

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания
наблюдательного совета
ОАО «Белагпропромбанк»

26.12.2022 № 26

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ
ДВЕСТИ ПЯТЬДЕСЯТ ТРЕТЬЕГО ВЫПУСКА

Эмитент:
открытое акционерное общество «Белагпропромбанк»
(ОАО «Белагпропромбанк»)

г. Минск 2022

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»;

сокращенное: ОАО «Белагропромбанк» (далее – Банк).

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

Республика Беларусь, 220036, г. Минск, пр-т Жукова, д. 3;

телефон: (017) 229 63 26, факс (017) 229 64 49;

адрес официального сайта: www.belarpb.by (далее – сайт Банка);

электронный адрес (e-mail): info@belarpb.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. Номер текущего (расчетного) банковского счета, на который будут зачисляться средства, поступающие при размещении облигаций

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций Банка настоящего выпуска, будут зачисляться в соответствии с законодательством в белорусских рублях в безналичном порядке на текущий (расчетный) банковский счет Банка BY03 BAPB 3811 0096 4003 8000 0000, БИК BAPBBY2X.

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) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1085, выданного Министерством финансов.

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

В состав Банка входит одно представительство: представительство ОАО «Белагропромбанк» в Итальянской Республике, место нахождения: Итальянская Республика, г. Милан 20122, ул. Филиппо Корридони, 1.

1.7. Информация не раскрывается.

1.8. Информация не раскрывается.

1.9. Информация не раскрывается.

1.10. Информация не раскрывается.

1.11. Информация не раскрывается.

1.12. Информация не раскрывается.

1.13. Сведения о размещенных Банком эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении (по состоянию на 01.12.2022)

1.13.1. Акции Банка:

Банк в полном объеме разместил акции общим количеством 9 391 760 702 штуки номинальной стоимостью 0 белорусских рублей 20 копеек на сумму 1 878 352 140 белорусских рублей 40 копеек, в том числе: простые (обыкновенные) акции – 9 391 753 821 штука на сумму 1 878 350 764 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	15,00	15,00	1
Облигации Банка для юридических лиц	1 627,98	713,04	13

1.14. Порядок раскрытия Банком информации на рынке ценных бумаг

Банк в порядке и в сроки, установленные законодательством, раскрывает на рынке ценных бумаг:

- путем предоставления в Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – регистрирующий орган) (в соответствии с Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 № 43) следующую информацию:

периодическую отчетность, составляемую на 1 января года по итогам финансового года, следующего за отчетным (в составе, определенном законодательством), – не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, за исключением отдельной информации, которая представляется не позднее тридцати пяти календарных дней со дня окончания отчетного года;

периодическую отчетность, составляемую ежеквартально по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября по итогам отчетного квартала (в составе, определенном законодательством), – не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала;

о своей реорганизации, а также о реорганизации своих дочерних и зависимых хозяйственных обществ – 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 своей ликвидации, а также о ликвидации своих дочерних и зависимых хозяйственных обществ – 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;

- путем размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее – ЕИРРЦБ) и сайте Банка, в объеме, определенном Банком:

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);

изменения и (или) дополнения, внесенные в настоящий документ, – не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в настоящий документ регистрирующим органом;

краткую информацию об эмиссии облигаций двести пятьдесят третьего выпуска после ее заверения регистрирующим органом;

информацию о результатах своей финансово-хозяйственной деятельности;

информацию об иных существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности 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 пятьдесят третьем выпуске облигаций в соответствии с Уставом Банка принято и утверждено наблюдательным советом Банка 26.12.2022, протокол № 26.

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

Выпуск облигаций зарегистрирован регистрирующим органом 31 января 2023 г.

Государственный регистрационный номер выпуска 5-200-02-4467.

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

Эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения денежных средств юридических лиц – резидентов Республики Беларусь для фондирования активных операций корпоративных клиентов 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 согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 12.01.2023 № 9).

По состоянию на 01.12.2022 нормативный капитал Банка составляет 2 467 667,4 тыс. белорусских рублей.

В случае если объем настоящего выпуска облигаций (общий объем находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций Банка) превысит размер нормативного капитала Банка, Банк не позднее двух месяцев с даты, на которую им определялся размер нормативного капитала, предоставляет на сумму такого превышения обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа № 277, либо осуществляет 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 двести пятьдесят третьем выпуске облигаций. Раскрытие внесенных изменений и (или) дополнений в настоящий документ осуществляется Банком в соответствии с подпунктом 1.14 пункта 1 настоящего документа.

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

Номер выпуска	253
Вид, форма облигаций	Именные, процентные, неконвертируемые, в бездокументарной форме
Объем выпуска, белорусских рублей	20 000 000,00
Количество облигаций, штук	200 000
Номинальная стоимость облигации, белорусских рублей	100,00

2.6. Способ и срок размещения облигаций

Размещение облигаций осуществляется в соответствии с законодательством путем проведения открытой продажи на неорганизованном рынке.

Дата начала размещения облигаций – 20.02.2023, дата окончания размещения облигаций – 19.02.2037. 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 открытой продажи облигаций

Размещение облигаций осуществляется в течение периода размещения облигаций, указанного в подпункте 2.6 настоящего пункта, в подразделениях Банка, указанных на сайте Банка, в соответствии с регламентом работы соответствующего подразделения Банка.

Владельцами облигаций могут быть юридические лица – резиденты Республики Беларусь. Юридические лица, изъявившие желание приобрести облигации, обязаны перечислить денежные средства в безналичном порядке на счет Банка, указанный в договоре купли-продажи облигаций.

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 приостанавливается с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода (далее – доход), досрочного погашения. В дату выплаты дохода, досрочного погашения части выпуска облигаций 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 дни срока размещения облигации размещаются по текущей стоимости, которая рассчитывается на дату совершения сделки по формуле:

$$C = N_n + D_n,$$

где:

С – текущая стоимость облигации;

N_n – номинальная стоимость облигации;

D_n – накопленный доход.

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

Расчет величины текущей стоимости облигации 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 (порядок его определения)

По облигациям устанавливается постоянный доход на весь срок обращения облигаций в размере 1 (одного) процента годовых.

Величина дохода рассчитывается по формуле:

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

где:

D – доход, выплачиваемый периодически в течение срока обращения облигаций;

N_n – номинальная стоимость облигации;

P_n – ставка дохода, указанная в настоящем подпункте;

T_{365} – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

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.

2.10. Порядок и сроки выплаты дохода

Период начисления дохода – с 21.02.2023 по 19.02.2038 (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату начала погашения облигаций включительно).

Доход за первый период начисления дохода начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты включительно. Доход 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 (в последнем периоде – по дату начала погашения) включительно.

Доход выплачивается в течение срока обращения облигаций в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием Банка для целей выплаты дохода, путем перечисления денежных

средств в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев облигаций.

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

Порядковый номер периода начисления дохода	Период начисления дохода			Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода
	начало периода	окончание периода, дата выплаты дохода	продолжительность периода, календарных дней	
1	2	3	4	5
1	21.02.2023	19.05.2023	88	16.05.2023
2	20.05.2023	19.08.2023	92	16.08.2023
3	20.08.2023	19.11.2023	92	15.11.2023
4	20.11.2023	19.02.2024	92	14.02.2024
5	20.02.2024	19.05.2024	90	15.05.2024
6	20.05.2024	19.08.2024	92	14.08.2024
7	20.08.2024	19.11.2024	92	14.11.2024
8	20.11.2024	19.02.2025	92	14.02.2025
9	20.02.2025	19.05.2025	89	14.05.2025
10	20.05.2025	19.08.2025	92	14.08.2025
11	20.08.2025	19.11.2025	92	14.11.2025
12	20.11.2025	19.02.2026	92	16.02.2026
13	20.02.2026	19.05.2026	89	14.05.2026
14	20.05.2026	19.08.2026	92	14.08.2026
15	20.08.2026	19.11.2026	92	16.11.2026
16	20.11.2026	19.02.2027	92	16.02.2027
17	20.02.2027	19.05.2027	89	14.05.2027
18	20.05.2027	19.08.2027	92	16.08.2027
19	20.08.2027	19.11.2027	92	16.11.2027
20	20.11.2027	19.02.2028	92	16.02.2028
21	20.02.2028	19.05.2028	90	16.05.2028
22	20.05.2028	19.08.2028	92	16.08.2028
23	20.08.2028	19.11.2028	92	15.11.2028
24	20.11.2028	19.02.2029	92	14.02.2029
25	20.02.2029	19.05.2029	89	16.05.2029
26	20.05.2029	19.08.2029	92	15.08.2029
27	20.08.2029	19.11.2029	92	14.11.2029
28	20.11.2029	19.02.2030	92	14.02.2030
29	20.02.2030	19.05.2030	89	15.05.2030
30	20.05.2030	19.08.2030	92	14.08.2030
31	20.08.2030	19.11.2030	92	14.11.2030
32	20.11.2030	19.02.2031	92	14.02.2031
33	20.02.2031	19.05.2031	89	14.05.2031
34	20.05.2031	19.08.2031	92	14.08.2031
35	20.08.2031	19.11.2031	92	14.11.2031
36	20.11.2031	19.02.2032	92	16.02.2032
37	20.02.2032	19.05.2032	90	14.05.2032
38	20.05.2032	19.08.2032	92	16.08.2032
39	20.08.2032	19.11.2032	92	16.11.2032

1	2	3	4	5
40	20.11.2032	19.02.2033	92	16.02.2033
41	20.02.2033	19.05.2033	89	16.05.2033
42	20.05.2033	19.08.2033	92	16.08.2033
43	20.08.2033	19.11.2033	92	16.11.2033
44	20.11.2033	19.02.2034	92	15.02.2034
45	20.02.2034	19.05.2034	89	16.05.2034
46	20.05.2034	19.08.2034	92	16.08.2034
47	20.08.2034	19.11.2034	92	15.11.2034
48	20.11.2034	19.02.2035	92	14.02.2035
49	20.02.2035	19.05.2035	89	16.05.2035
50	20.05.2035	19.08.2035	92	15.08.2035
51	20.08.2035	19.11.2035	92	14.11.2035
52	20.11.2035	19.02.2036	92	14.02.2036
53	20.02.2036	19.05.2036	90	14.05.2036
54	20.05.2036	19.08.2036	92	14.08.2036
55	20.08.2036	19.11.2036	92	14.11.2036
56	20.11.2036	19.02.2037	92	16.02.2037
57	20.02.2037	19.05.2037	89	14.05.2037
58	20.05.2037	19.08.2037	92	14.08.2037
59	20.08.2037	19.11.2037	92	16.11.2037
60	20.11.2037	19.02.2038	92	16.02.2038
ИТОГО:	х	х	5 478	х

В случае если дата выплаты дохода выпадает на нерабочий день, выплата дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. 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.

В случае если дата формирования реестра владельцев облигаций выпадает на нерабочий день депозитария Банка, формирование реестра осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по состоянию на соответствующую дату формирования реестра, указанную в таблице настоящего подпункта.

Обязанность Банка по выплате дохода 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 облигаций 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 – 5 478 календарных дней (с 20.02.2023 по 19.02.2038). Для расчета срока обращения облигаций день начала размещения 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 и локальными правовыми актами Биржи, оформляются протоколом о результатах торгов.

Сделки с облигациями на неорганизованном рынке:

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

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

Сделки с облигациями прекращаются с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода, досрочного погашения, погашения. В дату выплаты дохода, досрочного погашения части выпуска облигаций сделки с облигациями возобновляются.

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

Банк осуществляет досрочное погашение выпуска облигаций либо его части по решению наблюдательного совета Банка в случае, установленном в части третьей подпункта 2.4 настоящего пункта, при невозможности предоставления обеспечения.

Банк вправе по собственной инициативе осуществить досрочное погашение выпуска облигаций либо его части в случае принятия соответствующего решения наблюдательным советом Банка.

В случае принятия решения о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части Банк:

уведомляет владельцев облигаций о принятом решении о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части за пять рабочих дней до установленной даты досрочного погашения выпуска облигаций либо его части путем размещения соответствующей информации на ЕИРРЦБ и сайте Банка;

раскрывает информацию о дате формирования реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения выпуска облигаций или его части не позднее двух рабочих дней с даты принятия решения о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части путем размещения на ЕИРРЦБ и сайте Банка.

При досрочном погашении облигаций владельцу облигаций выплачивается номинальная стоимость, а также 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 причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций.

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.

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

В соответствии с законодательством о ценных бумагах владельцы облигаций обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств, необходимых для досрочного 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.

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 облигаций 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.

После досрочного погашения выпуска облигаций Банк в установленном порядке уведомляет регистрирующий орган 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

В период обращения облигаций Банк обязуется осуществлять приобретение облигаций до даты начала их погашения по инициативе владельцев облигаций:

- в даты выплаты дохода, указанные в подпункте 2.10 настоящего пункта, за исключением 19.02.2038, по номинальной стоимости;
- в иные сроки по текущей стоимости.

Приобретение облигаций осуществляется Банком на неорганизованном рынке в объеме и в порядке, определенных соответствующим договором купли-продажи, заключенным между владельцем облигаций и Банком, и (или) организованным рынке в соответствии с регламентом Биржи.

В случае если дата приобретения облигаций Банком выпадает на нерабочий день, приобретение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим.

Для продажи облигаций Банку владелец облигаций должен:

а) не позднее трех рабочих дней до предполагаемой даты продажи предоставить в Банк заявление о намерении осуществить такую продажу, которое должно содержать:

наименование владельца облигаций;

наименование ценной бумаги;

количество облигаций, предложенных для продажи; номер и дата договора (в случае приобретения облигаций у Банка);

банковские реквизиты счета для перечисления денежных средств за проданные облигации (в случае если приобретение облигаций осуществляется Банком на неорганизованном рынке);

согласие с условиями приобретения облигаций Банком, которые изложены в настоящем подпункте;

юридический адрес (место нахождения) и контактные телефоны владельца облигаций;

наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, являющегося участником торгов Биржи, который будет осуществлять продажу облигаций (в случае если владелец облигаций не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и продажа облигаций осуществляется на организованным рынке);

подпись уполномоченного лица и печать владельца облигаций (печать может не проставляться организациями, которые в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь вправе не использовать печати).

б) на неорганизованном рынке:

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

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

в) на организованном рынке:

не позднее 10.30 дня продажи перевести в соответствии с законодательством указанные в заявлении облигации на соответствующий раздел своего счета «депо» для участия в торгах на Бирже.

В случае невыполнения владельцем облигаций вышеперечисленных условий, приобретение облигаций Банком не осуществляется.

Банк имеет право осуществлять в соответствии с законодательством:

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

2.14. Срок и порядок погашения облигаций

Дата начала погашения облигаций – 19.02.2038. 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.

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

Погашение облигаций осуществляется:

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций. Реестр владельцев облигаций для целей погашения формируется депозитарием Банка на 16.02.2038. 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 16.02.2038;

путем перечисления в безналичном порядке причитающихся сумм денежных средств в соответствии с законодательством на счета владельцев облигаций.

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 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.

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 облигаций 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.

После погашения выпуска облигаций Банк в установленном порядке уведомляет регистрирующий орган о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг облигаций данного выпуска.

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

Конвертация облигаций настоящего 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 инвесторам в случае признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций

В случае признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций Министерством финансов все облигации подлежат изъятию из обращения, а средства, полученные Банком от размещения выпуска облигаций, в том числе причитающийся доход 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.

Все издержки, связанные с признанием выпуска облигаций недействительным, запрещением эмиссии облигаций и возвратом средств владельцам облигаций, относятся на счет Банка.

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств перечисляется владельцам облигаций в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев облигаций.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций причитающейся к выплате суммы денежных средств, владелец облигаций должен осуществить перевод 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 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.

Не позднее пяти рабочих дней со дня окончания срока, установленного настоящим подпунктом, Банк письменно уведомляет Министерство финансов о возврате владельцам облигаций в полном объеме причитающейся к выплате суммы денежных средств.

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 (по состоянию на 01.11.2022)

Показатели	Сумма, тыс. бел. руб.
1	2
Размер нормативного капитала	2 431 718,8

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства к Банку не применялись.

Остальная информация не раскрывается.

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

Показатели	По состоянию на:		
	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022
1	2	3	4
Размер нормативного капитала, тыс. бел. руб.	1 829 486,6	1 873 127,2	1 890 218,3
Размер достаточности нормативного капитала, %	18,996	17,798	15,992
Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну акцию:			
на одну простую акцию, бел. руб. коп.	0,00214	0,00260	0,00641
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.	0,3	0,3	0,31

	1	2	3	4
Среднесписочная численность работников Банка, чел.		6 046	5 383	5 129

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства за последние три года к Банку не применялись.

Остальная информация не раскрывается.

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

Банк является одним из крупнейших универсальных банков Республики Беларусь и входит в состав системообразующих банков страны.

Деятельность Банка неразрывно связана с экономической политикой страны и направлена на содействие развитию агропромышленного комплекса, малого и среднего предпринимательства.

Банк устойчиво занимает вторую позицию в банковской системе по таким показателям как величина ресурсной базы и размер требований к экономике, величина нормативного капитала, депозиты физических и юридических лиц, что изначально создает преимущества для ведения бизнеса как с точки зрения его масштаба, так и с точки зрения количества и качества инфраструктуры.

На протяжении последних лет Банк стабильно обеспечивает эффективную работу и финансовую устойчивость. Основным источником полученных 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 финансовой устойчивости с учетом развития тенденций банковского сектора.

Основными стратегическими приоритетами развития Банка являются:

поддержание и укрепление позиций на основных сегментах рынка финансовых услуг для юридических лиц и населения;

развитие цифровизации;

обеспечение операционной эффективности и поддержание «достаточно эффективной» оценки системы управления рисками и системы внутреннего контроля.

По направлению корпоративного бизнеса Банк нацелен на повышение эффективности деятельности за счет выстраивания успешных моделей взаимодействия с клиентами, укрепления лидирующих позиций в

обслуживании сегмента малого и среднего бизнеса, реинжиниринга бизнес-процессов обслуживания клиентов, повышения уровня клиентского сервиса. Совершенствование бизнес-процессов корпоративного блока будет способствовать созданию технологичных продуктов и услуг и увеличению доли цифровых продаж.

Одним из новых форматов дальнейшего сотрудничества с корпоративными клиентами является развитие экосистемы Банка. Развитие экосистемы будет направлено на повышение уровня проникновения банковских продуктов и услуг, привлечение новых клиентов, рост бизнеса благодаря использованию возможностей Банка и партнеров, участие в развитии предпринимательской и инновационной инфраструктуры страны.

В 46 населенных пунктах страны успешно функционируют точки взаимодействия с клиентами – центры притяжения «Igrow».

С учетом проводимой работы по развитию экосистемы Банка мероприятия по развитию центров притяжения «Igrow» включены в Государственную программу «Малое и среднее предпринимательство» на 2021-2025 годы.

Развитие розничного бизнеса банка будет направлено на совершенствование продуктовой линейки путем модификации действующих и внедрения новых продуктов, перевод максимального количества продуктов и услуг в цифровые каналы, улучшение качества услуг за счет повышения компетенций персонала, выделения менеджеров по сопровождению отдельных категорий клиентов. В рамках развития каналов продаж внимание будет уделяться развитию партнерских программ, трансформации офисов продаж в цифровые офисы и повышение их роли в продвижении продуктов и развитии цифровых навыков у клиентов.

Кредитная политика Банка будет ориентирована на:

поддержку организаций сегмента аграрного бизнеса на условиях ориентации на преимущество объема кредитных сделок, заключаемых на рыночных условиях;

рост опережающими темпами кредитов субъектам малого и среднего бизнеса и физическим лицам;

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

В среднесрочной перспективе Банк планирует проводить взвешенную политику в части динамики активных операций, основанную на поддержании сбалансированного роста в зависимости от изменений макроэкономических факторов и рыночных условий.

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

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

диверсификация источников финансирования и оптимизация каналов для проведения международных расчетов с учетом географии экспортно-импортного взаимодействия с клиентами;

реализация новых проектов в области синдицированного кредитования; активное взаимодействие с контрагентами с целью формирования положительного имиджа Банка и продвижение его интересов.

В 3-х летнем периоде развития Банк предполагает стабильное функционирование и укрепление своих позиций на финансовом рынке. Рентабельность капитала к концу 2025 года планируется на уровне не менее 5%.

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

- применение системы ограничения рисков Банка, основанной как на утверждении показателей риск-аппетита и толерантности к рискам, их пороговых значений, осуществлении на постоянной основе мониторинга и анализа соблюдения показателей риск-аппетита и 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;

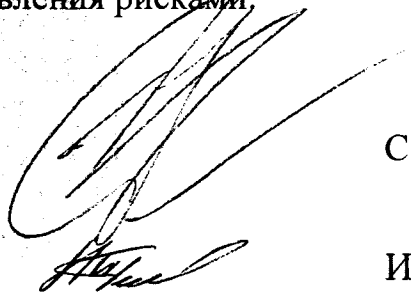
- совершенствование системы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции на основе ключевых и иных индикаторов рисков по всем видам рисков, используемых для наблюдения за основными факторами риска, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение 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»



С.П.Чугай

Главный бухгалтер
ОАО «Белагропромбанк»

И.П.Гейно