

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Департамент по ценным бумагам
Министерства финансов
Республики Беларусь
06.12.2024

УТВЕРЖДЕНО

Протокол
наблюдательного совета
ОАО «Белагропромбанк»
28.11.2024 № 22

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ
ДВЕСТИ ШЕСТЬДЕСЯТ ВТОРОГО ВЫПУСКА

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

г. Минск 2024

РАЗДЕЛ 1 КРАТКОЕ РЕЗЮМЕ

Открытое акционерное общество «Белагропромбанк» (ОАО «Белагропромбанк») (далее – банк) – коммерческое юридическое лицо, зарегистрированное в Национальном банке 3 сентября 1991 г. за номером 20, является универсальным банком и на основании лицензии Национального банка на осуществление банковской деятельности от 17 января 2024 г. № 2 оказывает все основные виды банковских услуг, представленных на рынке, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, финансирование под уступку денежного требования (факторинг), выдачу банковских гарантий, доверительное управление денежными средствами, эмиссию банковских платежных карточек, банковское хранение документов и ценностей.

На основании лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам банк осуществляет брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность, а также деятельность по доверительному управлению ценными бумагами (номер лицензии в Едином реестре лицензий 39200000016267).

В соответствии с уставом основными задачами банка являются:

предоставление качественного конкурентного банковского сервиса в рамках лицензионных полномочий;

стимулирование экономической активности субъектов хозяйствования и граждан Республики Беларусь;

обеспечение сбалансированного, безопасного и эффективного функционирования, основанного на нормах законодательства Республики Беларусь (далее – законодательство), а также международных нормах и требованиях.

Банк выступает одним из крупнейших банков Республики Беларусь и относится к системно значимым банкам первой группы. 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, объем активных карточек в обращении и количество объектов платежной инфраструктуры.

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

В 2023 г. деятельность банка в рамках реализации Стратегического плана развития ОАО «Белагропромбанк» на 2022–2024 гг. была направлена на достижение поставленных целевых ориентиров. По итогам работы за 2023 г. нормативный капитал увеличился до 2 577 млн. рублей, достаточность нормативного капитала составила 15,8% при установленном нормативами минимальном значении (с учетом консервационного буфера) 12,5%. Соблюдались

нормативы безопасного функционирования, установленные Национальным банком.

В рамках оказания ресурсной поддержки роста экономической и инвестиционной активности в стране банк увеличил объем требований к экономике на 21%.

Согласно Стратегическому плану развития ОАО «Белагропромбанк» на 2025–2027 гг. цели и стратегия дальнейшей деятельности банка будут направлены на содействие развитию экономики Республики Беларусь, а также повышение собственной эффективности и финансовой устойчивости с учетом тенденций развития банковского сектора, развитие малого, микро- и розничного бизнеса, расширение и углубление процессов цифровизации.

РАЗДЕЛ 2 ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

Основные параметры выпуска облигаций приведены в таблице 1.

Таблица 1

| № п/п | Наименование показателя | Значение показателя |
|--------------------------------|---|-----------------------------|
| Информация о выпуске облигаций | | |
| 1 | Номер выпуска облигаций | 262 |
| 2 | Наименование органа, утвердившего проспект эмиссии облигаций | Наблюдательный совет банка |
| 3 | Дата, номер и наименование документа, подтверждающего утверждение проспекта эмиссии облигаций | Протокол от 28.11.2024 № 22 |
| 4 | Указание на то, являются облигации именными или на предъявителя | Именные облигации |
| 5 | Форма облигаций (документарная либо бездокументарная) | Бездокументарная |
| 6 | Серия облигаций (для облигаций, эмитируемых в документарной форме) | - |
| 7 | Порядковые номера (диапазон номеров) облигаций (для облигаций, эмитируемых в документарной форме) | - |
| 8 | Количество облигаций в выпуске | 200 000 |
| 9 | Номинальная стоимость облигации | 100 |
| 10 | Имущественный эквивалент номинальной стоимости облигаций (при его наличии): | - |
| 10.1 | наименование (вид) имущественного эквивалента, право на получение которого удостоверяет облигация | - |
| 10.2 | размер имущественного эквивалента, право на получение которого удостоверяет облигация | - |
| 11 | Наименование официальной денежной единицы Республики Беларусь либо валюты, в которой выражена номинальная стоимость облигации | Белорусский рубль |
| 12 | Объем выпуска облигаций | 20 000 000 |
| 13 | Указание на то, являются облигации обеспеченными или необеспеченными | Необеспеченные облигации |

| | | |
|----|--|--|
| 14 | Способ размещения облигаций (открытая продажа либо закрытая продажа) | Открытая продажа |
| 15 | Круг лиц, среди которых осуществляется размещение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты) | Физические лица, за исключением индивидуальных предпринимателей, резиденты и (или) нерезиденты Республики Беларусь |
| 16 | Перечень заранее индивидуально определенных субъектов гражданского права (УНП, полное наименование, место нахождения юридического лица или фамилия, собственное имя, отчество (при его наличии) физического лица), среди которых осуществляется размещение облигаций <i>(указывается в случае размещения облигаций путем закрытой продажи)</i> | - |
| 17 | Круг лиц, среди которых осуществляется обращение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты) | Физические лица, за исключением индивидуальных предпринимателей, резиденты и (или) нерезиденты Республики Беларусь |
| 18 | Дата начала размещения облигаций либо порядок ее определения | 19.12.2024 |
| 19 | Дата окончания размещения облигаций либо порядок ее определения | 18.04.2025 |
| 20 | Срок обращения облигаций (количество календарных дней) | 151 |
| 21 | Дата начала обращения облигаций либо порядок ее определения | 19.12.2024 |
| 22 | Дата окончания обращения облигаций либо порядок ее определения | 19.05.2025 |
| 23 | Дата погашения (начала погашения) облигаций либо порядок ее определения | 19.05.2025 |
| 24 | Дата окончания погашения жилищных облигаций либо порядок ее определения | - |
| 25 | Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций либо порядок ее определения | 15.05.2025 |
| 26 | Количество траншей либо порядок определения количества траншей <i>(указывается в случае размещения облигаций траншами)</i> | - |
| 27 | Количество облигаций в транше либо порядок определения количества облигаций в транше <i>(указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)</i> | - |
| 28 | Дата начала размещения облигаций транша либо порядок ее определения <i>(указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)</i> | - |

| | | |
|----|---|--|
| 29 | Дата окончания размещения облигаций транша либо порядок ее определения (<i>указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами</i>) | - |
| 30 | Вид дохода по облигациям (процент, и (или) дисконт, и (или) иной вид дохода, предусмотренный законодательством о ценных бумагах и установленный в проспекте эмиссии облигаций), иные имущественные права, удостоверяемые облигацией, либо указание, что доход по облигациям не начисляется и не выплачивается | Процент |
| 31 | Периодичность выплаты процентного дохода | 19.02.2025, 18.04.2025, 19.05.2025 |
| 32 | Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию эмитента (да/нет) | Нет |
| 33 | Даты приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию эмитента либо порядок их определения | - |
| 34 | Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию владельца облигаций в установленные даты (да/нет) | Нет |
| 35 | Даты приобретения облигаций эмитентом по требованию владельца облигаций до даты начала погашения облигаций либо порядок их определения | - |
| 36 | Возможность досрочного погашения облигаций всего выпуска либо его части до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска (да/нет) | Да |
| 37 | Дата (даты) досрочного погашения облигаций (при их наличии) либо порядок их определения | Устанавливается по решению наблюдательного совета банка |
| 38 | Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска (да/нет) | Нет |
| 39 | Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения при погашении облигаций данного выпуска (да/нет) | Нет |
| 40 | Наименование органа эмитента, уполномоченного на установление даты начала и даты окончания размещения облигаций (каждого транша), даты начала и даты окончания периода начисления процентного дохода по облигациям, дат выплаты периодически выплачиваемого процентного дохода (дат, на которые будет формироваться реестр владельцев облигаций для целей выплаты данного процентного дохода), даты начала погашения облигаций (даты, на которую будет формироваться реестр владельцев облигаций для целей погашения облигаций), величины | Комитет по управлению активами и пассивами банка уполномочен на установление величины переменного процентного дохода |

| | | |
|--|---|--|
| | дисконтного дохода (за исключением случаев размещения дисконтных облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами) либо постоянного или переменного процентного дохода (порядок определения процентного дохода) после утверждения проспекта эмиссии | |
| Сведения о размере дохода по облигациям | | |
| В случае эмиссии дисконтных облигаций указывается | | |
| 41 | Минимальная цена продажи облигаций (за исключением размещения дисконтных облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами) | - |
| 42 | Размер дисконтного дохода по облигациям (порядок его определения) (определяется как разница между номинальной стоимостью облигаций и минимальной ценой продажи облигаций) | - |
| 43 | Размер ставки дисконта (порядок ее определения) | - |
| В случае эмиссии процентных облигаций указывается: | | |
| 44 | Размер ставки постоянного (переменного) процентного дохода (за исключением случая, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду) | Устанавливается в порядке и на условиях согласно подпункту 4.9.1 пункта 4.9 проспекта эмиссии облигаций двести шестьдесят второго выпуска банка (далее – проспект эмиссии) |
| 45 | Размер ставки постоянного процентного дохода и период ее действия (указывается в случае, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду) | - |
| 46 | Наименование органа эмитента, уполномоченного на установление размера ставки постоянного или переменного процентного дохода (порядка определения процентного дохода), величины (порядка определения величины) дохода по облигациям за второй и последующие периоды начисления процентного дохода | - |
| В случае эмиссии индексированных облигаций | | |
| 47 | Наименование влияющего показателя | - |

РАЗДЕЛ 3 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

3.1. Наименование эмитента.

Наименование банка на белорусском языке:

полное: адкрытае акцыянернае таварыства «Белаграпрамбанк»;
сокращенное: ААТ «Белаграпрамбанк».

Наименование банка на русском языке:

полное: открытое акционерное общество «Белагропромбанк»;
сокращенное: ОАО «Белагропромбанк».

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

Место нахождения: 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.

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

Банк преобразован из Белорусского республиканского банка Агропромбанк СССР учредительной конференцией 11 февраля 1991 г. и зарегистрирован Национальным банком 3 сентября 1991 г., номер государственной регистрации 20.

3.4. Основной вид деятельности эмитента.

Основным видом деятельности банка является деятельность коммерческих банков (код вида деятельности по ОКЭД 64191).

3.5. Сведения о филиалах и представительствах эмитента.

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

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

Депозитарием эмитента является депозитарий банка: место нахождения – Республика Беларусь, 220036, г. Минск, пр-т Жукова, д. 3; зарегистрирован Национальным банком 3 сентября 1991 г., номер государственной регистрации 20, номер лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам в Едином реестре лицензий 39200000016267.

3.7. Среднесписочная численность работников эмитента.

Среднесписочная численность работников банка нарастающим итогом с начала 2024 г. по состоянию на 01.11.2024 составила 5 015 человек.

3.8. Информация не раскрывается.

3.9. Информация не раскрывается.

3.10. Информация не раскрывается.

3.11. Размер уставного фонда и нормативного капитала эмитента.

По состоянию на 01.11.2024:

размер уставного фонда банка составляет 1 878 352,1 тыс. белорусских рублей;

размер нормативного капитала банка составляет 2 798 050,3 тыс. белорусских рублей.

3.12. Сведения о бенефициарных владельцах эмитента.

По состоянию на 01.11.2024 бенефициарные владельцы облигаций в значении, установленном законодательством о ценных бумагах, отсутствуют.

3.13. Информация не раскрывается.

3.14. Информация не раскрывается.

3.15. Информация не раскрывается.

3.16. Сведения о кредитном рейтинге (рейтинге) эмитента, о присвоенном кредитном рейтинге (рейтинге) эмиссионным ценным бумагам эмитента.

Международным рейтинговым агентством Standard & Poor's по состоянию на 01.11.2024 банку присвоены следующие кредитные рейтинги:

долгосрочный рейтинг контрагента по обязательствам в иностранной валюте – CCC;

краткосрочный рейтинг контрагента по обязательствам в иностранной валюте – C;

долгосрочный рейтинг контрагента по обязательствам в национальной валюте – CCC;

краткосрочный рейтинг контрагента по обязательствам в национальной валюте – C.

Кредитный рейтинг эмиссионным ценным бумагам банка не присваивался.

3.17. Сведения о размещенных эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении, в том числе размещенных за пределами Республики Беларусь, а также фактически размещенных и непогашенных цифровых активах (токенах).

По состоянию на 01.11.2024:

Таблица 6

| Вид эмиссионной ценной бумаги | Номер выпуска | Объем выпуска, бел. руб. | Количество ценных бумаг, шт. | Номинальная стоимость, бел. руб. | Количество размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении, шт. |
|-------------------------------|---------------|--------------------------|------------------------------|----------------------------------|---|
| Акции простые (обыкновенные) | 34 | 1 878 350 764,20 | 9 391 753 821 | 0,20 | 9 391 753 821 |
| Акции привилегированные | 35 | 1 376,20 | 6 881 | 0,20 | 6 881 |
| Облигации | 108 | 44 119 900,00 | 441 199 | 100,00 | 174 251 |
| Облигации | 110 | 366 768 700,00 | 3 667 687 | 100,00 | 1 210 932 |
| Облигации | 225 | 120 000 000,00 | 1 200 000 | 100,00 | 1 200 000 |
| Облигации | 235 | 100 000 000,00 | 1 000 000 | 100,00 | 265 008 |
| Облигации | 236 | 100 000 000,00 | 1 000 000 | 100,00 | 747 895 |
| Облигации | 237 | 40 000 000,00 | 400 000 | 100,00 | 302 494 |

| Вид эмиссионной ценной бумаги | Номер выпуска | Объем выпуска, бел. руб. | Количество ценных бумаг, шт. | Номинальная стоимость, бел. руб. | Количество размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении, шт. |
|-------------------------------|---------------|--------------------------|------------------------------|----------------------------------|---|
| Облигации | 238 | 7 093 000,00 | 70 930 | 100,00 | 70 930 |
| Облигации | 244 | 50 000 000,00 | 500 000 | 100,00 | 59 779 |
| Облигации | 245 | 150 000 000,00 | 1 500 000 | 100,00 | 0 |
| Облигации | 248 | 100 000 000,00 | 1 000 000 | 100,00 | 168 000 |
| Облигации | 249 | 100 000 000,00 | 1 000 000 | 100,00 | 901 971 |
| Облигации | 252 | 130 000 000,00 | 1 300 000 | 100,00 | 589 894 |
| Облигации | 253 | 20 000 000,00 | 200 000 | 100,00 | 54 766 |
| Облигации | 255 | 100 000 000,00 | 1 000 000 | 100,00 | 175 080 |
| Облигации | 256 | 50 000 000,00 | 500 000 | 100,00 | 0 |
| Облигации | 257 | 100 000 000,00 | 1 000 000 | 100,00 | 780 182 |
| Облигации | 258 | 150 000 000,00 | 1 500 000 | 100,00 | 1 349 135 |
| Облигации | 259 | 250 000 000,00 | 2 500 000 | 100,00 | 502 850 |
| Облигации | 261 | 20 000 000,00 | 200 000 | 100,00 | 167 074 |

По состоянию на 01.11.2024 у банка отсутствуют размещенные за пределами Республики Беларусь эмиссионные ценные бумаги, а также фактически размещенные и непогашенные цифровые активы (токены).

3.18. Сведения о лицах, подписавших проспект эмиссии, реквизиты документа, подтверждающего полномочия на подписание проспекта эмиссии.

Лица, подписавшие проспект эмиссии:

Чугай Сергей Петрович, заместитель председателя правления банка (доверенность от 03.10.2023 № 20-2-03/325, приказы банка от 06.02.2024 № 115 «О распределении обязанностей между руководством ОАО «Белагропромбанк», от 12.02.2024 № 130 «О подписании (утверждении) документов»);

Гейно Инна Петровна, главный бухгалтер банка.

3.19. Информационные ресурсы для раскрытия эмитентом информации на рынке ценных бумаг.

Информационные ресурсы, включая интернет-ресурсы, печатные средства массовой информации, посредством которых будет осуществлено раскрытие информации об эмиссии, об эмиссионных ценных бумагах, изменениях и (или) дополнениях в проспект эмиссии, информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности банка, информации о реорганизации или ликвидации

банка, а также о реорганизации или ликвидации дочерних и зависимых хозяйственных обществ банка, информации о возбуждении в отношении банка производства по делу о несостоятельности или банкротстве, в том числе информации о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности банка, которые могут повлиять на стоимость эмиссионных ценных бумаг, о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии эмиссионных ценных бумаг, иной информации, раскрываемой в соответствии с законодательством:

единый портал финансового рынка (www.epfr.gov.by) (далее – ЕПФР);
сайт банка;

Единый государственный реестр сведений о банкротстве (www.mpt.gov.by) в случаях, установленных законодательством;

официальный сайт юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (www.justbel.info) в случаях, установленных законодательством.

В период всего срока обращения облигаций банк несет ответственность по возмещению их владельцам убытков, причиненных недостоверной и (или) неполной информацией об облигациях.

3.20. Сведения о примененных к эмитенту и его руководителям мерах административной ответственности за нарушения законодательства о ценных бумагах, таможенного и налогового законодательства.

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах, таможенного и налогового законодательства в 2023 г., 1–3 кварталах 2024 г. к банку и его руководителям не применялись.

3.21. Сведения о наличии (отсутствии) открытых в отношении эмитента исполнительных производств и задолженности по исполнительным документам.

По состоянию на 01.11.2024 в отношении банка отсутствуют открытые исполнительные производства и задолженность по исполнительным документам.

3.22. Сведения за последние три года о видах деятельности, по которым получено десять и более процентов выручки от реализации работ, услуг.

Основным видом деятельности за последние три года, по которому получено десять и более процентов выручки от реализации работ, услуг, является деятельность коммерческих банков.

РАЗДЕЛ 4 СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

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

Выпуск облигаций зарегистрирован Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов (далее – регистрирующий орган) 6 декабря 2024 г.

Государственный регистрационный номер выпуска 5-200-02-5125.

4.2. Цель эмиссии облигаций и направления использования денежных средств, привлеченных путем эмиссии облигаций.

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

Денежные средства, привлеченные путем эмиссии облигаций, будут использованы банком в соответствии с указанной целью.

4.3. Способ и условия обеспечения исполнения обязательств эмитента по облигациям.

Банк осуществляет эмиссию необеспеченных облигаций в соответствии с абзацем вторым части первой подпункта 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ № 277) без учета положений, предусмотренных в подпункте 1.7 пункта 1 этого Указа.

По состоянию на 01.11.2024 нормативный капитал банка составляет 2 798 050,3 тыс. белорусских рублей.

В случае если объем выпусков необеспеченных облигаций, не исключенных из Государственного реестра ценных бумаг (далее – ГРЦБ), депозитарных облигаций, объем обязательств по выпускам стрип-облигаций или выпускам стрипов на эти облигации, не исключенным из ГРЦБ, банка в совокупности превысят размер нормативного капитала, банк не позднее двух месяцев с даты, на которую им определялся размер нормативного капитала, предоставляет на сумму такого превышения обеспечение (за исключением стрип-облигаций, стрипов), соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа № 277, за исключением обеспечения исполнения обязательств страхованием ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств банка, или обеспечивает досрочное погашение облигаций части выпуска (частей выпусков) в размере разницы, возникшей между совокупным объемом выпусков необеспеченных облигаций, не исключенных из ГРЦБ, депозитарных облигаций, объемом обязательств по выпускам стрип-облигаций или выпускам стрипов на эти облигации, не исключенным из ГРЦБ, и размером нормативного капитала банка.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии в части предоставления обеспечения исполнения обязательств по облигациям, банк осуществляет раскрытие внесенных изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии путем размещения на ЕПФР и сайте банка не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии регистрирующим органом.

4.4. Сведения о месте и времени проведения размещения облигаций.

4.4.1. Дата начала размещения облигаций – 19.12.2024, дата окончания размещения облигаций – 18.04.2025. Период размещения облигаций может быть сокращен в случае размещения всего объема выпуска 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 в течение времени, установленного Правилами совершения сделок с ценными бумагами посредством программного комплекса «Электронная торговая площадка банков», размещенными на сайте банка. Договор открытой продажи облигаций заключается банком с каждым физическим лицом, являющимся владельцем текущего (расчетного) банковского счета, открытого физическим лицом в банке 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 договор открытой продажи облигаций в период размещения, если условия, определенные проспектом эмиссии, становятся для банка экономически невыгодными. Решение о приостановлении (продолжении) заключения договоров открытой продажи облигаций, отзыве (размещении) оферты в период размещения принимает комитет по управлению активами и пассивами банка.

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

Размещение облигаций приостанавливается с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода по облигациям (далее – доход), досрочного погашения облигаций. В дату выплаты дохода, досрочного погашения облигаций части выпуска размещение облигаций возобновляется.

4.4.2. Порядок определения цены облигации при размещении.

В дату начала размещения облигаций, а также в даты выплаты дохода, указанные в таблице 7 проспекта эмиссии, облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости облигации. В иные даты срока размещения облигации размещаются по цене, равной текущей стоимости облигации, которая рассчитывается на дату совершения сделки по формуле:

$$C = N_n + D_n,$$

где: C – текущая стоимость облигации;

N_n – номинальная стоимость облигации;

D_n – накопленный доход.

Порядок расчета накопленного дохода аналогичен порядку расчета дохода, приведенному в подпункте 4.9.1 пункта 4.9 проспекта эмиссии.

Расчет 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.

4.5. Номер текущего (расчетного) банковского счета, на который будут зачисляться денежные средства, поступающие при размещении облигаций.

Денежные средства от размещения облигаций банка подлежат зачислению в соответствии с законодательством в безналичном порядке на текущий (расчетный) банковский счет банка BY73 BAPB 3811 1000 0006 0000 0000, БИК BAPB BY2X.

4.6. Наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего по поручению эмитента услуги, связанные с подготовкой проспекта эмиссии.

Подготовка проспекта эмиссии осуществляется банком самостоятельно (лицензия на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам в Едином реестре лицензий 39200000016267).

4.7. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана эмитентом несостоявшейся.

Банком не устанавливаются основания признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

4.8. Условия и порядок возврата денежных 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 денежные 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 инвесторам 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 денежных средств инвесторам, относятся на счет банка.

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств перечисляется инвесторам в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета инвесторов.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет инвестора причитающейся к выплате суммы денежных средств, инвестор осуществляет 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 инвестор 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» инвесторов, открытых в депозитарии банка, на счет «депо» банка осуществляется депозитарием банка самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление в полном объеме причитающихся к выплате денежных средств на счета инвесторов.

Не позднее пяти рабочих дней со дня окончания срока, установленного в части первой настоящего пункта, банк письменно уведомляет Министерство финансов о возврате инвесторам в полном объеме причитающейся к выплате суммы денежных средств.

4.9. Размер дохода (порядок его определения). Порядок и сроки выплаты дохода.

4.9.1. По облигациям предусмотрена выплата переменного дохода.

Ставка дохода устанавливается комитетом по управлению активами и пассивами банка путем принятия соответствующего решения в срок не позднее 7 календарных дней до даты начала размещения облигаций. Доход устанавливается на весь срок обращения облигаций.

Информация о величине дохода, установленной банком, раскрывается банком не позднее 2 рабочих дней до даты начала размещения облигаций путем представления соответствующей информации в регистрирующий орган, ее размещения на ЕПФР и сайте банка.

Величина дохода, выплачиваемого периодически в течение срока обращения облигаций, рассчитывается по формуле:

$$D = \frac{N_n \times P_{D1} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + N_n \times P_{D2} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + N_n \times P_{DN} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100},$$

где: D – доход;

N_n – номинальная стоимость облигации;

$P_{D1}, P_{D2}, \dots, P_{DN}$ – ставка дохода (в процентах годовых), устанавливаемая банком в соответствии с частью второй настоящего подпункта;

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.

4.9.2. Период начисления дохода – с 20.12.2024 по 19.05.2025 (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату 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 погашения облигаций) включительно.

Доход выплачивается периодически в течение срока обращения облигаций в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием банка для целей выплаты дохода, путем перечисления причитающихся 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 таблице 7.

Таблица 7

| 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 | 20.12.2024 | 19.02.2025 | 62 | 17.02.2025 |
| 2 | 20.02.2025 | 18.04.2025 | 58 | 16.04.2025 |
| 3 | 19.04.2025 | 19.05.2025 | 31 | 15.05.2025 |
| ИТОГО | х | х | 151 | х |

В случае если дата выплаты дохода приходится на нерабочий день, фактическая 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 проспекте эмиссии понимаются выходные дни, государственные праздники, праздничные дни и другие, являющиеся нерабочими в соответствии с законодательством.

В случае если дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода приходится 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 7 настоящего пункта.

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 в соответствии с законодательством, а также в иных случаях согласно законодательству, подлежащая к выплате сумма денежных средств депонируется на соответствующем счете банка и выплачивается после письменного обращения владельца облигаций (уполномоченных лиц) в банк. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

4.10. Порядок обращения облигаций.

Обращение облигаций осуществляется на неорганизованном рынке среди физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, резидентов и (или) нерезидентов Республики Беларусь, в соответствии с законодательством.

Сделки с облигациями:

совершаются 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 сделок, 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 облигаций, погашения облигаций. В дату выплаты дохода, досрочного погашения облигаций части выпуска сделки с облигациями возобновляются.

4.11. Условия и порядок досрочного погашения облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций.

Банк осуществляет досрочное погашение облигаций выпуска либо его части по решению наблюдательного совета банка в случае, установленном в части третьей пункта 4.3 проспекта эмиссии, при невозможности предоставления обеспечения.

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

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

уведомляет владельцев облигаций о принятом решении за пять рабочих дней до установленной даты досрочного погашения облигаций выпуска либо его части путем размещения соответствующей информации на ЕПФР и сайте банка, а также адресной рассылки соответствующего уведомления в электронном виде в ЭТП;

раскрывает информацию о дате формирования реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения облигаций не позднее двух рабочих дней с даты

принятия решения о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части путем размещения на ЕПФР и сайте банка.

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

Досрочное погашение облигаций выпуска либо его части осуществляется банком:

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием банка для целей досрочного погашения облигаций за два рабочих дня до установленной банком даты досрочного погашения облигаций выпуска либо его части;

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

В случае досрочного погашения облигаций части выпуска досрочное погашение облигаций 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 выпуска либо его части 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 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 осуществляется депозитарием банка самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельцев облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций выпуска либо его части.

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, подлежащая к выплате сумма денежных средств депонируется на соответствующем счете банка и выплачивается после письменного обращения владельца облигаций (уполномоченных лиц) в банк. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

4.12. Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом до даты погашения облигаций.

Банк не осуществляет приобретение облигаций до даты их погашения.

4.13. Порядок погашения облигаций.

Дата погашения облигаций – 19.05.2025.

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

При погашении облигаций их владельцу выплачивается номинальная стоимость облигации, 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, сформированном депозитарием банка для целей погашения облигаций по состоянию на 15.05.2025. В случае если дата формирования реестра приходится на нерабочий день депозитария банка, формирование реестра осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по состоянию на 15.05.2025; путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с законодательством причитающихся денежных средств 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 облигаций их владельцы 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 облигаций, 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 в соответствии с законодательством, а также в иных случаях согласно законодательству, подлежащая к выплате сумма денежных средств депонируется на соответствующем счете банка и выплачивается после письменного обращения владельца облигаций (уполномоченных лиц) в банк. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

4.14. Порядок и условия конвертации облигаций в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения.

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

4.15. Сведения о представителе владельцев облигаций.

На основании пункта 3 Положения о представителе владельцев облигаций, порядке осуществления деятельности общего собрания владельцев облигаций, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 25 июля 2023 г. № 477, представитель владельцев облигаций не назначался.

РАЗДЕЛ 5

СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

Сведения о финансово-хозяйственной деятельности банка включают: бухгалтерскую и (или) финансовую отчетность, составленную банком, за 2021, 2022, 2023 гг., а также за 3 квартал 2024 г.; аудиторские заключения по бухгалтерской и (или) финансовой отчетности банка, составленные в соответствии с законодательством, за 2021, 2022, 2023 гг. Информация не раскрывается.

РАЗДЕЛ 6

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

Основными приоритетами развития банка на среднесрочную перспективу являются:

- поддержание и укрепление позиций на основных сегментах рынка финансовых услуг для юридических лиц и населения;
- развитие цифровизации;
- обеспечение операционной эффективности и контроль уровня рисков с целью достижения сбалансированности риска и доходности.

По направлению корпоративного бизнеса банк нацелен на дальнейшее повышение эффективности деятельности за счет выстраивания успешных моделей

взаимодействия с клиентами, укрепления лидирующих позиций в обслуживании сегмента малого и среднего предпринимательства, 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.

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 категории клиентов. В рамках развития каналов продаж внимание будет уделяться развитию партнерских программ, трансформации офисов продаж в цифровые офисы и повышению их роли в продвижении продуктов и развитии цифровых навыков у клиентов.

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.

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;

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.

В трехлетнем периоде развития банк предполагает стабильное функционирование и укрепление своих позиций на финансовом рынке.

Рентабельность капитала к концу 2025 г. прогнозируется на уровне не менее 5,5%, к концу 2026 г. – не менее 5,7%, к концу 2027 г. – не менее 6,0%.

Заместитель
председателя правления
ОАО «Белагропромбанк»

С.П.Чугай

Главный бухгалтер
ОАО «Белагропромбанк»

И.П.Гейно