



УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания
Наблюдательного совета
ОАО «Белагропромбанк»

24.12.2020 № 22

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ
ДВЕСТИ ТРИДЦАТЬ ДЕВЯТОГО ВЫПУСКА

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

г. Минск 2020

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 25, телефон/факс (017) 229 64 42

адрес официального сайта: www.belapb.by

электронный адрес (e-mail): 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, в том числе счетов в иностранной валюте, на которые будут зачисляться средства, поступающие при размещении облигаций

Средства от размещения облигаций Банка подлежат зачислению на лицевой счет балансового счета 4940 по учету облигаций.

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 24.03.2020):

№ 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.Митрофанова Татьяна Вячеславовна, 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.Подковыров Владимир Иванович, заместитель Председателя Правления Банка. Владеет одной привилегированной акцией Банка, доля в уставном фонде Банка составляет 0,00000002%.

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

7.Шевцова Наталья Петровна, 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.Калаева Надежда Михайловна, директор Казначейства Банка. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

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

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

Список членов Ревизионной комиссии Банка:

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

2.Рыбальченко Дмитрий Витальевич, заместитель Генерального директора БРУСП «Белгосстрах». 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.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.

5.Скрудневский Александр Николаевич, Первый заместитель Председателя Правления Белорусского республиканского союза потребительских обществ. 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 01.12.2020)

№ 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»	110 434 589	58 530 332,17	92,97
3	ОАО «Озерицкий-Агро»	143 493	14 349 300,00	99,70
4	УП «Агробизнесконсалт»	-	448 215,94	100,00
5	ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского»	172 315	17 231 500,00	49,98

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 01.12.2020):

Общее количество акционеров банка – 10 934 лица, в том числе:

- юридические лица – 2 221 лицо;
- физические лица – 8 713 лицо.

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 01.12.2020)

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 имелась заинтересованность его аффилированных лиц

Стороны сделки	Предмет сделки	Критерий заинтересованности	Предполагаемая выгода для сторон сделки
1	2	3	4
2019 год			
ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Туровщина»	Договор о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи от 26.07.2019 № 32 (автомобиль, автомобильные запчасти)	Банк владеет 20 и более % долей в уставном фонде ОАО «Туровщина»	Укрепление материально-технической базы

ОАО «Белагпромбанк» и ОАО «Озерицкий-Агро»	Договор о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи от 10.09.2019 № 39 (коммутатор)	Банк владеет 20 и более % долей в уставном фонде ОАО «Озерицкий-Агро»	Укрепление материально-технической базы
ОАО «Белагпромбанк» и ОАО «Туровщина»	Договор о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи от 26.12.2019 № 57 (автомобиль, автомобильные запчасти)	Банк владеет 20 и более % долей в уставном фонде ОАО «Туровщина»	Укрепление материально-технической базы
2020 год			
ОАО «Белагпромбанк» 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 «Белагпромбанк» 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 «Белагпромбанк» 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 «Белагпромбанк» 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

1.12. Сведения об инвестициях в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда (по состоянию на 01.12.2020)

№ п/п	Наименование юридических лиц	Сумма участия (бел. руб. коп.)	Количество акций (шт.)	Доля в уставном фонде, %
1	ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»	2 057 168,00	1 616	8,37
2	ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп»	8 468 100,00	84 681	7,00
3	СООО «Асоба»	2 195 828,15	-	19,80
4	ОАО «Белмедстекло»	2 184 526,00	2 184 526	11,51
5	ОАО «Гамма вкуса»	2 529 406,00	459 892	19,98
	Всего:	17 435 028,15	х	х

1.13. Сведения о размещенных Банком эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении (по состоянию на 01.12.2020)

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:

В обращении находится 10 выпусков облигаций банка для юридических лиц, номинированных в национальной валюте, объемом 1 327,98 млн. белорусских рублей, размещено облигаций на 1 138,63 млн. белорусских рублей.

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. Краткая информация об эмиссии облигаций размещается Банком на ЕИРРЦБ, а также на официальном сайте Банка после ее заверения Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь.

1.14.6. Изменения и (или) дополнения, внесенные в проспект эмиссии облигаций, раскрываются Банком не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии 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

Доход в виде процентов, полученный владельцем облигации, не облагается подоходным налогом в соответствии со статьей 208 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 тридцать девятом выпуске облигаций в соответствии с Уставом Банка принято и утверждено Наблюдательным советом Банка 24.12.2020, протокол № 22.

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

Выпуск облигаций зарегистрирован Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь 21.01.2021. Государственный регистрационный номер выпуска 5-200-02- 4224.

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

Эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения денежных средств физических лиц.

Привлеченные средства от размещения облигаций будут направлены на пополнение ресурсной базы Банка.

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 01.12.2020 нормативный капитал Банка составляет 1 873 018,6 тыс. белорусских рублей.

В случае если объем настоящего выпуска облигаций (общий объем находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций Банка) превысит размер нормативного капитала, Банк предоставляет на сумму такого превышения обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа № 277, либо не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения 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 и изменений в решение о выпуске облигаций 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	239
Вид, форма облигаций	Именные, процентные, неконвертируемые, в бездокументарной форме
Объем выпуска, белорусских рублей	5 000 000
Количество облигаций, штук	50 000
Номинальная стоимость облигации, белорусских рублей	100

2.6. Способ и срок размещения облигаций

Размещение облигаций осуществляется в соответствии с законодательством путем проведения открытой продажи физическим лицам – резидентам и нерезидентам Республики Беларусь на неорганизованном рынке.

Дата начала размещения облигаций – 01.02.2021, дата окончания размещения облигаций – 06.04.2021. Срок размещения может быть сокращен в случае полного 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 Банком посредством канала дистанционного банковского обслуживания – программного комплекса «Электронная торговая площадка банков» из состава централизованной интегрированной банковской системы «SC-BANK NT» (далее – ЭТП) на основании договоров открытой продажи облигаций. Договор открытой продажи облигаций заключается Банком с каждым физическим лицом, являющимся владельцем текущего (расчетного) банковского счета, открытого физическим лицом у Банка для расчетов по облигациям Банка, акцептовавшим оферту Банка на заключение договора открытой продажи облигаций, размещенную в ЭТП, при соблюдении условий указанной оферты и в порядке, ею предусмотренном.

Банк вправе не заключать договоры открытой продажи облигаций в период размещения, если условия, определенные данным документом, становятся для Банка экономически невыгодными. Решение о приостановлении (продолжении) заключения договоров открытой продажи облигаций, отзыве (возобновлении действия) оферты в период размещения принимает уполномоченный орган Банка.

Размещение облигаций осуществляется в течение периода размещения облигаций, указанного в подпункте 2.6 пункта 2 настоящего документа, с понедельника по четверг – с 8:30 до 17:00, в пятницу – с 8:30 до 15:45. В предпраздничные дни время размещения облигаций сокращается на один час.

Оплата облигаций при их покупке осуществляется в валюте номинала облигации в безналичном порядке в соответствии с договором открытой продажи облигаций и законодательством.

Размещение облигаций не осуществляется с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода (далее – доход), досрочного погашения в течение срока размещения облигаций. 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 пункта 2 настоящего документа, 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 пункта 2 настоящего документа.

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 устанавливается постоянный доход на весь срок обращения облигаций в виде фиксированного годового процента к номинальной стоимости облигации.

Размер величины дохода по облигациям устанавливается Правлением Банка путем принятия соответствующего решения в срок не позднее 7 календарных дней до даты начала размещения облигаций.

Информация о величине дохода по облигациям, установленной Банком, раскрывается Банком не позднее 4 календарных дней до даты начала размещения облигаций путем размещения соответствующей информации на ЕИРРЦБ и на официальном сайте Банка.

Величина дохода рассчитывается по формуле:

$$Д = \frac{Нп \times Пп}{100} \times \frac{T365}{365};$$

где:

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

Нп – номинальная стоимость облигации;

Пп – ставка дохода за период начисления дохода, установленная Банком в соответствии с настоящим подпунктом;

T365 – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 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 денежных единицах, в которых выражена их номинальная стоимость.

2.10. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям

Период начисления дохода по облигациям – с 02.02.2021 по 06.05.2021 (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 последующий период 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	02.02.2021	23.03.2021	50	19.03.2021
2	24.03.2021	06.05.2021	44	04.05.2021
ИТОГО:	х	х	94	х

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.

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

Обращение облигаций осуществляется среди физических лиц в соответствии с законодательством.

Срок обращения облигаций – 94 календарных дня (с 01.02.2021 по 06.05.2021). День начала размещения облигаций и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

Сделки с облигациями в процессе их обращения осуществляются на неорганизованном рынке и (или) организованном рынке в соответствии с порядком, установленным ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Сделки с облигациями прекращаются с даты (дня) формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода, досрочного погашения, погашения, определенной(ого) соответственно подпунктами 2.10, 2.12, 2.14 пункта 2 настоящего документа.

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:

- неразмещенных облигаций выпуска либо части неразмещенных облигаций выпуска;
- размещенных в полном объеме выпуска либо части размещенных облигаций.

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, а также адресной рассылки соответствующего уведомления в электронном виде в ЭТП.

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 два рабочих дня до установленной Банком даты досрочного погашения облигаций;

путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с законодательством причитающихся денежных средств в валюте номинала 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 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 осуществляется 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

Банк не осуществляет приобретение облигаций до даты начала их погашения.

2.14. Порядок и срок погашения облигаций

Дата начала погашения облигаций – 06.05.2021. 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 04.05.2021. 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 04.05.2021.

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.

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 тридцать девятого выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения не осуществляется.

2.16. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана 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 01.11.2020
1	2
Размер нормативного капитала	1 852 654,2
Остаточная стоимость основных средств (по группам), в том числе:	237 530
здания и сооружения	181 667
вычислительная техника	12 290
транспортные средства	1 308
прочие	23 036
полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	5 684
вложения в основные средства и незавершенное строительство, в имущество, полученное в аренду оборудование к установке и строительные материалы	13 545
Нематериальные активы	40 221
Сумма накопленной прибыли	403 732
Сумма прибыли до налогообложения	58 775
Сумма прибыли	58 775
Общая сумма дебиторской задолженности	39 420
Общая сумма кредиторской задолженности, в т.ч. задолженности по платежам в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	14 787 -

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 01.11.2020, (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:		
	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
1	2	3	4
Размер нормативного капитала, тыс. бел. руб.	1 739 372,1	1 782 020,7	1 829 486,6
Остаточная стоимость основных средств, (по группам, тыс. бел. руб.)	237 723	232 234	228 308
в том числе:			
здания и сооружения	188 113	186 946	183 794
вычислительная техника	4 637	2 515	3 028
транспортные средства	577	329	1 254
прочие	30 653	24 420	21 150
полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	4 810	12 083	8 718
вложения в основные средства и незавершенное строительство, в имущество, полученное в аренду оборудование к установке и строительные материалы	8 933	5 941	10 364
Нематериальные активы, тыс. бел. руб.	23 894	29 925	37 420
Сумма накопленной прибыли, тыс. бел. руб.	294 385	335 018	370 187
Сумма прибыли до налогообложения, тыс. бел. руб.	21 841	50 387	56 310
Сумма прибыли, тыс. бел. руб.	21 812	50 374	56 251
Общая сумма дебиторской задолженности, тыс. бел. руб.	124 943	86 971	74 810
Общая сумма кредиторской задолженности, в т.ч. просроченной, задолженности по платежам в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, тыс. бел. руб.	16 223 -	23 127 -	21 423 -
Сумма резервного фонда, тыс. бел. руб.	21 163	22 254	32 329
Фонд переоценки статей баланса, тыс. бел. руб.	132 852	124 413	132 753
Размер достаточности нормативного капитала, %	21,852	19,246	18,996
Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну акцию:			
на одну простую акцию, бел. руб. коп.	0,0015	0,00191	0,00214

1	2	3	4
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.	0,28	0,29	0,3
Среднесписочная численность работников Банка, чел.	6 891	6 673	6 046
Количество учредителей (участников) всего	11 120	11 039	11 004
в том числе:			
- юридические лица	2 444	2 348	2 312
- физические лица	8 676	8 691	8 692

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 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2020
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 «Белагпропромбанк» 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:

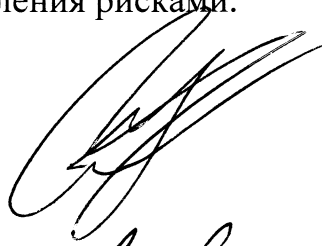
- применение системы ограничения рисков Банка, основанной как на утверждении показателей толерантности к рискам, их пороговых значений, осуществлении на постоянной основе мониторинга и анализа соблюдения показателей толерантности к рискам, так и на совершенствовании системы установления и независимого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

Главный бухгалтер
ОАО «Белагропромбанк»
М.П.




С.П.Чугай

М.А.Шаповалова