

УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания
Наблюдательного совета
Общества с ограниченной
ответственностью
«АСБ Лизинг»

17 декабря 2020 г. № 237

**ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ
БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ
СТО ДВАДЦАТЬ ПЕРВОГО ВЫПУСКА**

ЭМИТЕНТ:

Товариства з абмежаванай адказнасцю «АСБ Лізінг»
(ТАА «АСБ Лізінг»)

Общество с ограниченной ответственностью «АСБ Лизинг»
(ООО «АСБ Лизинг»)

Минск, 2020

РАЗДЕЛ 1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Полное и сокращенное наименование эмитента

Полное наименование (на белорусском языке)	Таварыства з абмежаванай адказнасцю «АСБ Лізінг»
Сокращенное наименование (на белорусском языке)	ТАА «АСБ Лізінг»
Полное наименование (на русском языке)	Общество с ограниченной ответственностью «АСБ Лизинг» (далее – Эмитент)
Сокращенное наименование (на русском языке)	ООО «АСБ Лизинг»

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

Место нахождения: Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, кабинет 404;

телефон: 8 (017) 200 03 06;

факс: 8 (017) 285 10 45;

официальный сайт Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – официальный сайт Эмитента): www.asbleasing.by;

электронный адрес: office@asbleasing.by.

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

Эмитент создан в результате реорганизации в форме преобразования и является правопреемником Лизингового частного унитарного предприятия «АСБ Лизинг», зарегистрированного решением Минского городского исполнительного комитета (далее – Мингорисполком) от 18 марта 2004 г. № 563 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГР) за номером 190522767.

Эмитент зарегистрирован Мингорисполкомом 30 августа 2013 г. в ЕГР за номером 190522767.

4. Номер текущего (расчетного) банковского счета, на который будут зачисляться средства, поступающие при размещении облигаций, наименование обслуживающего банка

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций настоящего выпуска, будут зачисляться в безналичном порядке в соответствии с законодательством на текущий (расчетный) счет, указанный в пункте 27 настоящего документа.

5. Наименование депозитария, с которым заключен депозитарный договор с эмитентом

Депозитарный договор с Эмитентом заключен с депозитарием открытого акционерного общества «Сберегательный банк «Беларусбанк» (далее – депозитарий Эмитента): место нахождения: Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18; банк зарегистрирован Национальным банком 27 октября 1995 г., номер государственной регистрации 56; действует на основании специального разрешения (лицензии) № 02200/5200-1246-1089 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданного Министерством финансов.

6. Основной вид деятельности эмитента

Основным видом деятельности Эмитента является финансовый лизинг.

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

Эмитент имеет филиал «АСБ Логистик»:

место нахождения: Республика Беларусь, Минская область, Воложинский район, а.г. Раков, ул. Радошковичская, 77.

Представительств Эмитент не имеет.

8. Сведения о членах наблюдательного совета, лице, осуществляющем полномочия единоличного исполнительного органа, членах контрольных органов эмитента, сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является эмитент

8.1. Сведения о членах наблюдательного совета Эмитента:

1. Поливко Александр Иосифович – председатель Наблюдательного совета.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Первый заместитель Председателя Правления	ОАО «АСБ Беларусбанк»

Доли в уставном фонде Эмитента, в уставном фонде дочернего и зависимого хозяйственного общества Эмитента не имеет.

2. Куличков Михаил Александрович – член Наблюдательного совета.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Исполнительный директор	ОАО «АСБ Беларусбанк»

Доли в уставном фонде Эмитента, в уставном фонде дочернего и зависимого хозяйственного общества Эмитента не имеет.

3. Панкевич Константин Анатольевич – член Наблюдательного совета.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Директор департамента управления рисками	ОАО «АСБ Беларусбанк»

Доли в уставном фонде Эмитента, в уставном фонде дочернего и зависимого хозяйственного общества Эмитента не имеет.

4. Лущицкий Владимир Владимирович – член Наблюдательного совета (независимый директор).

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Пенсионер	–

Доли в уставном фонде Эмитента, в уставном фонде дочернего и зависимого хозяйственного общества Эмитента не имеет.

8.2. Сведения о лице, осуществляющем полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента:

Терех Сергей Васильевич.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Директор	ООО «АСБ Лизинг»

Доли в уставном фонде Эмитента, в уставном фонде дочернего и зависимого хозяйственного общества Эмитента не имеет.

8.3. Сведения о членах контрольных органов Эмитента:

1. Стасюкевич Ольга Витальевна – председатель ревизионной комиссии.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Главный специалист службы внутреннего контроля	ОАО «АСБ Беларусбанк»

Доли в уставном фонде Эмитента, в уставном фонде дочернего и зависимого хозяйственного общества Эмитента не имеет.

2. Дашкевич Олег Александрович – член ревизионной комиссии.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Главный аудитор управления контроля за деятельностью учреждений банка департамента внутреннего аудита	ОАО «АСБ Беларусбанк»

Доли в уставном фонде Эмитента, в уставном фонде дочернего и зависимого хозяйственного общества Эмитента не имеет.

3. Савченко Алексей Михайлович – член ревизионной комиссии.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Менеджер департамента инвестиций и ценных бумаг	ОАО «АСБ Беларусбанк»

Доли в уставном фонде Эмитента, в уставном фонде дочернего и зависимого хозяйственного общества Эмитента не имеет.

4. Снитко Юрий Сергеевич – член ревизионной комиссии.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Главный специалист отдела безопасности информационных ресурсов управления информационной безопасности департамента безопасности	ОАО «АСБ Беларусбанк»

Доли в уставном фонде Эмитента, в уставном фонде дочернего и зависимого хозяйственного общества Эмитента не имеет.

8.4. Сведения о зависимом хозяйственном обществе Эмитента, унитарном предприятии Эмитента:

Полное наименование	Место нахождения. УНП	Доля, %
Зависимое хозяйственное общество Эмитента:		
Общество с ограниченной ответственностью «АСБ Консалт»	Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, каб. 301. УНП 192482938	40
Унитарное предприятие Эмитента:		
Унитарное предприятие по оказанию услуг на рынке ценных бумаг «АСБ БРОКЕР» (далее – унитарное предприятие «АСБ БРОКЕР»)	Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, офис 502. УНП 191797716	100

8.5. Сведения о дочернем хозяйственном обществе Эмитента:

Полное наименование	Место нахождения. УНП	Доля, %
Дочернее хозяйственное общество Эмитента:		
Общество с ограниченной ответственностью «АСБ РусЛизинг»	Российская Федерация, 143441, Московская обл., Красногорский район, п/о Путилково, 69 км МКАД, строение 7. ГРН 1205000020543. ИНН 5024203425.	100

9. Сведения о собственнике имущества (учредителях, участниках) эмитента, сведения о наличии доли государства в уставном фонде эмитента

9.1. Участники Эмитента:

9.1.1. ОАО «АСБ Беларусбанк».

Место нахождения: Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18; УНП 100325912.

Размер доли в уставном фонде Эмитента – 99,99982 %.

9.1.2. Унитарное предприятие «АСБ Санаторий Спутник».

Место нахождения: Республика Беларусь, 222395, Минская область, Мядельский район, к.п. Нарочь, ул. Туристская, д. 14, комн. 1; УНП 690313229.

Размер доли в уставном фонде Эмитента – 0,00018 %.

9.2. Доля государства в уставном фонде Эмитента отсутствует.

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

№ пп	Дата принятия решения о совершении сделки. Вид сделки. Дата и номер договора. Сумма сделки.	Стороны сделки. Предмет сделки.	Критерии заинтересованности. Предполагаемая выгода в результате сделки
2019 год			
1	20.03.2019; договор на выдачу банковской гарантии от 11.06.2019 № 175/06/2019 на сумму 5 450 050,00 бел. руб.	ОАО «АСБ Беларусбанк» и Эмитент. Банковская гарантия.	Абзац 5 ч. 1 ст. 56 Закона Республики Беларусь от 09.12.1992 № 2020-ХІІ «О хозяйственных обществах» (далее – Закон № 2020-ХІІ) (юридическое лицо, которое владеет или имеет право распоряжаться долей в уставном фонде (акциями) хозяйственного общества в размере 20 и более процентов). Обеспечение возможности надлежащего исполнения обязательств.
2	26.04.2019; договор на выдачу банковской гарантии от 01.07.2019 № 176/06/2019 на сумму 29 144 508,36 евро	ОАО «АСБ Беларусбанк» и Эмитент. Банковская гарантия.	Абзац 5 ч. 1 ст. 56 Закона № 2020-ХІІ (юридическое лицо, которое владеет или имеет право распоряжаться долей в уставном фонде (акциями) хозяйственного общества в размере 20

			и более процентов). Обеспечение возможности надлежащего исполнения обязательств.
3	30.08.2019; дополнительное соглашение от 10.09.2019 №1 к договору на выдачу банковской гарантии от 12.09.2018 №171/09/2018 (продление срока банковской гарантии на 3 года по 12.09.2022 включительно)	ОАО «АСБ Беларусбанк» и Эмитент. Банковская гарантия.	Абзац 5 ч. 1 ст. 56 Закона № 2020-ХП (юридическое лицо, которое владеет или имеет право распоряжаться долей в уставном фонде (акциями) хозяйственного общества в размере 20 и более процентов). Обеспечение возможности надлежащего исполнения обязательств.
4	06.11.2019; одобрение договора от 11.10.2019 №112-19 купли-продажи имущества стоимостью 44 520,00 бел. руб.	ОАО «АСБ Беларусбанк» и Эмитент. Купля-продажа имущества.	Абзац 5 ч. 1 ст. 56 Закона № 2020-ХП (юридическое лицо, которое владеет или имеет право распоряжаться долей в уставном фонде (акциями) хозяйственного общества в размере 20 и более процентов). Приобретение имущества.
1 квартал 2020 г.			
1	27.08.2019 договор на выдачу банковской гарантии от 15.01.2020 №180/01/2020 на сумму 8 546 690,00 евро	ОАО «АСБ Беларусбанк» и Эмитент. Банковская гарантия.	Абзац 5 ч. 1 ст. 56 Закона № 2020-ХП (юридическое лицо, которое владеет или имеет право распоряжаться долей в уставном фонде (акциями) хозяйственного общества в размере 20 и более процентов). Обеспечение возможности надлежащего исполнения обязательств.
2	16.12.2019 договор на выдачу банковской гарантии от 05.02.2020 №181/02/2020 на сумму 2 995 223,00 евро	ОАО «АСБ Беларусбанк» и Эмитент. Банковская гарантия.	Абзац 5 ч. 1 ст. 56 Закона № 2020-ХП (юридическое лицо, которое владеет или имеет право распоряжаться долей в уставном фонде (акциями) хозяйственного общества в размере 20 и более процентов). Обеспечение возможности надлежащего исполнения обязательств.
3	29.01.2020 договор на выдачу банковской гарантии от 18.03.2020 №184/03/2020 на сумму 7 805 534,00 евро	ОАО «АСБ Беларусбанк» и Эмитент. Банковская гарантия.	Абзац 5 ч. 1 ст. 56 Закона № 2020-ХП (юридическое лицо, которое владеет или имеет право распоряжаться долей в уставном фонде (акциями) хозяйственного общества в размере 20 и более процентов). Обеспечение возможности надлежащего исполнения обязательств.
2 квартал 2020 г. – сделки не осуществлялись.			
3 квартал 2020 г. – сделки не осуществлялись			

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

№ п.п.	Наименование юридического лица Место нахождения. УНП	Сумма инвестированных средств, бел. руб.	Доля в уставном фонде, %
1	Унитарное предприятие «АСБ БРОКЕР»: Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, офис 502. УНП 191797716	100 000	100
2	ООО «АСБ Консалт»: Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, каб. 301. УНП 192482938	200 000	40
3	ООО «АСБ РусЛизинг»: Российская Федерация, 143441, Московская обл., Красногорский район, п/о Путилково, 69 км МКАД, строение 7. ГРН 1205000020543	2 335 063,80	100

12. Сведения о размещенных эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении

Номер выпуска облигаций Эмитента	Размещенные облигации Эмитента, находящиеся в обращении на 1 декабря 2020 г.		
	белорусские рубли	доллары США	евро
97		5 000 000	

98		4 000 000	
100 (биржевые)	100 000 000,00		
102			1 530 000,00
103 (биржевые)	7 758 800,00		
104 (биржевые)	52 947 000,00		
105 (биржевые)	8 765 500,00		
106 (биржевые)	5 000 000,00		
107 (биржевые)	6 789 500,00		
108 (биржевые)	12 960 000,00		
109 (биржевые)	0,00		
110		1 800 000	
111 (биржевые)	52 440 000,00		
112 (биржевые)	9 000 000,00		
113 (биржевые)	26 902 400,00		
114 (биржевые)	45 881 300,00		
115 (биржевые)	128 217 400,00		
116 (биржевые)	399 600,00		
117 (биржевые)	150 000,00		
118 (биржевые)	0,00		
119			1 001 100,00
Итого	457 211 500,00	10 800 000,00	2 531 100,00

13. Сведения о лицах, подписавших проспект эмиссии

Терех Сергей Васильевич – директор Эмитента.

Финская Юлия Геннадьевна – заместитель главного бухгалтера – начальник управления бухгалтерского учета и отчетности Эмитента (в период отсутствия главного бухгалтера действует на основании должностной инструкции от 17 июня 2019 г.).

14. Порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг

Информационные ресурсы, посредством которых Эмитент раскрывает информацию, определяемую законодательством о ценных бумагах (далее – Информационные ресурсы Эмитента):

единый информационный ресурс рынка ценных бумаг;
официальный сайт Эмитента.

Эмитент вправе раскрыть информацию об эмиссии сто двадцать первого выпуска биржевых облигаций после его регистрации открытым акционерным обществом «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа). Такая информация будет содержать сведения, соответствующие тексту настоящего документа, содержащего отметку Биржи о регистрации сто двадцать первого выпуска биржевых облигаций Эмитента.

Не позднее двух рабочих дней с даты принятия Эмитентом решений о внесении изменений в Решение о сто двадцать первом выпуске биржевых облигаций Эмитента (далее – Решение о выпуске), изменений и (или) дополнений в настоящий документ Эмитент уведомляет об этом Биржу в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах.

Биржа раскрывает текст изменений и (или) дополнений, внесенных в настоящий документ, на едином информационном ресурсе рынка ценных

бумаг, а также иным образом, определенным Биржей, обеспечивающим доступ к такой информации любому заинтересованному лицу.

Изменения, внесенные в Решение о выпуске, изменения и (или) дополнения, внесенные в настоящий документ, вступают в силу со дня их размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг.

На Информационных ресурсах Эмитента также раскрывается:

годовой отчет (в составе, определенном законодательством) – не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным;

ежеквартальный отчет (в составе, определенном законодательством) – не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала;

информация о реорганизации или ликвидации Эмитента, а также о реорганизации или ликвидации дочерних и зависимых хозяйственных обществ Эмитента (при их наличии) – не позднее пяти рабочих дней: в случае ликвидации – с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом; в случае реорганизации – с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; с даты внесения в ЕГР записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

информация о возбуждении в отношении Эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) (далее – банкротство) – не позднее пяти рабочих дней с даты подачи Эмитентом заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами.

Кроме того, сведения о том, что Эмитент находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), подлежат размещению на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (<http://www.justbel.info>) в порядке и сроки, определенные законодательством.

Сведения о возбуждении в отношении Эмитента производства по делу о банкротстве передаются Эмитентом в течение 5-и календарных дней с момента получения соответствующего судебного постановления в журнал «Судебный вестник Плюс: Экономическое правосудие» для последующего опубликования.

Иная информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности, о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, которые могут повлиять на стоимость биржевых облигаций настоящего выпуска, раскрывается Эмитентом в соответствии с Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13 июня 2016 г. № 43 (далее – Инструкция № 43).

В соответствии с Инструкцией № 43 Эмитент раскрывает информацию о ходе погашения (досрочного погашения) биржевых облигаций настоящего выпуска путем направления сообщения в Департамент по ценным бумагам Министерства финансов, а также Бирже не позднее пяти рабочих дней после даты начала погашения (досрочного погашения) биржевых облигаций настоящего выпуска, а также не ранее 60 и не позднее 80 календарных дней после окончания срока обращения биржевых облигаций настоящего выпуска.

В соответствии с Инструкцией о порядке признания эмиссии эмиссионных ценных бумаг недобросовестной, а выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг недействительным, приостановления или запрещения эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 4 мая 2018 г. № 32 (далее – Инструкция № 32), Эмитент раскрывает на Информационных ресурсах Эмитента:

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

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

В период всего срока обращения биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитент несет ответственность по возмещению их владельцам убытков, причиненных недостоверной и (или) неполной информацией о биржевых облигациях настоящего выпуска Эмитента.

РАЗДЕЛ 2 СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

15. Дата принятия, а в случаях, установленных законодательством о хозяйственных обществах, – дата утверждения и наименование уполномоченного органа эмитента, принявшего (утвердившего) решение о выпуске облигаций

Наблюдательный совет Эмитента принял решение о сто двадцать первом выпуске биржевых облигаций Эмитента и утвердил Решение о сто двадцать первом выпуске биржевых облигаций Эмитента 17 декабря 2020 г., протокол № 237.

16. Форма облигаций, номер выпуска облигаций

Облигации сто двадцать первого выпуска Эмитента – биржевые именные процентные неконвертируемые эмиссионные ценные бумаги в бездокументарной форме, имеющие равную номинальную стоимость и сроки осуществления прав в рамках настоящего выпуска вне зависимости от времени приобретения облигаций (далее – Облигации).

17. Количество облигаций в выпуске

Облигации эмитируются в количестве 730 000 штук.

18. Номинальная стоимость облигации

Номинальная стоимость Облигации – 100,00 (Сто) белорусских рублей.

19. Объем выпуска облигаций

Объем выпуска Облигаций составляет 73 000 000,00 (Семьдесят три миллиона) белорусских рублей.

20. Дата и номер регистрации облигаций и идентификационный номер выпуска

Номер выпуска	Дата регистрации	Номер регистрации	Идентификационный номер выпуска
121	_____202_г.	BCSE-_____	BY_____

Раскрытие информации о регистрации сто двадцать первого выпуска Облигаций Биржа осуществляет путем их размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг и на официальном сайте Биржи в глобальной компьютерной сети Интернет: <https://www.bcse.by> (далее – сайт Биржи).

21. Цели эмиссии облигаций и направления использования средств, привлеченных путем эмиссии облигаций

Эмиссия Облигаций осуществляется в целях финансирования текущей (инвестиционной) деятельности Эмитента в соответствии с уставом Эмитента, размещения временно свободных денежных средств в депозит банку, погашения кредитов (в том числе досрочного), реструктуризации задолженности по кредитам, рефинансирования задолженности по ранее эмитированным выпускам облигаций Эмитента, досрочного выкупа (с целью досрочного погашения) облигаций Эмитента.

Направления использования средств, полученных от размещения Облигаций, – в соответствии с указанными целями.

22. Способ обеспечения исполнения обязательств эмитента по облигациям, а также сведения об этом обеспечении

Эмитент осуществляет эмиссию Облигаций в соответствии с подпунктом 1.10 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» без учета положений, предусмотренных в подпункте 1.7 пункта 1 этого Указа.

23. Способ размещения облигаций

Облигации размещаются путем открытой продажи.

Покупателями Облигаций могут быть юридические лица, включая банки, резиденты и нерезиденты Республики Беларусь.

24. Срок и условия размещения облигаций

Дата начала размещения Облигаций: 11 января 2021 г.

Дата окончания размещения Облигаций: 24 декабря 2025 г.

Размещение Облигаций приостанавливается в период с даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода до даты выплаты процентного дохода (указаны в таблице пункта 32 настоящего документа). В дату выплаты процентного дохода размещение Облигаций возобновляется.

25. Сведения о месте, дате и времени проведения размещения облигаций, наименование организатора торговли ценными бумагами, в торговой системе которого будет осуществляться их размещение

Размещение Облигаций осуществляется на организованном рынке в торговой системе Биржи в соответствии с законодательством о ценных бумагах и локальными нормативными правовыми актами Биржи в течение срока, установленного в пункте 24 настоящего документа.

Время проведения размещения Облигаций – в соответствии с регламентом торгов Биржи.

26. Порядок определения стоимости облигаций при размещении облигаций

В день начала размещения Облигаций (11 января 2021 г.), а также в даты выплаты процентного дохода Облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости Облигации. В иные дни срока размещения Облигации размещаются по их текущей стоимости.

Текущая стоимость процентных облигаций рассчитывается на дату совершения сделки по формуле:

$$C = N_n + D_n,$$

где C – текущая стоимость процентных облигаций; N_n – номинальная стоимость процентных облигаций; D_n – накопленный доход.

Накопленный доход рассчитывается по формуле:

$$D_n = \frac{N_n \times P_{д1} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + N_n \times P_{д2} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + N_n \times P_{дN} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100},$$

где D_n – накопленный доход; N_n – номинальная стоимость процентной облигации; $P_{д1}, P_{д2}, \dots, P_{дN}$ – ставка дохода (в процентах годовых) за соответствующую часть периода, в пределах которого величина используемого для определения процентного дохода показателя была неизменной, равная ставке, установленной Эмитентом в пункте 31 настоящего документа; T_{365} (T_{366}) – количество дней периода начисления дохода,

приходящееся на календарный год, состоящий из 365 (366) дней, в пределах которого величина используемого для определения процентного дохода показателя была неизменной.

День начала размещения процентных облигаций или дата выплаты последнего дохода по процентным облигациям, по которым доход выплачивается периодически в течение срока их обращения, и день расчета текущей стоимости процентных облигаций считаются одним днем.

Расчет текущей стоимости Облигации осуществляется по каждой Облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

27. Наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего по поручению эмитента услуги, связанные с эмиссией облигаций (в том числе по проведению открытой продажи облигаций в торговой системе организатора торговли ценными бумагами)

Услуги, связанные с эмиссией Облигаций и проведением открытой продажи Облигаций в торговой системе Биржи оказывает Эмитенту унитарное предприятие «АСБ БРОКЕР»: место нахождения: 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, офис 502; телефон/факс: +375 (17) 2003342; электронный адрес: broker@asb.by; зарегистрирован Мингорисполкомом 31 октября 2013 г. в ЕГР за номером 191797716; действует на основании специального разрешения (лицензии) № 02200/5200-12-1135 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданного Министерством финансов; текущий (расчетный) счет в белорусских рублях, на который будут зачисляться средства, поступающие при размещении Облигаций: BY14AKBB30110000006330000000 в ОАО «АСБ Беларусбанк», код АКВВВY2X.

28. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана несостоявшейся

Основанием, по которому эмиссия Облигаций может быть признана Эмитентом несостоявшейся, является отсутствие сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения Облигаций, указанного в пункте 24 настоящего документа.

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

В случае признания настоящего выпуска Облигаций недействительным или эмиссии Облигаций несостоявшейся, а также в случае запрещения эмиссии Облигаций Эмитент перечисляет лицам, указанным в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента на дату, следующую за датой принятия Биржей решения об аннулировании настоящего выпуска Облигаций, денежные средства в размере текущей стоимости Облигаций на дату принятия Биржей решения об аннулировании настоящего выпуска

Облигаций (далее – причитающаяся к выплате сумма денежных средств) в месячный срок с даты признания настоящего выпуска Облигаций недействительным или эмиссии Облигаций несостоявшейся, запрещения эмиссии Облигаций.

Все издержки, связанные с признанием настоящего выпуска Облигаций недействительным или эмиссии Облигаций несостоявшейся, запрещением эмиссии Облигаций и возвратом причитающейся к выплате суммы денежных средств владельцам Облигаций относятся на счет Эмитента.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца Облигаций причитающейся к выплате суммы денежных средств, владелец Облигаций обязан осуществить перевод Облигаций на счет «депо» Эмитента.

Не позднее пяти рабочих дней со дня окончания срока, установленного частью первой настоящего пункта, Эмитент письменно уведомляет республиканский орган государственного управления, осуществляющий государственное регулирование рынка ценных бумаг о возврате владельцам Облигаций в полном объеме причитающейся к выплате суммы денежных средств.

30. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 1815 календарных дней (с 11 января 2021 г. по 31 декабря 2025 г.). День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

Порядок обращения Облигаций изложен в пункте 45 настоящего документа.

31. Размер дохода по облигациям (порядок его определения)

По Облигациям предусмотрена выплата переменного процентного дохода (далее – доход) по ставке, устанавливаемой в размере ставки рефинансирования Национального банка (с учетом ее изменения), увеличенной на 1 (Один) процентный пункт. Доход по облигациям устанавливается на весь срок обращения Облигаций.

Величина дохода по процентным облигациям, выплачиваемого периодически в течение срока их обращения, рассчитывается по формуле:

$$D = \frac{N_n \times P_{д1} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + N_n \times P_{д2} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + N_n \times P_{дN} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100},$$

где D – доход по процентным облигациям; N_n – номинальная стоимость процентной облигации; $P_{д1}, P_{д2}, \dots, P_{дN}$ – ставка дохода (в процентах годовых) за соответствующую часть периода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка была неизменной, равная ставке, указанной в настоящем пункте; T_{365} (T_{366}) – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 (366)

дней, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка была неизменной.

Расчет дохода осуществляется по каждой Облигации, исходя из фактического количества дней в году, с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

32. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям

Период начисления дохода по Облигации – с 12 января 2021 г. по 31 декабря 2025 г. (с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату начала погашения Облигаций) включительно.

Доход по Облигации за первый период начисления дохода начисляется с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату выплаты дохода за данный период включительно.

Доходы по остальным периодам начисления дохода начисляются с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период (по дату начала погашения – в последнем периоде) включительно.

Доход выплачивается в дату окончания соответствующего периода начисления дохода на основании реестра владельцев Облигаций, сформированного депозитарием Эмитента для целей выплаты дохода.

Даты выплаты дохода и даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода приведены в таблице.

Таблица

№ п/п	Период начисления дохода			Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода
	начало периода	конец периода, дата выплаты дохода	продолжительность периода, календарных дней	
1	12.01.2021	29.01.2021	18	27.01.2021
2	30.01.2021	26.02.2021	28	24.02.2021
3	27.02.2021	31.03.2021	33	29.03.2021
4	01.04.2021	30.04.2021	30	28.04.2021
5	01.05.2021	31.05.2021	31	27.05.2021
6	01.06.2021	30.06.2021	30	28.06.2021
7	01.07.2021	30.07.2021	30	28.07.2021
8	31.07.2021	31.08.2021	32	27.08.2021
9	01.09.2021	30.09.2021	30	28.09.2021
10	01.10.2021	29.10.2021	29	27.10.2021
11	30.10.2021	30.11.2021	32	26.11.2021
12	01.12.2021	31.12.2021	31	29.12.2021
13	01.01.2022	31.01.2022	31	27.01.2022
14	01.02.2022	28.02.2022	28	24.02.2022
15	01.03.2022	31.03.2022	31	29.03.2022
16	01.04.2022	29.04.2022	29	27.04.2022
17	30.04.2022	31.05.2022	32	27.05.2022

18	01.06.2022	30.06.2022	30	28.06.2022
19	01.07.2022	29.07.2022	29	27.07.2022
20	30.07.2022	31.08.2022	33	29.08.2022
21	01.09.2022	30.09.2022	30	28.09.2022
22	01.10.2022	31.10.2022	31	27.10.2022
23	01.11.2022	30.11.2022	30	28.11.2022
24	01.12.2022	30.12.2022	30	28.12.2022
25	31.12.2022	31.01.2023	32	27.01.2023
26	01.02.2023	28.02.2023	28	24.02.2023
27	01.03.2023	31.03.2023	31	29.03.2023
28	01.04.2023	28.04.2023	28	26.04.2023
29	29.04.2023	31.05.2023	33	29.05.2023
30	01.06.2023	30.06.2023	30	28.06.2023
31	01.07.2023	31.07.2023	31	27.07.2023
32	01.08.2023	31.08.2023	31	29.08.2023
33	01.09.2023	29.09.2023	29	27.09.2023
34	30.09.2023	31.10.2023	32	27.10.2023
35	01.11.2023	30.11.2023	30	28.11.2023
36	01.12.2023	29.12.2023	29	27.12.2023
37	30.12.2023	31.01.2024	33	29.01.2024
38	01.02.2024	29.02.2024	29	27.02.2024
39	01.03.2024	29.03.2024	29	27.03.2024
40	30.03.2024	30.04.2024	32	26.04.2024
41	01.05.2024	31.05.2024	31	29.05.2024
42	01.06.2024	28.06.2024	28	26.06.2024
43	29.06.2024	31.07.2024	33	29.07.2024
44	01.08.2024	30.08.2024	30	28.08.2024
45	31.08.2024	30.09.2024	31	26.09.2024
46	01.10.2024	31.10.2024	31	29.10.2024
47	01.11.2024	29.11.2024	29	27.11.2024
48	30.11.2024	31.12.2024	32	27.12.2024
49	01.01.2025	31.01.2025	31	29.01.2025
50	01.02.2025	28.02.2025	28	26.02.2025
51	01.03.2025	31.03.2025	31	27.03.2025
52	01.04.2025	30.04.2025	30	28.04.2025
53	01.05.2025	30.05.2025	30	28.05.2025
54	31.05.2025	30.06.2025	31	26.06.2025
55	01.07.2025	31.07.2025	31	29.07.2025
56	01.08.2025	29.08.2025	29	27.08.2025
57	30.08.2025	30.09.2025	32	26.09.2025
58	01.10.2025	31.10.2025	31	29.10.2025
59	01.11.2025	28.11.2025	28	26.11.2025
60	29.11.2025	31.12.2025	33	29.12.2025
Итого:			1815	

В случае если дата выплаты дохода (дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода) приходится на нерабочий день, фактическая выплата дохода (формирование реестра) осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день. При этом количество календарных дней в соответствующем периоде начисления дохода остается неизменным.

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

Выплата дохода владельцам Облигаций осуществляется Эмитентом в безналичном порядке в соответствии с законодательством.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 2 настоящего документа.

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

33.1. Эмитент вправе по собственной инициативе осуществить досрочное погашение выпуска Облигаций либо его части до даты окончания срока обращения Облигаций (далее – досрочное погашение выпуска Облигаций) в случаях:

принятия соответствующего решения наблюдательным советом Эмитента; приобретения Облигаций Эмитентом в порядке, определенном в пункте 34 настоящего документа, для целей досрочного погашения Облигаций.

Информация о дате начала досрочного погашения выпуска Облигаций передается Эмитентом на Биржу не позднее, чем за три рабочих дня до даты начала досрочного погашения. Биржа не позднее рабочего дня, следующего за днем получения информации о досрочном погашении выпуска Облигаций, раскрывает ее путем размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, а также иным образом, определенным Биржей, обеспечивающим доступ к такой информации любому заинтересованному лицу.

Депозитарий Эмитента формирует реестр владельцев Облигаций для целей досрочного погашения выпуска Облигаций за два рабочих дня до установленной Эмитентом даты досрочного погашения выпуска Облигаций. В случае отсутствия в указанном реестре данных о счетах владельцев Облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 2 настоящего документа.

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

Досрочное погашение выпуска Облигаций осуществляется по текущей стоимости Облигаций, рассчитанной на дату досрочного погашения. В случае если дата досрочного погашения совпадает с датой выплаты дохода по Облигациям, досрочное погашение осуществляется по номинальной стоимости Облигации.

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств при досрочном погашении выпуска Облигаций перечисляется в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев Облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

По поручению Эмитента выплату денежных средств при досрочном погашении выпуска Облигаций может осуществлять депозитарий Эмитента.

В соответствии с законодательством о ценных бумагах владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом денежных средств, необходимых для досрочного погашения Облигаций.

В случае если начисление и перечисление денежных средств, необходимых для досрочного погашения выпуска Облигаций, на счета владельцев Облигаций осуществляет депозитарий Эмитента, перевод досрочно погашаемых Облигаций со счетов «депо» владельцев Облигаций, открытых в депозитарии Эмитента, на счет «депо» Эмитента может производиться депозитарием Эмитента на основании документов, подтверждающих перечисление на счета владельцев Облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения Облигаций.

Эмитент раскрывает информацию о ходе досрочного погашения выпуска Облигаций в соответствии с пунктом 14 настоящего документа.

После досрочного погашения выпуска Облигаций Эмитент в установленном порядке уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) Облигаций. При этом исключению подлежат Облигации, находящиеся на счете «депо» Эмитента (учитываемые на балансовом счете 716 «Ценные бумаги эмитента к погашению»).

33.2. Эмитент вправе принять решение об аннулировании неразмещенной части выпуска Облигаций. В этом случае Эмитент предоставляет Бирже заявление, оформленное в соответствии с приложением 10 к Правилам листинга ценных бумаг в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» от 14 мая 2020 г. № 25.

Раскрытие информации об аннулировании части выпуска Облигаций Биржа осуществляет путем ее размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг и на сайте Биржи.

34. Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций

В период обращения Облигаций Эмитент осуществляет приобретение Облигаций до даты начала погашения Облигаций (далее – досрочный выкуп Облигаций) в соответствии с законодательством и правилами, определяемыми Биржей.

Досрочный выкуп Облигаций осуществляется Эмитентом в целях их досрочного погашения либо последующей продажи. Облигации, приобретенные в целях их досрочного погашения, не могут предлагаться Эмитентом к продаже. Облигации, приобретенные в целях последующей продажи, могут быть проданы Эмитентом до даты окончания срока их обращения.

Досрочный выкуп Облигаций осуществляется:

на организованном рынке, начиная с 15 января 2021 г., в случае достижения договоренности между Эмитентом и владельцем Облигаций;

по цене, равной текущей стоимости Облигаций (за исключением дат выплаты дохода, в которые Облигации выкупаются Эмитентом по номинальной стоимости Облигации).

Перечисление денежных средств в оплату Облигаций осуществляется в безналичном порядке в белорусских рублях на счета владельцев Облигаций, открытые в уполномоченных банках, в соответствии с регламентом расчетов Биржи.

35. Срок и порядок погашения облигаций

Срок погашения Облигаций:

дата начала погашения Облигаций – 31 декабря 2025 г.;

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 Эмитентом:

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента на 29 декабря 2025 г. для целей погашения Облигаций;

путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета владельцев Облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах их владельцев, и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, причитающаяся сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту.

В соответствии с законодательством владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом денежных средств, необходимых для погашения Облигаций.

В случае если начисление и перечисление денежных средств, необходимых для погашения Облигаций, на счет владельца Облигаций осуществляет депозитарий Эмитента, перевод погашаемых Облигаций со счетов «депо» владельцев Облигаций, открытых в депозитарии Эмитента, на счет «депо» Эмитента может производиться депозитарием Эмитента на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельцев Облигаций денежных средств, необходимых для погашения Облигаций.

Эмитент раскрывает информацию о ходе погашения Облигаций в соответствии с пунктом 14 настоящего документа.

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

Конвертация Облигаций в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения не предусмотрена.

РАЗДЕЛ 3 ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

37. Показатели финансово – хозяйственной деятельности на 1-е число месяца (нарастающим итогом с начала года), предшествующего дате принятия (утверждения) решения о выпуске облигаций

Показатель	(тыс. бел. руб.) на 01.11.2020
Стоимость чистых активов	125 554
Остаточная стоимость основных средств, в том числе по группам	45 682
машины и оборудование	989
здания, сооружения	43 528
транспортные средства	630
другие виды основных средств	535
Нематериальные активы	126
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	492
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	13 449
Сумма чистой прибыли (убытка)	9 927
Общая сумма дебиторской задолженности (<i>строки 170, 250</i>)	828 029
Общая сумма кредиторской задолженности (<i>строки 510, 540, 560, 620, 630, 650</i>), в том числе:	900 898
задолженность по платежам в бюджет	377
задолженность по платежам в гос.целевые бюджетные и внебюджетные фонды	63
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов (<i>строки 510, 620</i>)	750 884
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов	0

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства за период с 1 января 2020 г. по 1 ноября 2020 г. к Эмитенту не применялись.

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

(тыс. бел. руб.)

Показатель	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2020
Стоимость чистых активов	107 956*	128 303	115 627
Остаточная стоимость основных средств, в том числе по группам:	45 923	46 428	46 364
здания, сооружения	45 483	44 709	44 154
машины и оборудование	195	671	1 027
транспортные средства	234	464	631
другие виды основных средств	11	584	552
Нематериальные активы	13	12	7
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	21 165*	24 463	9963
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	20 786	25 197	5 500
Сумма чистой прибыли (убытка)	16 675	20 348	5 472
Общая сумма дебиторской задолженности (<i>строки 170, 250</i>)	510 756*	658 309	524 564
Общая сумма кредиторской задолженности, в том числе: (<i>строки 510, 540, 560, 620, 630, 650</i>)	501 028	690 103	566 023
задолженность по платежам в бюджет	380	77	281
задолженность по платежам в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	53	56	108
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов (<i>строки 510, 620</i>)	311 323	419 337	445 921
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов	0	0	0
Сумма вложений в долгосрочные активы	153	1 154	74
Сумма резервного капитала	32 230	49 279	51 102
Сумма добавочного капитала	161	161	162
Среднесписочная численность работников (с учетом филиала «АСБ Логистик»)	74	86	104
Количество учредителей (участников)	2	2	2

Примечание: данные* корректировались в 4-м квартале 2018 г.

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства в 2017 – 2019 годах к Эмитенту не применялись.

39. Сведения за последние три года:

39.1. о видах продукции либо видах деятельности, по которым получено десять и более процентов выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг:

2017–2019 гг.	Финансовый лизинг
---------------	-------------------

39.2. о рынках сбыта (внутренний и внешний рынки, их доли в общем объеме):

Рынки сбыта	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Внутренний рынок	94,3 %	94,2 %	97,3%
Внешний рынок	5,7 %	5,8 %	2,7%

39.3. о наименовании поставщиков сырья, материалов, комплектующих, поставляющих десять и более процентов от общего объема поставки:

Год	Наименование поставщика
2017	Акционерное общество «Рельсовый транспорт «PESA Bydgoszcz»
	СЗАО «ФИДМАШ»
	ООО «Швинг-Штеттер Руссланд»
	ООО «Автобис»
	ООО «ДЕКО-ПЛАСТ»
2018	ООО «АЖД Прага»
	Акционерное общество «Рельсовый транспорт «PESA Bydgoszcz»
	Injekt Star Maschinenbau
	Begarat Vertriebs-und Service GmbH
	ООО «Холодспецмонтаж»
2019	ОАО «МАЗ»
	ООО «АЖД Прага»
	ООО «Мотор Авто Град»
	СООО «Штотц Агро-Сервис Брест»
	ООО «Полымя Агро»

40. Информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

Под финансово-экономическом состоянием Эмитента понимается способность Эмитента финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования Эмитента, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, владельцами облигаций Эмитента, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента приведены в пунктах 37 и 38 настоящего документа. По результатам анализа данных показателей структуру баланса Эмитента следует признать удовлетворительной.

По состоянию на 1 октября 2020 г.:

коэффициент текущей ликвидности K_1 равен 1,12 при нормативном значении $K_1 \geq 1,1$, что свидетельствует об обеспеченности Эмитента краткосрочными активами для погашения краткосрочных обязательств;

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами K_2 равен 0,11 (нормативное значение $K_2 \geq 0,1$), что характеризует наличие у Эмитента собственных оборотных средств, необходимых для его финансовой устойчивости.

По результатам проведенного анализа финансово-экономического состояния Эмитента на основании предварительного расчета коэффициентов платежеспособности можно сделать вывод: состояние Эмитента финансово устойчивое.

РАЗДЕЛ 4 ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

41. Планы развития эмитента на три года с указанием перспективы обеспечения ресурсами намечаемых проектов, предпринимательских рисков с учетом анализа экономических, социальных, технических и экологических факторов риска

Главной целью развития Эмитента на 2021 – 2023 годы является обеспечение его устойчивого функционирования и увеличение объема предоставляемых услуг.

На достижение указанной цели развития будет направлено решение следующих основных задач:

рост нового бизнеса и доходности Эмитента с учетом минимизации рисков;

формирование сбалансированного лизингового портфеля, его диверсификация;

клиентоориентированность, повышение лояльности и обеспечение высокого уровня сервиса для клиентов, реализация мероприятий по наполнению, развитию и продвижению проектов с представителями малого и среднего предпринимательства;

повышение профессионального уровня и компетенции персонала за счет усиления мотивации;

оптимизация организационной структуры Эмитента.

Повышение устойчивости функционирования Эмитента будет обеспечено посредством:

увеличения размера собственного капитала как за счет внешних источников, так и за счет роста прибыли Эмитента. Финансирование лизинговых сделок будет осуществляться за счет собственных средств, кредитов банков, в том числе с применением аккредитивных форм расчетов и элементами торгового финансирования, а также за счет эмиссии выпусков облигаций. Так, в соответствии с бизнес-планом Эмитента на 2020 год источниками финансирования основной деятельности на 89,7 % будут являться привлеченные средства учредителя Эмитента – крупнейшего государственного банка ОАО «АСБ Беларусбанк», а также собственные средства Эмитента (10,3%);

повышения качества лизингового портфеля, оптимизации его структурной диверсификации, повышения качества управления кредитным риском;

повышения качества корпоративного управления, квалификации и надежности персонала;

совершенствования системы внутреннего контроля осуществляемых лизинговых операций, повышения качества управления рисками, обеспечения надлежащего уровня надежности деятельности Эмитента.

Повышение качества управления рисками

К настоящему времени у Эмитента выстроена эффективная стратегия риск-менеджмента, которая функционирует в целях выявления, идентификации, измерения, контроля и управления рисками, присущими деятельности Эмитента.

В соответствии с законодательством, локальными нормативными актами ОАО «АСБ Беларусбанк» и локальными нормативными правовыми актами Эмитента разработаны:

политика управления рисками, регламентирующая деятельность Эмитента в области построения и реализации системы управления рисками, внутреннего контроля за рисками и определяющая цели, задачи, принципы, методы, а также распределение полномочий и ответственности при организации и функционировании системы управления рисками;

Положения по управлению риском ликвидности, кредитным, процентным, валютным, операционным, стратегическим, товарным, страновым рисками, риском потери деловой репутации.

Так, Эмитент выявляет основные риски, возникающие при осуществлении его деятельности, источники их возникновения и осуществляет управление присущими ему рисками.

Основными видами рисков и условиями (источниками) их возникновения являются:

кредитный риск – вероятность возникновения у Эмитента потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения лизингополучателем финансовых обязательств перед Эмитентом в соответствии с условиями договора или законодательством;

риск ликвидности – вероятность возникновения у Эмитента потерь (убытков) вследствие неспособности обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме;

процентный риск – вероятность возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие изменения процентных ставок по кредитному и лизинговому портфелям. Процентный риск связан с несовпадением процентных ставок требований и обязательств Эмитента;

валютный риск – вероятность возникновения у Эмитента потерь (убытков) вследствие невозможности исполнения обязательств в рамках кредитного портфеля из-за дисбаланса размера поступлений по лизинговому портфелю по отношению к платежам и валюте обязательств по кредитному портфелю;

операционный риск – вероятность возникновения у Эмитента потерь (убытков) в результате несоответствия установленных Эмитентом порядка и процедур совершения операций (сделок) законодательству или их нарушения работниками Эмитента, некомпетентности или ошибок работников Эмитента, несоответствия или отказа используемых Эмитентом систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов;

стратегический риск – риск возникновения у Эмитента потерь (убытков) в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление), отсутствие или обеспечение в неполном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими), отсутствие организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности Эмитента;

риск потери деловой репутации – риск возникновения у Эмитента потерь (убытков) в результате уменьшения числа лизингополучателей (контрагентов) вследствие потери Эмитентом деловой репутации, формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Эмитента, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

товарный риск – вероятность возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости товаров в товарном портфеле Эмитента;

страновой риск – риск возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

По состоянию на 01.10.2020 г. у Эмитента значение оценки уровня риска: «низкий» – имеют следующие виды рисков: процентный, валютный, ликвидности, операционный, стратегический, потери деловой репутации;

«выше среднего» – имеет страновой риск;

«высокий» – имеют кредитный и товарный риски.

42. Прогноз финансовых результатов на три года

(тыс.бел.руб.)

№ п/п	Прогнозный показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.
1	Выручка от реализации (с учетом налогов и сборов, включаемых в выручку)	73 125	77 585	82 320
2	Налоги и сборы, включаемые в выручку	11 485	12 185	12 930
3	Себестоимость	45 995	48 800	51 775
4	Прибыль от реализации	15 645	16 600	17 615
5	Прибыль (убыток) от финансовой, инвестиционной и иной деятельности (без учета прочей текущей деятельности)	2 205	3 020	4 130

6	Налоги из прибыли	2 995	3 270	3 570
7	Чистая прибыль	12 665	14 050	15 590

РАЗДЕЛ 5 ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, УКАЗЫВАЕМЫЕ ПО УСМОТРЕНИЮ ЭМИТЕНТА

43. Права владельца Облигаций

Права на Облигации возникают с момента зачисления Облигаций на счет «депо» их владельца в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах.

Владелец Облигаций имеет право:

получить в полном объеме средства инвестирования в порядке и на условиях, изложенных в пункте 29 настоящего документа;

распоряжаться Облигациями после их полной оплаты (если иное не установлено законодательными актами) на организованном рынке в соответствии с законодательством;

получать доход по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 31, 32 настоящего документа;

получить стоимость Облигации при ее досрочном погашении в порядке и на условиях, изложенных в пункте 33 настоящего документа;

получить стоимость Облигаций при досрочном выкупе Облигаций Эмитентом в порядке и на условиях, изложенных в пункте 34 настоящего документа;

получить номинальную стоимость Облигации, а также причитающийся доход по ней при ее погашении в порядке, предусмотренном в пункте 35 настоящего документа.

Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные настоящим документом и законодательством.

44. Обязанности Эмитента Облигаций

Эмитент обязуется обеспечить права владельца Облигаций при соблюдении им установленного законодательством порядка осуществления этих прав, в том числе:

обеспечить владельцу Облигаций возврат средств инвестирования в порядке и на условиях, изложенных в пункте 29 настоящего документа;

выплачивать доход по Облигациям в безналичном порядке в соответствии с условиями, предусмотренными в пунктах 31, 32 настоящего документа;

досрочно погасить Облигации в порядке и на условиях, изложенных в пункте 33 настоящего документа;

досрочно выкупить Облигации в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 34 настоящего документа;

погасить Облигации в безналичном порядке в дату, указанную в пункте 35 настоящего документа.

45. Порядок обращения облигаций

Обращение Облигаций – совершение гражданско-правовых сделок либо иных юридически значимых действий, влекущих переход прав на Облигации от их первого или каждого последующего владельца к другому лицу.

Сделки с Облигациями могут совершаться:

только на организованном рынке;

юридическими лицами, включая банки – резидентами и нерезидентами Республики Беларусь, а также Эмитентом.

Сделки с Облигациями оформляются протоколами о результатах торгов, содержащими информацию, определяемую Биржей.

Сделки с Облигациями в процессе обращения прекращаются за 2 рабочих дня:

до даты выплаты дохода (в день выплаты дохода сделки возобновляются);

до установленной Эмитентом даты досрочного погашения выпуска Облигаций либо его части;

до даты начала погашения Облигаций, установленной в пункте 35 настоящего документа.

Директор ООО «АСБ Лизинг»

С.В.Терех

Заместитель главного бухгалтера –
начальник управления бухгалтерского
учета и отчетности ООО «АСБ Лизинг»

Ю.Г.Финская