



УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания  
Наблюдательного совета  
ОАО «Белагропромбанк»

25.10.2021 № 19

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ  
ДВЕСТИ СОРОК ПЯТОГО ВЫПУСКА

Эмитент:  
Открытое акционерное общество «Белагропромбанк»  
(ОАО «Белагропромбанк»)

г. Минск 2021

## **1. Общие сведения об эмитенте**

### **1.1. Полное и сокращенное наименование эмитента**

на белорусском языке:

полное: Адкрытае акцыянернае таварыства «Белаграпрамбанк»;

сокращенное: ААТ «Белаграпрамбанк»;

на русском языке:

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

сокращенное: ОАО «Белагропромбанк».

### **1.2. Место нахождения Банка, номера телефона и факса, адрес официального сайта Банка в глобальной компьютерной сети Интернет, электронный адрес (e-mail)**

Место нахождения: Республика Беларусь, 220036, г. Минск, пр-т Жукова, 3

телефон: (017) 229 63 26, телефон/факс (017) 229 64 42

адрес официального сайта: [www.belapb.by](http://www.belapb.by)

электронный адрес (e-mail): [info@belapb.by](mailto:info@belapb.by).

### **1.3. Дата, номер государственной регистрации Банка и наименование органа, его зарегистрировавшего**

Банк преобразован из Белорусского республиканского банка Агропромбанк СССР учредительной конференцией 11.02.1991 и зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 03.09.1991, регистрационный № 20.

### **1.4. Номера текущих (расчетных) банковских счетов, на которые будут зачисляться средства, поступающие при размещении облигаций**

Средства от размещения облигаций Банка подлежат зачислению на лицевой счет балансового счета 4940 (до 31.12.2021) по учету облигаций, 3811 (с 01.01.2022).

### **1.5. Наименование депозитария, с которым заключен депозитарный договор с эмитентом, его место нахождения, дата, номер государственной регистрации и наименование органа, его зарегистрировавшего, номер специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам**

Депозитарием эмитента является депозитарий Банка (зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 03.09.1991, номер государственной регистрации 20, код депозитария 009), расположенный по адресу: 220073, г. Минск, ул. Ольшевского, 24, действующий на основании специального разрешения (лицензии) № 02200/5200-1246-1085 Министерства финансов Республики Беларусь на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам.

### **1.6. Сведения о филиалах и представительствах Банка с указанием их количества и места нахождения**

В состав Банка входит одно представительство (в соответствии с Уставом Банка в действующей редакции от 13.01.2021):

№ п/п	Наименование обособленного подразделения	Место нахождения
1.	Представительство ОАО «Белагропромбанк» в Итальянской Республике	Итальянская Республика, г. Милан 20122, ул. Филиппо Корридони, 1

**1.7. Сведения о членах Наблюдательного совета, коллегиального исполнительного органа, членах контрольного органа Банка, включающие их персональные данные, все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Банка, размер доли указанных лиц в уставном фонде Банка и его дочерних и зависимых хозяйственных обществ**

Список членов Наблюдательного совета Банка:

1. Селиверстов Юрий Михайлович, Министр финансов Республики Беларусь. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

2. Крупко Иван Иванович, Министр сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

3. Никитина Анжелика Александровна, заместитель Министра экономики Республики Беларусь. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

4. Назаренко Валентина Ануфриевна, член Наблюдательного совета Банка – независимый директор. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

5. Раковец Александр Адамович, член Наблюдательного совета Банка – независимый директор. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

6. Сушкевич Юрий Эдуардович, член Наблюдательного совета Банка – независимый директор. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

7. Тихонов Анатолий Олегович, член Наблюдательного совета Банка – независимый директор; профессор Академии управления при Президенте Республики Беларусь. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

8. Ткачук Сергей Семенович, профессор кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка факультета финансов и банковского дела УО «Белорусский государственный экономический университет». Доли в уставном фонде Банка не имеет.

9. Чернявский Феликс Иосифович, член Наблюдательного совета Банка – независимый директор; доцент кафедры банковской экономики экономического факультета Белорусского государственного университета. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

Список членов Правления Банка:

1. Лысюк Анатолий Анатольевич, Председатель Правления Банка. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

2. Василевский Павел Евгеньевич, первый заместитель Председателя Правления Банка. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

3. Калаева Надежда Михайловна, заместитель Председателя Правления Банка. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

4. Крук Виталий Валентинович, заместитель Председателя Правления Банка. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

5. Митрофанова Татьяна Вячеславовна, заместитель Председателя Правления Банка. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

6. Чугай Сергей Петрович, заместитель Председателя Правления Банка. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

7. Ясинская Юлия Михайловна, заместитель Председателя Правления Банка. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

8. Шаповалова Мария Александровна, главный бухгалтер Банка. Владеет одной привилегированной акцией Банка, доля в уставном фонде Банка составляет 0,00000002%.

9. Панкрусский Николай Анатольевич, начальник Управления разработки и внедрения систем управленческого учета и бюджетирования Банка. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

10. Солдатенко Александр Александрович, директор Департамента безопасности и защиты информации Банка. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

Список членов Ревизионной комиссии Банка:

1. Вялкова Светлана Александровна, заместитель Генерального директора по экономике, финансовым и банковским вопросам Минского районного унитарного предприятия «Агрокомбинат «Ждановичи». Доли в уставном фонде Банка не имеет.

2. Скрундевский Александр Николаевич, Первый заместитель Председателя Правления Белорусского республиканского союза потребительских обществ. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

3. Сопелева Татьяна Федоровна, главный бухгалтер Республиканского унитарного предприятия «Белорусская национальная перестраховочная организация». Доли в уставном фонде Банка не имеет.

4. Толсташова Татьяна Михайловна, пенсионер. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

5. Третьяк Елена Эдуардовна, начальник Главного управления финансов Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

Члены Наблюдательного совета, Правления и Ревизионной комиссии Банка не владеют акциями дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка.

**1.8. Сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах, унитарных предприятиях, учредителем которых является Банк (по состоянию на 01.10.2021)**

№ п/п	Наименование юридического лица	Количество акций, шт.	Сумма вложений, бел. руб. коп.	Доля в уставном фонде, %
1	2	3	4	5
1	ОАО «Агролизинг»	1 385	25 487 042,00	92,33
2	ОАО «Туровщина»	110 434 211	58 530 131,83	92,97
3	ОАО «Озерицкий-Агро»	143 493	14 349 300,00	99,70
4	Унитарное предприятие	-	448 215,94	100,00

1	2	3	4	5
	«Агробизнесконсалт»			
5	ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского»	172 315	17 231 500,00	49,98
	Всего:	x	116 046 189,77	x

**1.9. Сведения об акционерах Банка, сведения об общем количестве акционеров, в том числе в разрезе физических и юридических лиц, об общем количестве акционеров, которые имеют пять и более процентов простых (обыкновенных) акций Банка от их общего количества, в том числе в разрезе физических и юридических лиц (по состоянию на 01.10.2021):**

Общее количество акционеров банка – 10 915 лиц, в том числе:

- юридические лица – 2 190 лиц;
- физические лица – 8 725 лиц.

Общее количество акционеров, которые имеют пять и более процентов простых (обыкновенных) акций Банка от их общего количества – 2 лица, в том числе:

- юридические лица – 2 лица;
- физические лица – 0.

**1.10. Сведения о наличии доли государства в уставном фонде Банка в процентах с указанием количества принадлежащих государству акций (долей) и наименование государственного органа, осуществляющего владельческий надзор (по состоянию на 01.10.2021)**

Наименование государственного органа, осуществляющего владельческий надзор	Количество принадлежащих акций, штук		Процент в уставном фонде Банка, %
	простые (обыкновенные)	привилегированные	
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	5 655 267 352	2	91,335

**1.11. Сведения о заключенных Банком сделках, в совершении которых имела заинтересованность его аффилированных лиц**

Стороны сделки	Предмет сделки	Критерий заинтересованности	Предполагаемая выгода для сторон сделки
2020 год			
ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Туровщина»	Договор о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи от 25.03.2020 № 6 (автомобиль и сопутствующие товары к нему)	Банк владеет 20 и более % долей в уставном фонде ОАО «Туровщина»	Укрепление материально-технической базы
ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Озерицкий-Агро»	Договор о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи от 25.03.2020 № 7 (автомобиль и сопутствующие товары к нему)	Банк владеет 20 и более % долей в уставном фонде ОАО «Озерицкий-Агро»	Укрепление материально-технической базы
ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Туровщина»	Договор о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи от 25.05.2020 № 1	Банк владеет 20 и более % долей в уставном фонде ОАО «Туровщина»	Укрепление материально-технической базы
ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Туровщина»	Договор займа от 28.07.2020 № 200247	Банк владеет 20 и более % долей в уставном фонде ОАО «Туровщина»	Развитие и расширение производства и

			материально-технической базы
ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Озерицкий-Агро»	Договор о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи от 24.12.2020 № 18-20-307	Банк владеет 20 и более % долей в уставном фонде ОАО «Озерицкий-Агро»	Укрепление материально-технической базы
2021 год			
ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Агентство по управлению активами»	Договор закрытой продажи облигаций от 07.09.2021 № 701/55	Банк имеет возможность определять решения, принимаемые юридическим лицом, в соответствии с договором доверительного управления акциями	В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 20.07.2021 № 279

**1.12. Сведения об инвестициях в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда (по состоянию на 01.10.2021)**

№ п/п	Наименование юридических лиц	Сумма участия (бел. руб. коп.)	Количество акций (шт.)	Доля в уставном фонде, %
1	ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»	2 388 448,00	1 616	8,37
2	ОАО «НКФО «Белинкасгрупп»	8 468 100,00	84 681	7,00
3	СООО «Асоба»	2 195 828,15	-	19,80
4	ОАО «Белмедстекло»	2 184 498,00	2 184 498	11,51
5	ОАО «Гамма вкуса»	2 529 406,00	459 892	19,98
6	ОАО «Пинское промышленно-торговое объединение «Полесье»	5 700 000,00	228 000	19,05
	Всего:	23 466 280,15	x	x

**1.13. Сведения о размещенных Банком эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении (по состоянию на 01.10.2021)**

**1.13.1. Акции Банка:**

Банк в полном объеме разместил акции общим количеством 6 191 760 702 штуки номинальной стоимостью 0 белорусских рублей 20 копеек на сумму 1 238 352 140 белорусских рублей 40 копеек, в том числе: простые (обыкновенные) акции – 6 191 753 821 штука на сумму 1 238 350 764 белорусских рубля 20 копеек и привилегированные акции – 6 881 штука на сумму 1 376 белорусских рублей 20 копеек.

**1.13.2. Облигации Банка:**

	Объем выпусков, млн. бел. руб.	Объем размещения, млн. бел. руб.	Количество выпусков
Облигации Банка для физических лиц	30,00	3,87	2
Облигации Банка для юридических лиц	1 227,98	1 162,12	9

**1.14. Порядок раскрытия Банком информации на рынке ценных бумаг**

1.14.1. Банк в порядке и в сроки, установленные законодательством, в том числе Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг,

утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 № 43, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг:

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

путем ее размещения на официальном сайте Банка;

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

1.14.2. Банк раскрывает:

годовую отчетность путем: опубликования в газете «Звезда» не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным (в соответствии с пунктом 15 Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, открытого акционерного общества «Банк Развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 № 19); размещения на ЕИРРЦБ, а также размещения на официальном сайте Банка в срок не позднее одного месяца после утверждения годового отчета;

ежеквартальный отчет (в составе, определенном законодательством) путем его размещения на ЕИРРЦБ, а также размещения на официальном сайте Банка в срок не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала.

1.14.3. Банк раскрывает информацию на информационных ресурсах, указанных в подпункте 1.14.1 настоящего пункта:

о реорганизации Банка либо о реорганизации хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми, – не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; даты внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

о принятом решении о ликвидации Банка либо хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми, – не позднее пяти рабочих дней с даты принятия такого решения;

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

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

1.14.4. Банк раскрывает на ЕИРРЦБ и официальном сайте Банка информацию о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии облигаций настоящего выпуска – не позднее двух рабочих дней, следующих за

днем получения уведомления Министерства финансов Республики Беларусь о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии облигаций настоящего выпуска соответственно (в соответствии с Инструкцией о порядке признания эмиссии эмиссионных ценных бумаг недобросовестной, а выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг недействительным, приостановления или запрещения эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 04.05.2018 № 32).

1.14.5. Изменения и (или) дополнения, внесенные в настоящий документ, раскрываются Банком не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в настоящий документ Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь путем их размещения на ЕИРРЦБ, а также на официальном сайте Банка.

#### **1.15. Налогообложение доходов по облигациям**

Валовая прибыль от операций с ценными бумагами освобождается от налогообложения налогом на прибыль в соответствии со статьей 181 Налогового кодекса Республики Беларусь (Особенная часть) от 29.12.2009 № 71-3.

## **2. Сведения об эмиссии облигаций**

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

Решение о двести сорок пятом выпуске облигаций в соответствии с Уставом Банка принято и утверждено Наблюдательным советом Банка 25.10.2021, протокол № 19.

### **2.2. Дата государственной регистрации выпуска облигаций и государственный регистрационный номер выпуска**

Выпуск облигаций зарегистрирован Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь 16.11.2021. Государственный регистрационный номер выпуска 5-200-02-4496.

### **2.3. Цель эмиссии облигаций и направление использования средств, полученных от размещения облигаций**

Эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения денежных средств на пополнение ресурсной базы Банка.

Привлеченные средства от размещения облигаций будут использованы Банком в соответствии с целью эмиссии облигаций.

### **2.4. Сведения об обеспечении исполнения обязательств Банка по облигациям**

Банк осуществляет эмиссию необеспеченных облигаций в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 года № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ № 277) в пределах размера нормативного капитала Банка.

По состоянию на 01.10.2021 нормативный капитал Банка составляет 1 906 454,9 тыс. белорусских рублей.



В случае если объем настоящего выпуска облигаций (общий объем находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций Банка) превысит размер нормативного капитала, Банк не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения предоставляет на сумму такого превышения обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа № 277, либо обеспечивает погашение части настоящего выпуска облигаций (иных находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций Банка) в размере разницы, возникшей между общим объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером нормативного капитала Банка.

В случае предоставления обеспечения Банком осуществляется внесение соответствующих изменений и (или) дополнений в настоящий документ и изменений в решение о выпуске облигаций. Раскрытие внесенных изменений и (или) дополнений в настоящий документ осуществляется Банком в порядке и сроки, установленные законодательством о ценных бумагах.

**2.5. Номер выпуска, вид, форма облигаций, количество облигаций в выпуске, номинальная стоимость облигации, объем выпуска облигаций**

Номер выпуска	245
Вид, форма облигаций	Именные, процентные, неконвертируемые, в бездокументарной форме
Объем выпуска, белорусских рублей	150 000 000
Количество облигаций, штук	1 500 000
Номинальная стоимость облигации, белорусских рублей	100

**2.6. Способ и срок размещения облигаций**

Размещение облигаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь путем закрытой продажи Министерству финансов Республики Беларусь на неорганизованном рынке.

Дата начала размещения облигаций – 22.11.2021, дата окончания размещения облигаций – 20.05.2026. Срок размещения может быть сокращен в случае размещения всего объема выпуска облигаций.

В период размещения облигаций Банк вправе принять решение об изменении даты окончания срока размещения облигаций.

**2.7. Сведения о месте и времени проведения закрытой продажи облигаций**

Размещение облигаций осуществляется в течение периода размещения облигаций, указанного в подпункте 2.6 настоящего пункта, в рабочие дни (при пятидневной рабочей неделе с выходными днями в субботу и воскресенье) с 9:00 до 15:00 часов в центральном аппарате Банка по адресу: г. Минск, ул. Ольшевского, 24, помещение 606.

Банк вправе не заключать договоры купли-продажи облигаций в период размещения, если условия, определенные настоящим документом, становятся для Банка экономически невыгодными. Решение о приостановлении (продолжении) заключения договоров купли-продажи в период размещения принимает уполномоченный орган Банка.

Размещение облигаций не осуществляется с даты (дня) формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода (далее – доход), досрочного погашения, приобретения облигаций до даты начала погашения по требованию Банка в течение срока размещения облигаций, определенной(ого) соответственно подпунктами 2.10, 2.12, 2.13 настоящего пункта. В дату выплаты дохода, досрочного погашения размещение облигаций возобновляется.

### **2.8. Порядок определения цены облигации при размещении**

В дату начала размещения облигаций, а также в даты выплаты дохода, указанные в подпункте 2.10 настоящего пункта, размещение облигаций осуществляется по номинальной стоимости. В иные даты срока размещения облигаций продажа облигаций осуществляется по текущей стоимости на дату совершения сделки и рассчитывается по формуле:

$$C = Nп + Дн,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

Nп – номинальная стоимость облигации;

Дн – накопленный доход.

Порядок расчета накопленного дохода по облигации аналогичен порядку расчета дохода по облигациям, приведенному в подпункте 2.9 настоящего пункта.

Расчет величины текущей стоимости облигации, накопленного 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.

### **2.9. Размер дохода по облигациям (порядок его определения)**

По облигациям установлен переменный доход в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения), увеличенной на 1,5 процентных пункта.

Величина дохода рассчитывается по формуле:

$$Д = \frac{Nп \times Пд1 \times \left( \frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right) + Nп \times Пд2 \times \left( \frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right) + \dots + Nп \times Пдп \times \left( \frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right)}{100},$$

где:

Д – доход, выплачиваемый периодически в течение срока ее обращения;

Nп – номинальная стоимость облигации;

Пд1, Пд2, ... Пдп – ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, увеличенная на 1,5 процентных пункта, за соответствующую часть периода начисления дохода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной;

T365 – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T366 – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

При расчете количества дней всего периода начисления дохода первый и последний день периода считаются одним днем.

Расчет величины 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.

Облигации предоставляют владельцу право на получение дохода, а также номинальной стоимости облигаций при их погашении в белорусских рублях.

### 2.10. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям

Период начисления дохода по облигациям – с 23.11.2021 по 20.11.2026 (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату начала погашения облигаций включительно).

Доход по облигациям за первый период начисления дохода начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты включительно. Доход по облигациям за последующие периоды начисления дохода начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период начисления дохода, по дату выплаты дохода за соответствующий период начисления дохода (дату начала погашения) включительно.

Доход по облигациям выплачивается периодически в течение срока обращения облигаций в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированным депозитарием Банка для целей выплаты дохода, путем перечисления в безналичном порядке суммы дохода на счета владельцев облигаций.

Даты выплаты дохода и даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода указаны в нижеследующей таблице:

ПЕРИОДЫ НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА				Даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода
Порядковый номер периода начисления дохода	Начало периода	Конец периода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода (дней)	
1	2	3	4	5
1	23.11.2021	20.05.2022	179	17.05.2022
2	21.05.2022	20.11.2022	184	16.11.2022
3	21.11.2022	20.05.2023	181	17.05.2023
4	21.05.2023	20.11.2023	184	15.11.2023
5	21.11.2023	20.05.2024	182	15.05.2024
6	21.05.2024	20.11.2024	184	15.11.2024
7	21.11.2024	20.05.2025	181	15.05.2025
8	21.05.2025	20.11.2025	184	17.11.2025
9	21.11.2025	20.05.2026	181	15.05.2026
10	21.05.2026	20.11.2026	184	17.11.2026
ИТОГО:	x	x	1 824	x

В случае если дата выплаты дохода выпадает на нерабочий день, выплата дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим. При этом количество календарных дней в соответствующем периоде начисления дохода остается неизменным. Под нерабочими днями в настоящем документе понимаются выходные дни, государственные праздники, праздничные дни и другие, являющиеся нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Обязанность Банка по выплате дохода по облигациям считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Банка на счета владельцев облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о банковских реквизитах владельцев облигаций (непредставления владельцами облигаций измененных данных о банковских реквизитах), непереоформления счетов «депо» на новых владельцев в соответствии с законодательством, а также в иных случаях согласно законодательству, сумма, подлежащая выплате, депонируется на соответствующем счете Банка и выплачивается при письменном обращении владельцев облигаций (уполномоченных лиц). Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

### **2.11. Срок и порядок обращения облигаций**

Срок обращения облигаций – 1 824 календарных дня (с 22.11.2021 по 20.11.2026). День начала размещения облигаций и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

Сделки с облигациями в процессе обращения совершаются на организованном и (или) неорганизованном рынках.

Сделки с облигациями на организованном рынке совершаются в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа) в соответствии с законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами Биржи, оформляются протоколом о результатах торгов.

Сделки с облигациями на неорганизованном рынке:

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

подлежат обязательной регистрации профессиональным участником рынка ценных бумаг (брокером или депозитарием), за исключением случаев, установленных законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах. Несоблюдение требования о регистрации сделки с облигациями влечет ее недействительность.

Сделки с облигациями прекращаются с даты (дня) формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода, досрочного погашения, приобретения облигаций до даты начала погашения по требованию Банка, погашения, определенной(ого) соответственно подпунктами 2.10, 2.12, 2.13, 2.14 настоящего пункта. В дату выплаты дохода, досрочного погашения,

приобретения облигаций до даты начала погашения по требованию Банка сделки с облигациями возобновляются.

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

В течение срока обращения облигаций Банк по собственной инициативе вправе принять решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части до даты окончания срока обращения облигаций в случае принятия соответствующего решения Наблюдательным советом Банка:

- приобретенных облигаций выпуска либо части приобретенных до даты окончания срока обращения облигаций выпуска;
- неразмещенных облигаций выпуска либо части неразмещенных облигаций выпуска;
- размещенных в полном объеме выпуска либо части размещенных облигаций выпуска.

Кроме того, Банк принимает решение о досрочном погашении выпуска облигаций или его части при превышении общего объема выпусков необеспеченных облигаций Банка над размером нормативного капитала Банка в случае невозможности предоставления на сумму такого превышения обеспечения, соответствующего требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа № 277.

В случае принятия решения о досрочном погашении облигаций Банк уведомляет владельцев облигаций за пять рабочих дней до установленной даты досрочного погашения облигаций путем размещения информации о досрочном погашении на ЕИРРЦБ и официальном сайте Банка.

Информация о дате формирования реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения раскрывается Банком не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения путем размещения на ЕИРРЦБ и официальном сайте Банка.

При досрочном погашении облигаций владельцу выплачивается номинальная стоимость, а также накопленный доход за период с даты, следующей за датой продажи (датой выплаты последнего дохода), по дату досрочного погашения облигаций включительно.

Досрочное погашение облигаций осуществляется Банком:

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, который формируется депозитарием Банка за три рабочих дня до установленной Банком даты досрочного погашения облигаций;

путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета владельцев облигаций.

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

Обязанность Банка по досрочному погашению облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Банка на счета владельцев облигаций.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы облигаций обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств, необходимых для погашения облигаций, осуществить перевод досрочно погашаемых облигаций на счет «депо» Банка № 100004, балансовый счет 716, раздел 18, счет «депо» ЛОРО № 1000009, раздел 00. Для осуществления перевода облигаций на счет «депо» Банка в депозитарий владелец облигаций обязан предоставить поручение «депо», в котором в реквизите «Назначение и (или) основание» указывается: «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

Указанный перевод досрочно погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии Банка, на счет «депо» Банка может осуществляться депозитарием Банка самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельцев облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций.

После досрочного погашения облигаций Банк в установленном порядке уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг облигаций данного выпуска.

### **2.13. Условия и порядок приобретения облигаций Банком до даты начала погашения облигаций с возможностью их последующего обращения**

Приобретение облигаций до даты начала их погашения по инициативе владельцев облигаций не осуществляется.

В период обращения облигаций Банк имеет право потребовать осуществления продажи облигаций их владельцами до даты начала их погашения. Приобретение Банком облигаций осуществляется в сроки и на условиях, утвержденных уполномоченным органом или уполномоченным лицом Банка (в его отсутствие – лицом, исполняющим его обязанности).

В случае принятия уполномоченным органом или уполномоченным лицом Банка (в его отсутствие – лицом, исполняющим его обязанности) решения о досрочном выкупе облигаций, владельцы облигаций обязаны осуществить продажу принадлежащих им облигаций по требованию Банка.

Банк уведомляет владельцев облигаций о необходимости продажи Банку облигаций за пять рабочих дней до установленной даты приобретения путем размещения информации о приобретении облигаций на ЕИРРЦБ и официальном сайте Банка.

Приобретение облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, который формируется депозитарием Банка за три рабочих дня до установленной даты приобретения облигаций.

Приобретение облигаций Банком до даты начала погашения осуществляется у каждого из владельцев пропорционально количеству принадлежащих им облигаций. Расчет количества приобретаемых Банком до

даты начала погашения облигаций осуществляется с округлением до целого числа в меньшую сторону.

Приобретение Банком облигаций по его требованию осуществляется на неорганизованном рынке путем заключения договора купли-продажи между владельцем облигаций и Банком, и (или) организованном рынке в соответствии с регламентом Биржи.

Для продажи облигаций Банку владелец облигаций должен:

а) на неорганизованном рынке:

обеспечить в порядке и сроки, определенные соответствующим договором купли-продажи, перевод указанных в данном договоре облигаций со счета «депо» владельца на счет «депо» Банка;

при необходимости представить в Банк карточку с образцами подписей, заверенную в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

б) на организованном рынке:

не позднее 10.30 дня продажи перевести в соответствии с законодательством Республики Беларусь необходимое количество облигаций на соответствующий раздел своего счета «депо» для участия в торгах на Бирже.

Банк имеет право осуществлять в соответствии с законодательством Республики Беларусь:

- дальнейшую реализацию приобретенных облигаций Банка;
- иные действия с приобретенными облигациями Банка.

#### **2.14. Порядок и срок погашения облигаций**

Дата начала погашения облигаций – 20.11.2026. Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

В случае, если дата начала погашения облигаций выпадает на нерабочий день, погашение облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму погашения за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Погашение облигаций осуществляется в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций. Реестр владельцев облигаций для целей погашения формируется депозитарием Банка на 17.11.2026. В случае, если дата формирования реестра выпадает на нерабочий день депозитария Банка, формирование реестра осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по состоянию на 17.11.2026.

Обязанность Банка по погашению облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Банка на счета владельцев облигаций.

При погашении владельцы облигаций обязаны перевести погашаемые облигации на счет «депо» Банка № 100004, балансовый счет 716, раздел 18, счет «депо» ЛОРО № 1000009, раздел 00 в срок не ранее даты, на которую формируется реестр владельцев облигаций для целей погашения, и не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций (выплаты владельцу облигаций) денежных средств, необходимых для погашения облигаций. Для осуществления перевода облигаций на счет «депо» Банка в

депозитарий владелец облигаций обязан предоставить поручение «депо», в котором в реквизите «Назначение и (или) основание» указывается: «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

Указанный перевод погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии Банка, на счет «депо» Банка осуществляется депозитарием Банка самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельцев облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций.

При погашении облигаций владельцу выплачивается в безналичном порядке номинальная стоимость облигаций, а также доход за последний период начисления (иные неполученные доходы – при их наличии).

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о банковских реквизитах владельцев облигаций (непредставления владельцами облигаций измененных данных о банковских реквизитах), непереоформления счетов «депо» на новых владельцев в соответствии с законодательством, а также в иных случаях согласно законодательству, сумма, подлежащая выплате, депонируется на соответствующем счете Банка и выплачивается при письменном обращении владельцев облигаций (уполномоченных лиц). Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

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

Конвертация облигаций двести сорок пятого выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения не осуществляется.

#### **2.16. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана Банком несостоявшейся**

Банком не устанавливаются основания признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

#### **2.17. Условия и порядок возврата средств владельцам облигаций в случае признания выпуска облигаций недействительным, а также в случае запрещения эмиссии облигаций**

В случае признания выпуска облигаций недействительным, а также в случае запрещения эмиссии облигаций республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, все облигации подлежат изъятию из обращения, а средства, полученные Банком от размещения выпуска облигаций, в том числе причитающийся доход по таким облигациям за период с даты, следующей за датой продажи (датой выплаты последнего дохода) по дату признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций, возвращаются владельцам облигаций в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций.



### 3. Финансово-хозяйственная деятельность Банка

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

(тыс. бел. руб.)

Показатели	По состоянию на 01.09.2021
1	2
Размер нормативного капитала	1 880 175,3
Остаточная стоимость основных средств (по группам), в том числе:	235 225
здания и сооружения	183 014
вычислительная техника	13 688
транспортные средства	1 413
прочие	24 692
полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	3 049
вложения в основные средства и незавершенное строительство, в имущество, полученное в аренду оборудование к установке и строительные материалы	9 369
Нематериальные активы	42 554
Сумма накопленной прибыли	412 213
Сумма прибыли до налогообложения	45 886
Сумма прибыли	45 886
Общая сумма дебиторской задолженности	20 916
Общая сумма кредиторской задолженности, в т.ч. задолженности по платежам в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	19 496 -

Сведения о примененных к Банку мерах административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства

Нарушение	Наименование государственного органа, по решению которого эмитент привлечен к административной ответственности	Сумма штрафа по состоянию на 01.09.2021 (бел. руб. коп.)
1	2	3
Законодательство о ценных бумагах	-	-
Налоговое законодательство	-	-
ИТОГО:		-

#### 3.2. Динамика финансово-хозяйственной деятельности за последние три года:

Показатели	По состоянию на:		
	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
1	2	3	4
Размер нормативного капитала, тыс. бел. руб.	1 782 020,7	1 829 486,6	1 876 422,1
Остаточная стоимость основных средств, (по группам, тыс. бел. руб.)	232 234	228 308	240 740
в том числе:			
здания и сооружения	186 946	183 794	183 423
вычислительная техника	2 515	3 028	12 535
транспортные средства	329	1 254	1 277
прочие	24 420	21 150	24 168
полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	12 083	8 718	5 048
вложения в основные средства и незавершенное строительство, в имущество, полученное в аренду оборудование к установке и строительные материалы	5 941	10 364	14 289
Нематериальные активы, тыс. бел. руб.	29 925	37 420	42 389
Сумма накопленной прибыли, тыс. бел. руб.	335 018	370 187	410 519
Сумма прибыли до налогообложения, тыс. бел. руб.	50 387	56 310	65 369
Сумма прибыли, тыс. бел. руб.	50 374	56 251	65 432
Общая сумма дебиторской задолженности, тыс. бел. руб.	86 971	74 810	35 754
Общая сумма кредиторской задолженности, в т.ч. просроченной, задолженности по платежам в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, тыс. бел. руб.	23 127 -	21 423 -	16 173 -
Сумма резервного фонда, тыс. бел. руб.	22 254	32 329	45 579
Фонд переоценки статей баланса, тыс. бел. руб.	124 413	132 753	126 089
Размер достаточности нормативного капитала, %	19,246	18,996	17,822
Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну акцию:			
на одну простую акцию, бел. руб. коп.	0,00191	0,00214	0,00260
на одну привилегированную акцию, бел. руб. коп.	0,03	0,03	0,03
Стоимость нормативного (собственного) капитала Банка на 1 января отчетного года, приходящаяся на одну акцию, бел. руб. коп.	0,29	0,3	0,3
Среднесписочная численность работников Банка, чел.	6 673	6 046	5 383
Количество учредителей (участников) всего	11 039	11 004	10 930
в том числе:			
- юридические лица	2 348	2 312	2 216
- физические лица	8 691	8 692	8 714

Сведения о примененных к Банку мерах административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства:

Нарушение	Наименование государственного органа, по решению которого эмитент привлечен к административной ответственности	Сумма штрафа, (бел. руб. коп.) по состоянию		
		на 01.01.2019	на 01.01.2020	на 01.01.2021
Законодательство о ценных бумагах	-	-	-	-
Налоговое законодательство	ИМНС	-	-	-
ИТОГО:		-	-	-

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

Основным видом деятельности за последние 3 года, по которому получено десять и более процентов выручки от реализации работ, услуг является деятельность Банка по кредитованию населения и субъектов хозяйствования.

#### **4. Планы развития Банка**

ОАО «Белагропромбанк» является одним из крупнейших банков Республики Беларусь и входит в состав системообразующих банков страны.

Деятельность Банка направлена на реализацию государственной политики по развитию агропромышленного сектора экономики, решение других задач, определяемых государством, как основным собственником Банка, и реализацию клиентоориентированной стратегии своего развития.

На протяжении последних лет Банк стабильно обеспечивает эффективную работу и финансовую устойчивость. Основным источником формирования доходов Банка являются доходы, формируемые от проведения активных операций с корпоративными клиентами и физическими лицами.

Стратегическим планом развития Банка предусматриваются мероприятия, направленные на содействие развитию экономики Республики Беларусь, а также повышение собственной эффективности и инновационности с учетом уже существующих либо зарождающихся тенденций в финансовом секторе.

Основными стратегическими приоритетами Банка являются:

- поддержание и укрепление позиций на основных сегментах рынка финансовых услуг для юридических лиц и населения;
- интенсификация использования кредитных линий международных финансовых институтов;
- обеспечение операционной эффективности и применение адекватной системы управления рисками.

В среднесрочной перспективе Банк планирует проводить взвешенную политику в части динамики активных операций с учетом оценки

макроэкономических и правовых условий функционирования, финансового состояния основных категорий контрагентов, использования эффективных механизмов возврата предоставленных денежных средств.

Кредитные вложения в обозримой перспективе останутся в качестве доминирующего инструмента при формировании активов Банка.

Кредитная политика Банка будет ориентирована на:

- постепенную диверсификацию кредитного портфеля по отраслевой принадлежности заемщиков с поддержанием устойчивой тенденции опережающих темпов роста кредитов субъектам малого и среднего бизнеса и физическим лицам;

- поддержание, с учетом складывающейся конъюнктуры на денежно-кредитном рынке, приемлемого уровня рентабельности кредитных операций;

- минимизацию воздействия кредитных рисков на результаты деятельности Банка.

В качестве источников ресурсного обеспечения своих активов Банком рассматриваются средства, мобилизуемые на основных сегментах внутреннего финансового рынка, средства бюджета, а также внешние заимствования.

Основными целями развития взаимоотношений Банка с международными кредитно-финансовыми институтами будут являться:

- привлечение внешних источников ресурсов для реализации проектов, связанных с развитием бизнеса обслуживаемых клиентов;

- оптимизация каналов для проведения международных расчетов по операциям Банка и клиентов, расширение доступа к финансовым рынкам развитых государств, в том числе активизация работы Банка на различных сегментах рынка капитала;

- изучение опыта организации обслуживания клиентов и проведения операций на международных рынках капитала зарубежных банков-партнеров.

По направлению корпоративного бизнеса Банк продолжит придерживаться подхода, основанного на обеспечении высококачественного клиентоориентированного сервиса и постоянном повышении его уровня. Модель обслуживания корпоративных клиентов предполагает, в том числе, поиск наиболее удобной формы взаимодействия. В этих целях внимание Банка будет направлено на расширение сервиса «финансовый супермаркет» по предоставлению банковских, страховых, финансовых, лизинговых, консалтинговых и иных взаимосвязанных продуктов, а также спектра каналов коммуникации, развитие цифровых каналов (SMS и e-mail рассылки, Push-уведомления, Facebook messenger, чат-боты и пр.).

Развитие розничного бизнеса будет сопряжено с совершенствованием продуктовой линейки Банка путем как модификации действующих, так и вывода на рынок новых продуктов, базирующихся на современных информационных технологиях.

В среднесрочной перспективе совершенствование взаимоотношений с клиентами как корпоративного блока, так и розничного направления бизнеса,

Банк будет выстраивать через расширение сети центров притяжения и дальнейшее развитие собственной экосистемы.

В 3-х летнем периоде развития Банк предполагает стабильное функционирование и получение прибыли ежегодно в размере не менее 35,0 млн. белорусских рублей с учетом складывающейся макроэкономической ситуации.

Процесс совершенствования системы управления рисками в Банке будет направлен на решение следующих основных задач:

- применение системы ограничения рисков Банка, основанной как на утверждении показателей толерантности к рискам, их пороговых значений, осуществлении на постоянной основе мониторинга и анализа соблюдения показателей толерантности к рискам, так и на совершенствовании системы установления и независимого контроля лимитов и ограничений Банка;

- поддержание значений пруденциальных нормативов безопасного функционирования Банка (в области ликвидности, достаточности нормативного капитала, валютного и кредитного рисков) на уровне, не ниже установленных Национальным банком Республики Беларусь;

- совершенствование системы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции на основе ключевых и иных индикаторов рисков по всем видам рисков, используемых для наблюдения за основными факторами риска, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или уменьшение возможного негативного воздействия рисков на результаты работы Банка;

- осуществление на ежемесячной основе внутренней оценки достаточности капитала, направленной на определение размера капитала Банка, необходимого для покрытия непредвиденных потерь от существенных рисков в случае возникновения кризисных ситуаций и сопоставления его с доступным капиталом (имеющимся в распоряжении Банка), установление и контроль лимитов капитала по видам рисков, по бизнес-направлениям, по структурным подразделениям, генерирующим риски;

- использование процессного подхода в управлении операционным риском, позволяющего отслеживать зоны концентрации риска в разрезе функционирующих в Банке бизнес-процессов с возможностью анализа различных факторов риска с целью дальнейшей оптимизации процессов, систем, технологий, используемых в Банке;

- осуществление в процессе управления рисками анализа различных факторов риска с целью обеспечения максимально эффективного функционирования модели управления рисками.

Заместитель  
Председателя Правления  
ОАО «Белагропромбанк»

Н.М.Калаева

Главный бухгалтер  
ОАО «Белагропромбанк»

М.А.Шаповалова