

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

12 апреля 2021 г. № 254

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ
БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ
СТО ДВАДЦАТЬ ШЕСТОГО ВЫПУСКА

ЭМИТЕНТ:

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

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

Минск, 2021

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. Грищенко Дмитрий Григорьевич – председатель Наблюдательного совета.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации
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. Савченко Алексей Михайлович – председатель 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.

2. Осипчик Денис Сергеевич – 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. 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	Республика Беларусь, 220050, г. Минск,	100

рынке ценных бумаг «АСБ БРОКЕР» (далее – унитарное предприятие «АСБ БРОКЕР»)	ул. Мясникова, 32, офис 502. УНП 191797716	
--	---	--

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, 143440, г.о. Красногорск, д. Путилково, тер. Гринвуд, стр. 9, литер 11Б, этаж 6, помещ. 211. ОГРН 1205000020543. ИНН5024203425/ КПП 502401001	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

№ п/п	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
2020 год			
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.			

4	23.07.2020 договор на выдачу банковской гарантии от 29.07.2020 №188/07/2020 на сумму 37 235 632,21 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.
4 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, 143440, г.о. Красногорск, д. Путилково, тер. Гринвуд, стр. 9, литер 11Б, этаж 6, помещ. 211. ОГРН 1205000020543. ИНН5024203425/КПП 502401001	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 апреля 2021 г.		
	белорусские рубли	доллары США	евро
97	—	5 000 000,00	—
98	—	4 000 000,00	—
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)	6 886 200,00	—	—
108 (биржевые)	12 960 000,00	—	—
109 (биржевые)	0,00	—	—
110	—	1 800 000,00	—
111 (биржевые)	52 440 000,00	—	—
112 (биржевые)	9 000 000,00	—	—
113 (биржевые)	31 907 200,00	—	—
114 (биржевые)	48 615 800,00	—	—
115 (биржевые)	131 583 000,00	—	—
116 (биржевые)	399 600,00	—	—
117 (биржевые)	150 000,00	—	—
118 (биржевые)	6 756 500,00	—	—
119	—	—	1 185 100,00

120 (биржевые)	1 139 300,00	–	–
121 (биржевые)	17 918 900,00	–	–
122 (биржевые)	5 974 500,00	–	–
Итого	500 202 300,00	10 800 000,00	2 715 100,00

13. Сведения о лицах, подписавших проспект эмиссии

Терех Сергей Васильевич – директор Эмитента.

Михайлова Светлана Михайловна – главный бухгалтер Эмитента.

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 шестого 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 настоящего выпуска биржевых облигаций Эмитента.

Не позднее двух рабочих дней с даты принятия Эмитентом решений о внесении изменений в Решение о сто двадцать шестом 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 шестом выпуске биржевых облигаций Эмитента и утвердил Решение о сто двадцать шестом выпуске биржевых облигаций Эмитента 12 апреля 2021 г., протокол № 254.

16. Форма облигаций, номер выпуска облигаций

Облигации сто двадцать шестого 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 25 000 штук.

18. Номинальная стоимость облигации

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

19. Объем выпуска облигаций

Объем выпуска Облигаций составляет 2 500 000,00 (Два миллиона пятьсот тысяч) белорусских рублей.

20. Дата и номер регистрации облигаций и идентификационный номер выпуска

Номер выпуска	Дата регистрации	Номер регистрации	Идентификационный номер выпуска
126	_____ 2021 г.	BCSE-_____	BY_____

Раскрытие информации о регистрации сто двадцать шестого 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, а также финансирования мероприятий, предусматривающих приобретение имущества для его передачи в финансовую аренду (лизинг), в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства.

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, открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь», резиденты и нерезиденты Республики Беларусь.

24. Срок и условия размещения облигаций

Дата начала размещения Облигаций: 5 мая 2021 г.;

Дата окончания размещения Облигаций: 27 апреля 2026 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 (5 мая 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 АКBBBY2X.

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 – 1821 календарный день (с 5 мая 2021 г. по 30 апреля 2026 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 6 мая 2021 г. по 30 апреля 2026 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	06.05.2021	31.05.2021	26	27.05.2021
2	01.06.2021	30.06.2021	30	28.06.2021
3	01.07.2021	31.07.2021	31	28.07.2021
4	01.08.2021	31.08.2021	31	27.08.2021
5	01.09.2021	30.09.2021	30	28.09.2021
6	01.10.2021	31.10.2021	31	27.10.2021
7	01.11.2021	30.11.2021	30	26.11.2021
8	01.12.2021	31.12.2021	31	29.12.2021
9	01.01.2022	31.01.2022	31	27.01.2022
10	01.02.2022	28.02.2022	28	24.02.2022
11	01.03.2022	31.03.2022	31	29.03.2022
12	01.04.2022	30.04.2022	30	27.04.2022
13	01.05.2022	31.05.2022	31	27.05.2022
14	01.06.2022	30.06.2022	30	28.06.2022
15	01.07.2022	31.07.2022	31	27.07.2022
16	01.08.2022	31.08.2022	31	29.08.2022
17	01.09.2022	30.09.2022	30	28.09.2022
18	01.10.2022	31.10.2022	31	27.10.2022
19	01.11.2022	30.11.2022	30	28.11.2022
20	01.12.2022	31.12.2022	31	28.12.2022
21	01.01.2023	31.01.2023	31	27.01.2023
22	01.02.2023	28.02.2023	28	24.02.2023
23	01.03.2023	31.03.2023	31	29.03.2023
24	01.04.2023	30.04.2023	30	26.04.2023
25	01.05.2023	31.05.2023	31	29.05.2023
26	01.06.2023	30.06.2023	30	28.06.2023
27	01.07.2023	31.07.2023	31	27.07.2023
28	01.08.2023	31.08.2023	31	29.08.2023
29	01.09.2023	30.09.2023	30	27.09.2023
30	01.10.2023	31.10.2023	31	27.10.2023
31	01.11.2023	30.11.2023	30	28.11.2023
32	01.12.2023	31.12.2023	31	27.12.2023
33	01.01.2024	31.01.2024	31	29.01.2024
34	01.02.2024	29.02.2024	29	27.02.2024

35	01.03.2024	31.03.2024	31	27.03.2024
36	01.04.2024	30.04.2024	30	26.04.2024
37	01.05.2024	31.05.2024	31	29.05.2024
38	01.06.2024	30.06.2024	30	26.06.2024
39	01.07.2024	31.07.2024	31	29.07.2024
40	01.08.2024	31.08.2024	31	28.08.2024
41	01.09.2024	30.09.2024	30	26.09.2024
42	01.10.2024	31.10.2024	31	29.10.2024
43	01.11.2024	30.11.2024	30	28.11.2024
44	01.12.2024	31.12.2024	31	27.12.2024
45	01.01.2025	31.01.2025	31	29.01.2025
46	01.02.2025	28.02.2025	28	26.02.2025
47	01.03.2025	31.03.2025	31	27.03.2025
48	01.04.2025	30.04.2025	30	28.04.2025
49	01.05.2025	31.05.2025	31	29.05.2025
50	01.06.2025	30.06.2025	30	26.06.2025
51	01.07.2025	31.07.2025	31	29.07.2025
52	01.08.2025	31.08.2025	31	28.08.2025
53	01.09.2025	30.09.2025	30	26.09.2025
54	01.10.2025	31.10.2025	31	29.10.2025
55	01.11.2025	30.11.2025	30	26.11.2025
56	01.12.2025	31.12.2025	31	29.12.2025
57	01.01.2026	31.01.2026	31	29.01.2026
58	01.02.2026	28.02.2026	28	26.02.2026
59	01.03.2026	31.03.2026	31	29.03.2026
60	01.04.2026	30.04.2026	30	28.04.2026
Итого:			1821	

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 12 мая 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 Облигаций).

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 – 30 апреля 2026 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 28 апреля 2026 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 01.03.2021
Стоимость чистых активов	130 447
Остаточная стоимость основных средств, в том числе по группам	45 337
машины и оборудование	909
здания, сооружения	43 312
транспортные средства	591
другие виды основных средств	525
Нематериальные активы	126
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	13 087
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	2 798
Сумма чистой прибыли (убытка)	2 225
Общая сумма дебиторской задолженности (<i>строки 170, 250</i>)	816 507
Общая сумма кредиторской задолженности (<i>строки 510, 540, 560, 620, 630, 650</i>), в том числе:	896 671
задолженность по платежам в бюджет	338
задолженность по платежам в гос.целевые бюджетные и внебюджетные фонды	46
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов (<i>строки 510, 620</i>)	744 049
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов	0

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства за период с 1 января 2021 г. по 1 марта 2021 г. к Эмитенту не применялись.

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

Показатель	на 01.01.2019	на 01.01.2020	на 01.01.2021
Стоимость чистых активов	128 303	115 627	128222
Остаточная стоимость основных средств, в том числе по группам:	46 428	46 364	45517
здания, сооружения	44 709	44 154	43424
машины и оборудование	671	1 027	951
транспортные средства	464	631	613
другие виды основных средств	584	552	529
Нематериальные активы	12	7	131
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	24 463	9963	13087
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	25 197	5 500	14550
Сумма чистой прибыли (убытка)	20 348	5 472	12595
Общая сумма дебиторской задолженности (<i>строки 170, 250</i>)	658 309	524 564	819339

Общая сумма кредиторской задолженности (строки 510, 540, 560, 620, 630, 650), в том числе:	690 103	566 023	904125
задолженность по платежам в бюджет	77	281	194
задолженность по платежам в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	56	108	62
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов (строки 510, 620)	419 337	445 921	755818
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов	0	0	0
Сумма вложений в долгосрочные активы	1 154	74	8980
Сумма резервного капитала	49 279	51 102	51157
Сумма добавочного капитала	161	162	161
Среднесписочная численность работников (с учетом филиала «АСБ Логистик»)	86	104	111
Количество учредителей (участников)	2	2	2

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства в 2018 – 2020 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:

2018–2020 гг.	Финансовый лизинг
---------------	-------------------

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

Рынки сбыта	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Внутренний рынок	94,2 %	97,3 %	98,2 %
Внешний рынок	5,8 %	2,7 %	1,8 %

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

Год	Наименование поставщика
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 «Польмя Агро»
2020	PESA Bydgoszcz
	ОАО «МАЗ»
	AŽD Praha s.r.o.
	СЗАО «МВЗ»
	УП «А1»

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 31 декабря 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 со Стратегией развития Эмитента на 2021 год источниками финансирования основной деятельности на 71,4 процента будут являться привлеченные средства учредителя Эмитента – крупнейшего государственного банка ОАО «АСБ Беларусбанк», а также собственные средства Эмитента (28,6 процента);

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 01.01.2021 у Эмитента значение оценки уровня риска:

«низкий» – имеют следующие виды рисков: процентный, валютный, ликвидности, операционный, страновой, стратегический, потери деловой репутации;

«выше среднего» – имеет кредитный риск;

«высокий» – имеет товарный риск.

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)	89 668	95 050	100 750
2	Налоги и сборы, включаемые в выручку	13 730	14 560	15 430
3	Себестоимость	56 423	59 700	63 200
4	Прибыль от реализации	19 515	20 790	22 120
5	Прибыль (убыток) от финансовой, инвестиционной и иной деятельности (без учета прочей текущей деятельности)	3 786	4 010	4 250
6	Налоги из прибыли	4 649	5 120	5 640
7	Чистая прибыль	13 152	14 500	15 990

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, открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь», 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 даты начала погашения Облигаций, установленной в пункте 35 настоящего документа.

46. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом обязательств по уплате дохода, а также иных обязательств Эмитента по перечислению денежных средств владельцам Облигаций, Эмитент уплачивает пеню в размере 0,1 процента от суммы несвоевременно уплаченных дохода или иных выплат владельцам Облигаций за каждый день просрочки.

Директор ООО «АСБ Лизинг»

С.В.Терех

Главный бухгалтер
ООО «АСБ Лизинг»

С.М.Михайлова