельцы Облигаций не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств, необходимых для досрочного погашения Облигаций, обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых Облигаций на счет «депо» Банка по следующим реквизитам:

переводополучатель – ОАО «Паритетбанк»; депозитарий получателя - ОАО «БПС-Сбербанк»; номер счета «депо» - 369-1605; раздел счета «депо» - 25; корреспондентский счет «депо» - 1000007; раздел корреспондентского счета «депо» - 00; назначение перевода – перевод облигаций 18-го выпуска на счет «депо» ОАО «Паритетбанк» в связи с их досрочным погашением.

В период обращения Облигаций Банк может принять решение об аннулировании нерасмещенной части выпуска облигаций.

Банк представляет в ДЦБ МФ РБ информацию о ходе досрочного погашения Облигаций в порядке и сроки, установленные законодательством.

2.18. Условия и порядок приобретения облигаций Банком до даты начала их погашения

2.18.1. В период обращения Облигаций Банк вправе осуществлять приобретение Облигаций до даты начала их погашения (далее – досрочный выкуп Облигаций) на неорганизованном и (или) организованном рынках в соответствии с законодательством.

Банк вправе приобретать Облигации в целях их досрочного погашения либо последующей продажи. Облигации, приобретенные в целях их досрочного погашения, не могут предлагаться Банком к продаже. Облигации, приобретенные в целях их последующей продажи, могут быть проданы Банком до даты окончания срока их обращения.

2.18.2. Для продажи Облигаций Банку владельцы Облигаций обязаны:

1) подготовить заявление, содержащее:

полное наименование владельца Облигаций;

место нахождения и контактные телефоны владельца Облигаций;

номер выпуска Облигаций и количество продаваемых Облигаций;

наименование профучастника, который будет осуществлять продажу Облигаций на организованном рынке (в случае осуществления досрочного выкупа на организованном рынке, если владелец Облигаций не является профучастником);

согласие с настоящими условиями приобретения Облигаций Банком;

подпись уполномоченного лица и печать владельца Облигаций (печать может не проставляться организациями, которые в соответствии с законодательными актами вправе не использовать печати);

2) представить в Банк указанное заявление в следующие сроки:

Дата приобретения облигаций Банком	Срок предоставления заявления
15/12/2021	не позднее 08/12/2021
15/06/2022	не позднее 08/06/2022
15/12/2022	не позднее 08/12/2022

Указанное заявление может быть передано по факсу (с последующим предоставлением оригинала в течение 2 (двух) рабочих дней с даты передачи заявления по факсу) по адресу: Республика Беларусь, 220002 г. Минск, ул. Киселёва, д.61а.

3) в случае если для осуществления продажи Облигаций Банку владельцу Облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа, или получение согласования, или получение разрешения – заблаговременно принять (получить) данное решение (согласование, разрешение).

2.18.3. В случае принятия Банком решения о досрочном выкупе Облигаций, Банк информирует владельцев Облигаций о принятом решении (с указанием цены и количества досрочно выкупаемых Облигаций) либо об отказе в досрочном выкупе Облигаций

2.18.4. Досрочный выкуп Облигаций на неорганизованном рынке осуществляется Банком путем заключения с владельцами Облигаций договоров купли-продажи Облигаций.

2.18.5. Досрочный выкуп Облигаций на организованном рынке осуществляется Банком в соответствии с правилами, определяемыми Биржей.

2.18.6. При досрочном выкупе Облигаций перечисление причитающихся денежных средств владельцам Облигаций осуществляется в соответствии с валютным законодательством в безналичном порядке на счета владельцев Облигаций. При досрочном выкупе Облигаций в белорусских рублях расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется исходя из официального курса белорусского рубля к доллару США, установленного НБ на дату досрочного выкупа Облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

2.19. Порядок и срок погашения облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 14.06.2023. В случае если дата начала погашения выпадает на нерабочий день, погашение Облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму погашения за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются. Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

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

Погашение Облигаций осуществляется путем перечисления в безналичном порядке причитающейся суммы денежных средств в соответствии с валютным законодательством на счета владельцев Облигаций. При погашении Облигаций в белорусских рублях расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется исходя из официального курса белорусского рубля к доллару США, установленному НБ на дату начала погашения Облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

Погашение Облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре для целей погашения Облигаций, который формируется депозитарием Банка по состоянию на 08.06.2023. В случае если указанная дата выпадает на нерабочий день, фактическое формирование реестра осуществляется в последний рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

В случае отсутствия в реестре данных о счетах владельцев Облигаций, а также, в случае если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается Банком после письменного обращения владельца Облигаций. Проценты на сумму денежных средств, причитающихся владельцу Облигаций, в указанном случае не начисляются и не выплачиваются.

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

В соответствии с законодательством владельцы Облигаций не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств, необходимых для погашения Облигаций, обязаны осуществить перевод погашаемых Облигаций на счет «депо» Банка по следующим реквизитам:

переводополучатель – ОАО «Паритетбанк»; депозитарий получателя - ОАО «БПС-Сбербанк»; номер счета «депо» - 369-1605; раздел счета «депо» - 25; корреспондентский счет «депо» - 1000007; раздел корреспондентского счета «депо» - 00; назначение перевода – перевод облигаций 18-го выпуска на счет «депо» ОАО «Паритетбанк» в связи с их погашением.

Банк представляет в ДЦБ МФ РБ информацию о ходе погашения Облигаций в порядке и сроки, установленные законодательством.

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

Конвертация Облигаций в облигации другого выпуска не осуществляется.

2.21. Порядок обращения облигаций

Сделки с Облигациями в процессе обращения Облигаций совершаются на организованном и (или) неорганизованном рынках среди физических и юридических лиц (включая банки) – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь в установленном законодательством порядке.

На организованном рынке сделки с Облигациями оформляются протоколом о результатах торгов, содержащим информацию, определяемую Биржей.

На неорганизованном рынке сделки с Облигациями:

совершаются в простой письменной форме путем заключения договора, существенные условия которого определяются законодательством о ценных бумагах;

подлежат обязательной регистрации профессиональным участником рынка ценных бумаг (брокером или депозитарием), за исключением сделок, установленных законодательством о ценных бумагах. Несоблюдение требования о регистрации сделки с Облигациями, совершаемой на неорганизованном рынке, влечет ее недействительность.

Сделки с Облигациями в процессе их обращения прекращаются:

с даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода по Облигациям до даты выплаты дохода, указанных в пункте 2.16 настоящего документа. В дату выплаты процентного дохода сделки с Облигациями возобновляются;

с даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций, порядок определения которой указан в пункте 2.17 настоящего документа;

с даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения Облигаций, указанной в пункте 2.19 настоящего документа.

2.22. Выполнение требований действующего законодательства по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

В целях выполнения требований действующего законодательства по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения Банк имеет право запросить у владельца Облигаций информацию, необходимую для проведения его идентификации. В случае непредставления (несвоевременного представления) данной информации Банк приостанавливает проведение финансовых операций с указанным владельцем Облигаций (в том числе выплату процентного дохода и погашение облигаций). Операции возобновляются после предоставления владельцем Облигаций необходимой информации.

3. ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

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

Показатель	тыс. руб. на 01.04.2021
Размер нормативного капитала	101 966
Остаточная стоимость основных средств (по группам):	39 588
здания и сооружения	31 274
вычислительная техника	5 784
транспортные средства	379
прочие основные средства	2 151

основные средства, переданные в аренду, лизинг	-
основные средства, полученные в аренду, лизинг	-
вложения в основные средства и незавершенное строительство	-
оборудование, требующее монтажа	-
вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства	-
Нематериальные активы	6 636
Сумма накопленной прибыли	28 351
Сумма прибыли до налогообложения	317
Сумма прибыли	317
Сумма дебиторской задолженности	4 303
Сумма кредиторской задолженности, в том числе:	1 669
просроченная кредиторская задолженность	-
по платежам в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	-

За период с 01.01.2021 по 01.04.2021 меры административной ответственности за нарушения законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства к Банку не применялись.

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

Показатель	тыс. руб.		
	на 01.01.2019	на 01.01.2020	на 01.01.2021
Размер нормативного капитала	104 280	101 874	102 360
Остаточная стоимость основных средств (по группам):	35 377	34 847	39 487
здания и сооружения	32 095	31 499	31 398
вычислительная техника	1 620	1 820	5 567
транспортные средства	229	161	396
прочие основные средства	1 433	1 367	2 126
основные средства, переданные в аренду, лизинг	-	-	-
основные средства, полученные в аренду, лизинг	-	-	-
вложения в основные средства и незавершенное строительство	-	-	-
оборудование, требующее монтажа	-	-	-
вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства	-	-	-
Нематериальные активы	672	3 019	6 591
Сумма накопленной прибыли	28 094	28 611	29 205
Сумма прибыли до налогообложения	4 769	409	1 117
Сумма прибыли	4 196	582	1 151
Сумма дебиторской задолженности	2 327	6 185	3 629
Сумма кредиторской задолженности, в т.ч.:	527	3 405	1 356
просроченная кредиторская задолженность	-	-	-

по платежам в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	-	-	-
Сумма резервного фонда	4 017	4 227	4 955
Фонд переоценки статей баланса	14 995	12 456	13 068
Размер норматива достаточности нормативного капитала (%)	10	10	10
Достаточность нормативного капитала (%)	24,46	27,8	16,012
Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну акцию (руб./акция):			
по простым акциям	0,0000061	-	-
по привилегированным акциям:	0,000048	0,000048	0,000048
Размер нормативного капитала на 1 января отч. года, приходящийся на 1 акцию (руб.)	0,000473	0,000462	0,000465
Среднесписочная численность работников	465	520	541
Количество участников	2 477	2 461	2 461

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):

Нарушение	Вид административного взыскания	Сумма (бел. руб.)	Наименование гос.органа
<u>2018 год</u> Нарушение сроков исполнения платежных документов, акт камеральной проверки № 2-1/327 от 05.03.2018	пени	6,37	ИМНС по Центральному району г.Минска
Нарушение сроков исполнения платежных документов, акт камеральной проверки № 2-1/327 от 05.03.2018	штраф	2 076,80	ИМНС по Центральному району г.Минска
<u>2019 год</u> Штраф по части 1 ст. 13.10 КОАП РБ с учетом пункта 3 части 1 ст. 7.2, ст. 7.9 КОАП РБ за нарушение срока исполнения платежных документов за совершение иных юридически значимых действий с юр.лиц (3001) и физ. лиц (3002, 3102) согл. Постановления о наложении административного взыскания от 01.02.2019.	штраф	63,75	ГУ МФ РБ по г.Минску
<u>2020 год</u> Налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через пост. представительство (0303)	пеня	91,14	ГУ МФ РБ по г.Минску

Налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через пост. представительство (0303)	пеня	10,50	ГУ МФ РБ по г.Минску
--	------	-------	----------------------

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

Основным видом деятельности за последние три года, по которым получено десять и более процентов выручки от реализации работ, услуг, является деятельность коммерческих банков.

4. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

В соответствии с Планом развития ОАО «Паритетбанк» в 2021-2023 годы Стратегическими целями и задачами являются:

Бизнес стратегия. ОАО «Паритетбанк» в качестве бизнес стратегии выбрал стратегию «Банк для всей семьи».

«Банк для всей семьи» — это модель универсального банка со смещением бизнеса в сторону розничного бизнеса и бизнеса с малыми и средними предприятиями. Таким образом, Банк определил цель - быть с клиентом на большинстве этапов его жизненного цикла.

Задача ОАО «Паритетбанк» заключается в том, чтобы клиент каждый день пользовался продуктами и услугами Банка, при этом мы фокусируемся на основных источниках доходов и расходов семьи клиента, чтобы они проходили через карту Банка. Получив контроль над входящими денежными потоками клиента, Банк сможет предложить клиенту соответствующие выгодные продукты, которые будут интересны ему как при осуществлении постоянных расходов и крупных покупок, так и размещении вкладов в ОАО «Паритетбанк».

Мероприятия по достижению бизнес цели:

- улучшение функционала Интернет банка и Мобильного банка;
- увеличение количества клиентов, вовлеченных в использование цифрового банкинга;
- рост доверия клиентов путем предложения программ лояльности, продуктов и услуг, позволяющих улучшить клиентский опыт;
- расширение технологий по совершению цифровых платежей (P2P);
- упрощение бизнес-процессов с использованием электронных (безбумажных) решений;
- оптимизация бизнес-процессов и автоматизация основных операционных процессов;
- повышение доступности банка и скорости получения услуг путем развития каналов дистанционного обслуживания клиентов и расширение клиентской базы в области бизнеса с малыми и средними предприятиями.

Финансовая стратегия. Перспективы развития рынка финансовых услуг, требования регулятора Республики Беларусь и конкуренция на основных сегментах рынка требуют формирование стратегии, которая предусматривает реализацию активностей по следующим направлениям:

- рост эффективности и доходности;
- обеспечение устойчивости бизнеса.

Запланированные преобразования бизнес-модели банка направлены, в первую очередь, на повышение устойчивости потока доходов. Банк планирует динамичный рост кредитного портфеля как в корпоративном, так и в розничном сегменте, обеспечивая при этом сбалансированную структуру активов и обязательств.

Рост комиссионных доходов и увеличение их доли в операционном доходе позволит снизить волатильность финансового результата и снивелирует эффект от давления на процентную маржу.

Одним из факторов роста эффективности банка будет повышение производительности бизнеса за счет:

- совершенствования и развития каналов дистанционного обслуживания;
- оптимизации и автоматизации основных бизнес-процессов и услуг;
- дальнейшей централизации бэк-офисных функций.

ОАО «Паритетбанк» планирует достижение следующих показателей эффективности:

Показатель	2021/01.2022	2022/01.2023	2023/01.2024
Прибыль (млн. рублей)	3 886	8 806	16 708
CIR (cost to income), %	76.6%	64.8%	60.6%
Рентабельность активов, %	0.6%	1.1%	1.9%
Рентабельность капитала, %	3.4%	7.3%	12.6%

Соблюдение лицензионных требований, а также пруденциальных стандартов безопасного и ликвидного ведения банковского бизнеса позволит обеспечить устойчивую бизнес-модель.

Основными вызовами на 2021-2023 года являются развитие корпоративной клиентской базы Банка, повышение качества обслуживания клиентов всех сегментов бизнеса, соответственно, повышение лояльности клиентов к Банку, а также снижение операционных расходов Банка на обслуживание корпоративных клиентов.

ОАО «Паритетбанк» выделяет следующие категории корпоративных клиентов:

- крупные клиенты (предполагается использование индивидуального сопровождения запросов клиентов высококвалифицированными работниками Банка);
- субъекты среднего и малого бизнеса, включая индивидуальных предпринимателей (обслуживание на стандартных условиях: пакетное предложение банковских продуктов и услуг; расширение использования систем дистанционного банковского обслуживания, информационных сервисов Банка).

Особое внимание Банк уделяет развитию систем дистанционного обслуживания и автоматизации процессов. Для достижения стратегических целей планируется:

- автоматизировать бизнес-процессы рассмотрения и предоставления кредитных продуктов, факторинга, иных активных операций;
- обеспечить внедрение и развитие интернет-эквайринга;
- организовать безбумажный документооборот посредством внедрения возможности двустороннего подписания договоров, соглашений, иных документов в системах дистанционного банковского обслуживания;
- интегрировать системы дистанционного банковского обслуживания с бухгалтерским программным обеспечением 1С для обеспечения бесшовного перехода между системами;
- развивать функциональность систем Интернет-банкинг и Мобильный банк с целью обеспечения удаленного доступа корпоративных клиентов к большинству банковских услуг и сервисов (кредиты, депозиты, корпоративные карты и т.д.), при этом основной фокус будет направлен на развитие мобильного приложения для достижения максимального пользовательского удобства;
- внедрить торговую платформу для организации валютно-обменных операций в режиме онлайн.

Развитие розничного бизнеса ОАО «Паритетбанк» в 2021-2023 годах является одним из ключевых направлений деятельности Банка. Непрерывный рост объема оказываемых услуг и повышение качества их предоставления позволит в 2021-2023 годах расширить свое присутствие в розничном сегменте рынка банковских услуг Республики Беларусь.

На 2021-2023 годы в сегменте розничного бизнеса Банка ставит перед собой следующие стратегические задачи:

- дальнейшее развитие клиентоориентированного Банка;
- приближение Банка к лидирующим в банковской системе Республики Беларусь позициям по качеству и уровню обслуживания;

- непрерывный рост объема розничного кредитного портфеля с сохранением приемлемого для Банка уровня рисков и сбалансированного привлечения средств;
- повышение устойчивого финансового результата за счет построения долгосрочных взаимовыгодных отношений с клиентами;
- предоставление розничным клиентам Банка максимально полного комплексного обслуживания, обеспечение доступа клиентов к банковским услугам в любой момент времени и из любой точки за счет изменения технологий, в первую очередь в области Интернета, цифровых, мобильных и социальных платформ.

Поставленные стратегические задачи в сегменте розничного бизнеса Банк планирует достигать, реализовывая свою деятельность в следующих направлениях:

- постоянная работа над развитием продуктового ряда через модификацию действующих продуктов, разработку и внедрение новых высокотехнологичных банковских услуг, внедрение интегрированных продуктов и услуг;
- выделение ключевых клиентских сегментов, со смещением фокуса обслуживания в массовый и премиальный сегменты;
- создание инфраструктуры, соответствующей клиентским требованиям;
- совершенствование модели обслуживания в рамках зарплатных проектов, лиц пенсионного возраста;
- оптимизация процессов предоставления розничных банковских продуктов;
- развитие физической и виртуальной инфраструктуры обслуживания, в том числе, увеличение количества услуг, проводимых удаленно, оперативное внедрение инноваций, постоянное совершенствование пользовательского интерфейса в дистанционных каналах обслуживания;
- разработка программы стимулирующих мер в области ценообразования и активной образовательной работы с клиентами для обеспечения перевода транзакционных операций в удаленные каналы обслуживания;
- развитие высокотехнологичных карточных и электронных продуктов, платежных услуг и сервисов с учетом потребностей клиентов;
- обеспечение качественного роста клиентской базы;
- максимизация доступности предоставляемых банковских услуг для существующих и потенциальных клиентов;
- создание канала обратной связи с клиентами розничного сегмента;
- развитие и совершенствование сервисов и каналов продаж (дистанционное обслуживание клиентов, партнерские проекты);
- развитие и модификация тарифного ряда по действующим продуктам;
- интенсивная маркетинговая поддержка розничных продуктов Банка;
- работа над созданием единого информационного пространства о клиентах Банка – CRM-системы;
- построение системы внутреннего обучения и повышения квалификации сотрудников Банка, взаимодействующих с розничными клиентами;
- совершенствования системы материального стимулирования работников Банка, осуществляющих продажи;
- расширение предложений кредитных продуктов для физических лиц с возможностью выбора дифференцированного платежа;
- реализация on-line кредитования физических лиц;
- активное участие в проведении мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности населения.

Развитие цифровых технологий ОАО «Паритетбанк» в 2021-2023 годах направлено на увеличение конкурентоспособности продуктов и услуг Банка.

Банком планируется внедрение и дальнейшее развитие P2P-переводов с использованием следующие технологий:

- Visa Direct;
- Mastercard MoneySend;

- Visa Alias Solution;
- Mastercard Transfers HUB.

А также планируется внедрение торгового и интернет-эквайринга.

На 2021-2023 годы в своей деятельности на финансовых рынках

ОАО «Паритетбанк» будет сконцентрирован на решение следующих стратегических целей:

- фондирование активных операций Банка при обеспечении максимального уровня процентной маржи для выполнения главной задачи - максимизации доходов;
- соблюдение пруденциальных нормативов ликвидности;
- рост процентных и комиссионных доходов Банка по операциям на фондовом рынке, доходов Банка по валютно-обменным операциям;
- оказание качественного обслуживания клиентов Банка по брокерским операциям и доверительному управлению.

Выполнение стратегических целей будет осуществляться за счет:

- регулирования и управления клиентскими денежными потоками и ресурсами банка;
- управления корреспондентской сетью Банка для обеспечения максимально оперативного исполнения обязательств Банка перед контрагентами;
- проведения операций на рынке межбанковских кредитов/ депозитов, на фондовом рынке и рынке Forex;
- использования иных финансовых инструментов (операций с НБ РБ, производных финансовых инструментов с клиентами);
- регулирования валютной позиции банка;
- увеличения действующих и получения новых лимитов на активные операции со стороны банков-контрагентов Республики Беларусь, иностранных финансовых институтов.
- формирования и управления портфелем ценных бумаг, в первую очередь, государственных облигаций, суверенных еврооблигаций Республики Беларусь, в целях минимизации рисков ликвидности.
- эмиссии новых выпусков собственных долговых ценных бумаг для физических лиц и юридических лиц для пополнения долгосрочной пассивной базы Банка;
- роста комиссионных доходов по операциям с ценными бумагами за счет увеличения количества клиентов и объема оказания брокерских услуг и услуг по доверительному управлению денежными средствами;
- роста доходов по валютно-обменным операциям за счет увеличения числа клиентов – юридических лиц и объема валютно-обменных операций, осуществляемых посредством торговой платформы по валютно-обменным операциям для корпоративных клиентов.

- роста доходов по валютно-обменным операциям за счет внедрения торговой платформы иностранными валютами для физических лиц.

Стратегическими целями системы управления рисками являются:

- обеспечение устойчивого долгосрочного развития Банка, оптимизация соотношения риска и финансовой результативности в деятельности Банка;
- соответствие лицензионным и иным пруденциальным требованиям законодательства Республики Беларусь, а также международным принципам корпоративного управления для банков.
- проведение периодической оценки/самооценки присущих бизнес-процессу рисков и существующих контрольных процедур;
- совершенствование системы обучения работников Банка культуре контроля, корпоративным этическим ценностям, включая широкое применение дистанционной формы обучения;
- совершенствование порядка мониторинга функционирования системы внутреннего контроля, оценки ее эффективности;
- организация централизованной системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ;
- автоматизация бизнес-процессов, включая автоматизацию выявления операций,

подлежащих особому контролю, анкетирования клиентов Банка, предоставления данных в межбанковскую систему идентификации;

- автоматизация мониторинга соблюдения режима международных экономических санкций;
- поддержание квалификации и штатной численности подразделений внутреннего аудита и контроля, соответствующих масштабу деятельности Банка и уровню принимаемых рисков;
- развитие риск-ориентированного внутреннего контроля, который позволит оценивать вероятность и возможные последствия рисков, защищенность Банка, а также вносить рекомендации по минимизации рисков, совершенствованию системы внутреннего контроля и системы управления рисками в Банке.

Стратегической целью маркетинга является максимальное содействие бизнес-подразделениям в достижении их стратегических задач и целей.

К стратегическим направлениям развития ИТ относятся:

- обеспечение непрерывности работы, оптимальной производительности и надежности функционирования ИТ-инфраструктуры;
- дальнейшее развитие технологии программно-определяемых центров обработки данных;
- использование технологии программно-определяемых распределенных сетей;
- развитие IP-телефонии;
- развитие видеоконференцсвязи;
- расширение функциональных возможностей, совершенствование используемых систем дистанционного банковского обслуживания для корпоративных и частных клиентов;
- реализация технологических решений для развития бизнеса и обеспечения деятельности Банка;
- выполнение требований законодательства РБ;
- внедрение и развитие систем омниканального обслуживания клиентов;
- развитие использования электронного документооборота и сведение к минимуму применения бумажного документооборота;
- внедрение в деятельность Банка автоматизированных систем, позволяющих оперативно получать и предоставлять руководству Банка необходимую отчетность для принятия управленческих решений;
- расширение сфер применения аутсорсинга ИТ-услуг, снижение расходов на внедрение, сопровождение и эксплуатацию ИТ-инфраструктуры;
- применение в деятельности лучших практик управления ИТ на основе ITIL и развитие автоматизированной системы поддержки пользователей Service Desk;
- внедрение системы мониторинга аппаратной и программной инфраструктуры Банка, обеспечивающей проактивный анализ, снижение временных затрат и оперативное реагирование в случае возникновения нештатных ситуаций;
- дальнейшее развитие архива электронных платежных документов за счет возможности помещения новых типов документов, а в перспективе любых электронных документов
- Основной стратегической целью в области кадровой политики на 2021-2023 годы является стабилизация и развитие численного и качественного состава персонала в соответствии со стратегической целью Банка.
- Реализация поставленной цели будет происходить через решение следующих основных задач:
 - повысить вовлеченность персонала в реализацию проектов Банка;
 - сформировать современную систему оценки персонала;
 - повысить эффективности системы вознаграждений и компенсаций;
 - сформировать организационную культуру, соответствующую стратегии Банка.

Результатом реализации Стратегии развития банка на 2021-2023 годы станет поступательный рост объемов совершаемых операций, финансового результата и ключевых показателей эффективности.

По итогам 2023 года банк планирует нарастить:

- активы до 943 млн. рублей – на 57 процентов к прогнозной величине активов на конец 2020 года;
- обязательства до 801 млн. рублей – на 64 процента к прогнозной величине обязательств на конец 2020 года;
- собственный капитал за счет прибыли до 142 млн. рублей – на 26 процентов к прогнозной величине собственного капитала на конец 2020 года.

Решение поставленных задач позволит банку сохранить и нарастить масштабы деятельности, улучшить свои рыночные позиции, обеспечить устойчивую прибыльную работу, банк повысит показатели эффективности деятельности.

Председателя Правления

И.В.Катибников

Главный бухгалтер

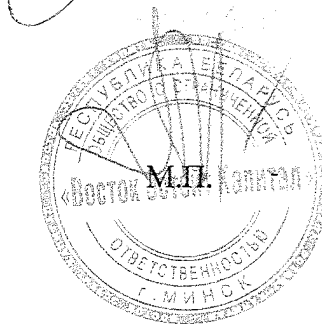
Е.М.Скриба

От исполнителя оценки:

Директор

ООО «Восток Эстейт Капитал»

А.В.Павлышко



В настоящем документе прошито, пронумеровано и скреплено печатью 23 (двадцать три) листа

Председатель Правления
ОАО «Паритетбанк»

И.В.Катибников

