

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Департамент по ценным бумагам
Министерства финансов
Республики Беларусь
25.11.2025

УТВЕРЖДЕНО

Протокол
наблюдательного совета
ОАО «Белагропромбанк»
31.10.2025 № 23

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ
ДВЕСТИ ШЕСТЬДЕСЯТ ШЕСТОГО ВЫПУСКА

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

г. Минск 2025

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, предоставленной Министерством финансов, 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 2024 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 2024 г. нормативный капитал увеличился до 2 636 млн. рублей, достаточность нормативного капитала составила 14,2% 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 12%.

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 | 266 |
| 2 | Наименование органа, утвердившего проспект эмиссии облигаций | Наблюдательный совет ОАО «Белагропромбанк» |
| 3 | Дата, номер и наименование документа, подтверждающего утверждение проспекта эмиссии облигаций | Протокол от 31.10.2025 № 23 |
| 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 | 150 000 |
| 9 | Номинальная стоимость облигации | 1 000 |
| 9-1 | Максимально допустимая цена размещения жилищной облигации | - |
| 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 | 150 000 000 |
| 13 | Указание на то, являются облигации обеспеченными или необеспеченными | Необеспеченные облигации |
| 14 | Способ размещения облигаций (открытая продажа, закрытая продажа либо конвертация) | Открытая продажа |
| 15 | Круг лиц, среди которых осуществляется размещение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты) | Юридические лица и индивидуальные предприниматели, резиденты и 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) | Юридические лица и индивидуальные предприниматели, резиденты и нерезиденты Республики Беларусь |
| 18 | Дата начала размещения облигаций либо порядок ее определения | 22.12.2025 |
| 19 | Дата окончания размещения облигаций либо порядок ее определения | 16.09.2031 |
| 20 | Срок обращения облигаций (количество календарных дней) | 2 130 |
| 21 | Дата начала обращения облигаций либо порядок ее определения | 22.12.2025 |
| 22 | Дата окончания обращения облигаций либо порядок ее определения | 22.10.2031 |
| 23 | Дата погашения (начала погашения) облигаций либо порядок ее определения | 22.10.2031 |
| 24 | Дата окончания погашения жилищных облигаций либо порядок ее определения | - |
| 25 | Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций либо порядок ее определения | 17.10.2031 |
| 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> | - |

| | | |
|----|---|---|
| | траншами) | |
| 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 | ежеквартально |
| 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) | Да |
| 35 | Даты приобретения облигаций эмитентом по требованию владельца облигаций до даты начала погашения облигаций либо порядок их определения | 22.12.2026, 22.12.2027, 22.12.2028, 22.12.2029, 22.12.2030, в случае, указанном в подпункте 4.12.2 пункта 4.12 проспекта эмиссии облигаций двести шестьдесят шестого выпуска банка (далее – проспект эмиссии) |
| 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 банка, которое принимается с учетом особенностей, предусмотренных в пункте 4.11 проспекта эмиссии |
| 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 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) | - |
| 45 | Размер ставки постоянного или порядок определения ставки переменного процентного дохода и период ее действия (указывается в случае, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду) | На первые четыре периода начисления процентного дохода по облигациям (далее – доход) – в размере ставки рефинансирования Национального банка (с учетом ее изменения), увеличенной на 0,25 процентных пункта, на каждые последующие четыре периода начисления дохода (с пятого по восьмой, с девятого по двенадцатый, с тринадцатого по шестнадцатый, с семнадцатого по двадцатый, с двадцать первого по двадцать четвертый) – устанавливается банком путем принятия соответствующего |

| | | |
|--|--|--|
| | | решения в срок не позднее 15 календарных дней до даты начала соответственно пятого, девятого, тринадцатого, семнадцатого, двадцать первого процентных периодов |
| 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 | Комитет по управлению активами и пассивами ОАО «Белагропромбанк» |
| В случаях эмиссии индексируемых облигаций, облигаций с индексируемым переменным процентным доходом | | |
| 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.belapb.by (далее – сайт банка);

электронный адрес (e-mail): info@belapb.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, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 100693551.

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, лицензия на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам предоставлена Министерством финансов, номер лицензии в Едином реестре лицензий 39200000016267.

3.7. Среднесписочная численность работников эмитента.

Среднесписочная численность работников банка по состоянию на 01.10.2025 составила 5 103 человека.

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 01.10.2025:

размер уставного фонда банка составляет 2 138 352,14 тыс. белорусских рублей;

размер нормативного капитала банка составляет 3 199 398,8 тыс. белорусских рублей.

3.12. Сведения о бенефициарных владельцах эмитента.

По состоянию на 01.10.2025 бенефициарные владельцы банка 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.

По состоянию на 01.10.2025 кредитный рейтинг (рейтинг) банку, эмиссионным ценным бумагам банка рейтинговыми агентствами 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 01.10.2025:

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 | 2 138 350 764,20 | 10 691 753 821 | 0,20 | 10 691 753 821 |
| Акции привилегирован- ные | 35 | 1 376,20 | 6 881 | 0,20 | 6 881 |
| Облигации | 108 | 44 119 900,00 | 441 199 | 100,00 | 164 059 |
| Облигации | 110 | 366 768 700,00 | 3 667 687 | 100,00 | 1 114 037 |
| Облигации | 237 | 40 000 000,00 | 400 000 | 100,00 | 241 196 |
| Облигации | 238 | 7 093 000,00 | 70 930 | 100,00 | 70 930 |
| Облигации | 244 | 50 000 000,00 | 500 000 | 100,00 | 327 219 |
| Облигации | 245 | 150 000 000,00 | 1 500 000 | 100,00 | 0 |
| Облигации | 248 | 100 000 000,00 | 1 000 000 | 100,00 | 951 756 |
| Облигации | 249 | 100 000 000,00 | 1 000 000 | 100,00 | 965 814 |
| Облигации | 252 | 130 000 000,00 | 1 300 000 | 100,00 | 982 004 |
| Облигации | 253 | 20 000 000,00 | 200 000 | 100,00 | 34 831 |
| Облигации | 255 | 100 000 000,00 | 1 000 000 | 100,00 | 149 522 |
| Облигации | 256 | 50 000 000,00 | 500 000 | 100,00 | 79 125 |
| Облигации | 257 | 100 000 000,00 | 1 000 000 | 100,00 | 980 396 |
| Облигации | 258 | 150 000 000,00 | 1 500 000 | 100,00 | 1 049 931 |
| Облигации | 259 | 250 000 000,00 | 2 500 000 | 100,00 | 2 476 354 |
| Облигации | 263 | 20 000 000,00 | 200 000 | 100,00 | 119 049 |
| Облигации | 264 | 200 000 000,00 | 2 000 000 | 100,00 | 1 558 000 |
| Облигации | 265 | 200 000 000,00 | 2 000 000 | 100,00 | 1 031 890 |

По состоянию на 01.10.2025 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:

Ясинская Юлия Михайловна, заместитель председателя правления банка (доверенность от 18.10.2023 № 20-2-03/353, 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);

сайт банка (указан в пункте 3.2 проспекта эмиссии);

официальный сайт открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа») (далее – Биржа) (www.bcse.by), в случаях, установленных законодательством;

Единый государственный реестр сведений о банкротстве (www.bankrot.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 2024 г., 1–3 кварталах 2025 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 01.10.2025 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) 25 ноября 2025.

Государственный регистрационный номер выпуска 5-200-02-5245.

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

Эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, резидентов и нерезидентов Республики Беларусь, для пополнения ресурсной базы банка.

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

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

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

По состоянию на 01.10.2025 нормативный капитал банка составляет 3 199 398,8 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 на информационных ресурсах 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 – 22.12.2025, дата окончания размещения облигаций – 16.09.2031. Период размещения облигаций может быть сокращен в случае размещения всего объема выпуска облигаций.

Размещение облигаций осуществляется на неорганизованном рынке в соответствии с законодательством в подразделениях банка, указанных на сайте банка, путем заключения договоров купли-продажи облигаций.

Время проведения размещения облигаций – ежедневно в период размещения облигаций, кроме нерабочих дней, в соответствии с регламентом работы соответствующего подразделения банка. Под нерабочими днями в проспекте эмиссии понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные в соответствии с законодательством нерабочими днями.

Банк вправе не заключать договоры купли-продажи облигаций в период размещения, если условия, определенные проспектом эмиссии, становятся для банка экономически невыгодными. Решение о приостановлении (продолжении) заключения договоров купли-продажи облигаций в период размещения облигаций принимает комитет по управлению активами и пассивами ОАО «Белагропромбанк».

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

Размещение облигаций приостанавливается в период с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода, 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 периода размещения облигации размещаются по цене, равной текущей стоимости облигации, которая рассчитывается на дату совершения сделки по формуле:

$$C = H_n + D_n,$$

где: C – текущая стоимость облигации;

H_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 подлежат зачислению в соответствии с законодательством в безналичном порядке на текущий (расчетный) банковский счет банка BY03 BAPB 3811 0096 4003 8000 0000, БИК BAPBBY2X.

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 предоставлена Министерством финансов, номер лицензии 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 начала размещения облигаций (датой выплаты последнего дохода), по дату признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций, возвращаются владельцам облигаций в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций.

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

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

Не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций причитающейся к выплате суммы денежных средств, владелец облигаций 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 владелец облигаций обязан предоставить поручение «депо», в

котором в реквизите «Назначение и (или) основание» указывается: «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

Указанный перевод облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии банка, на счет «депо» банка может осуществляться депозитарием банка самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление в полном объеме причитающихся к выплате денежных средств на счета владельцев облигаций.

Не позднее пяти рабочих дней со дня окончания срока, установленного в части первой настоящего пункта, банк письменно уведомляет Министерство финансов о возврате владельцам облигаций 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.

На первые четыре периода начисления дохода установлен доход в размере ставки рефинансирования Национального банка (с учетом ее изменения), увеличенной на 0,25 процентных пункта. Размер дохода на каждые последующие четыре периода начисления дохода (с пятого по восьмой, с девятого по двенадцатый, с тринадцатого по шестнадцатый, с семнадцатого по двадцатый, с двадцать первого по двадцать четвертый) устанавливается комитетом по управлению активами и пассивами ОАО «Белагропромбанк» путем принятия соответствующего решения в срок не позднее 15 календарных дней до даты начала соответственно пятого, девятого, тринадцатого, семнадцатого, двадцать первого процентных периодов.

Периоды начисления дохода указаны в таблице 7 проспекта эмиссии.

Информация о величине дохода, установленной банком на каждые последующие четыре периода начисления дохода (с пятого по восьмой, с девятого по двенадцатый, с тринадцатого по шестнадцатый, с семнадцатого по двадцатый, с двадцать первого по двадцать четвертый), раскрывается банком на информационных ресурсах не позднее 4 рабочих дней до даты начала соответственно пятого, девятого, тринадцатого, семнадцатого, двадцать первого процентных периодов.

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 23.12.2025 по 22.10.2031 (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 | 23.12.2025 | 22.03.2026 | 90 | 18.03.2026 |
| 2 | 23.03.2026 | 22.06.2026 | 92 | 17.06.2026 |
| 3 | 23.06.2026 | 22.09.2026 | 92 | 17.09.2026 |
| 4 | 23.09.2026 | 22.12.2026 | 91 | 17.12.2026 |
| 5 | 23.12.2026 | 22.03.2027 | 90 | 17.03.2027 |
| 6 | 23.03.2027 | 22.06.2027 | 92 | 17.06.2027 |
| 7 | 23.06.2027 | 22.09.2027 | 92 | 17.09.2027 |
| 8 | 23.09.2027 | 22.12.2027 | 91 | 17.12.2027 |
| 9 | 23.12.2027 | 22.03.2028 | 91 | 17.03.2028 |
| 10 | 23.03.2028 | 22.06.2028 | 92 | 19.06.2028 |
| 11 | 23.06.2028 | 22.09.2028 | 92 | 19.09.2028 |
| 12 | 23.09.2028 | 22.12.2028 | 91 | 19.12.2028 |
| 13 | 23.12.2028 | 22.03.2029 | 90 | 19.03.2029 |
| 14 | 23.03.2029 | 22.06.2029 | 92 | 19.06.2029 |

| | | | | |
|-------|------------|------------|-------|------------|
| 15 | 23.06.2029 | 22.09.2029 | 92 | 19.09.2029 |
| 16 | 23.09.2029 | 22.12.2029 | 91 | 19.12.2029 |
| 17 | 23.12.2029 | 22.03.2030 | 90 | 19.03.2030 |
| 18 | 23.03.2030 | 22.06.2030 | 92 | 19.06.2030 |
| 19 | 23.06.2030 | 22.09.2030 | 92 | 18.09.2030 |
| 20 | 23.09.2030 | 22.12.2030 | 91 | 18.12.2030 |
| 21 | 23.12.2030 | 22.03.2031 | 90 | 19.03.2031 |
| 22 | 23.03.2031 | 22.06.2031 | 92 | 18.06.2031 |
| 23 | 23.06.2031 | 22.09.2031 | 92 | 17.09.2031 |
| 24 | 23.09.2031 | 22.10.2031 | 30 | 17.10.2031 |
| ИТОГО | х | х | 2 130 | 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.

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 подпункта.

Обязанность банка по выплате дохода считается исполненной с момента списания причитающихся 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 среди юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, резидентов и нерезидентов Республики Беларусь, на организованном и (или) неорганизованном рынках в установленном законодательством порядке. Обращение облигаций на организованном рынке осуществляется в соответствии с локальными правовыми актами Биржи.

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 ОАО «Белагропромбанк» 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 ОАО «Белагропромбанк».

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

уведомляет владельцев облигаций о принятом решении не позднее чем за пять рабочих дней до установленной даты досрочного погашения облигаций выпуска либо его части путем размещения соответствующей информации на информационных ресурсах;

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 информационных ресурсах.

При досрочном погашении облигаций выпуска либо его части владельцу облигаций выплачивается номинальная стоимость облигации, а также доход за период с даты, следующей за датой начала размещения облигаций (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 три 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 может осуществляться 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. Порядок и условия приобретения облигаций до даты погашения облигаций.

4.12.1. Банк осуществляет приобретение облигаций до даты погашения облигаций (далее – досрочный выкуп облигаций) в целях их досрочного погашения либо последующего отчуждения. Облигации, досрочно выкупленные в целях их досрочного погашения, не могут отчуждаться банком. Облигации, досрочно выкупленные в целях последующего отчуждения, могут быть отчуждены банком до даты окончания срока их обращения.

Досрочный выкуп облигаций осуществляется:

на организованном рынке – в соответствии с локальными правовыми актами Биржи;

на неорганизованном рынке – путем заключения договора купли-продажи облигаций в соответствии с законодательством о ценных бумагах между банком и владельцем облигаций с учетом особенностей, установленных в подпункте 4.12.2 настоящего пункта;

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

В случае невыполнения владельцем облигаций условий и порядка, предусмотренных настоящим пунктом, досрочный выкуп облигаций банком может не осуществляться.

4.12.2. Банк обязуется осуществлять досрочный выкуп облигаций у владельца(ев) облигаций в следующие даты: 22.12.2026, 22.12.2027, 22.12.2028, 22.12.2029, 22.12.2030 в случае если размер дохода, установленный банком в порядке, определенном в части второй подпункта 4.9.1 пункта 4.9 проспекта эмиссии, на последующие четыре периода начисления дохода (с пятого по восьмой, с девятого по двенадцатый, с тринадцатого по шестнадцатый, с семнадцатого по двадцатый, с двадцать первого по двадцать четвертый) ниже величины дохода, действующего в последнем текущем процентном периоде.

Обязательство банка осуществить досрочный выкуп облигаций у владельца(ев) является офертой банка (предложением заключить договор на определенных условиях), которая определяет следующие существенные условия досрочного выкупа облигаций:

а) полное наименование, место нахождения и УНП банка (указаны в пунктах 3.1, 3.2 и 3.3 проспекта эмиссии);

б) предмет договора – облигации банка с датой государственной регистрации и государственным регистрационным номером выпуска облигаций (указаны в пункте 4.1 проспекта эмиссии);

в) номинальная стоимость облигации (указана в строке 9 таблицы 1 проспекта эмиссии);

г) цена одной облигации – цена, равная номинальной стоимости облигации;

д) количество досрочно выкупаемых облигаций (количество облигаций, указанное владельцем облигаций в заявлении о досрочном выкупе облигаций, оформленном в соответствии с частью третьей настоящего подпункта);

е) общая сумма обязательств по договору (результат математического умножения цены одной облигации на количество облигаций, указанное владельцем облигаций в заявлении о досрочном выкупе облигаций);

ж) порядок и форма расчетов (денежные средства при досрочном выкупе облигаций в общей сумме обязательств по договору перечисляются в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев облигаций:

на неорганизованном рынке – после зачисления на счет «депо» банка облигаций в количестве и в дату, указанные владельцем облигаций в заявлении о досрочном выкупе облигаций;

на организованном рынке – расчеты производятся в соответствии с локальными правовыми актами Биржи);

з) отсутствие в отношении досрочно выкупаемых облигаций ограничений и запретов на совершение сделки купли-продажи, а также отсутствие обременения облигаций залогом;

и) обязанность по регистрации договора купли-продажи облигаций у профессионального участника рынка ценных бумаг возлагается на банк (в случае осуществления досрочного выкупа облигаций на неорганизованном рынке).

Оферта банка на досрочный выкуп облигаций на неорганизованном

рынке акцептуется владельцем облигаций путем направления банку не позднее чем за три рабочих дня до даты досрочного выкупа облигаций заявления о досрочном выкупе облигаций, которое должно содержать:

полное наименование владельца облигаций, УНП;

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

номер выпуска облигаций и количество предлагаемых к продаже облигаций;

дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска облигаций;

номинальную стоимость облигации;

цену одной облигации (цена, равная номинальной стоимости облигации);

сумму денежных средств, подлежащую выплате (указывается с учетом порядка ее определения, установленного абзацем (е) части второй настоящего подпункта);

дату продажи облигаций (указывается с учетом установленных банком дат, определенных в части первой настоящего подпункта, либо с учетом особенностей подпункта 4.12.3 настоящего пункта);

банковские реквизиты владельца облигаций;

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

обязательство представить в депозитарий владельца облигаций (при проведении планируемой сделки на неорганизованном рынке) поручение «депо» на перевод заявленных к продаже облигаций на счет «депо» банка не позднее даты, в которую будут проводиться расчеты по досрочному выкупу банком облигаций;

подтверждение владельца облигаций об отсутствии в отношении облигаций, предлагаемых к продаже, ограничений и запретов на совершение сделки купли-продажи, а также отсутствие обременения облигаций залогом;

согласие владельца облигаций с порядком и условиями досрочного выкупа облигаций, изложенными в настоящем подпункте;

подпись уполномоченного лица и оттиск печати владельца облигаций. Печать может не проставляться организациями и индивидуальными предпринимателями, которые в соответствии с законодательными актами вправе не использовать печати.

Оферта банка на досрочный выкуп облигаций на организованном рынке осуществляется в соответствии с локальными правовыми актами Биржи путем выставления заявки на покупку облигаций в торговой системе Биржи. Для совершения сделки владельцу облигаций необходимо выставить встречную заявку на продажу облигаций в торговой системе Биржи. Владелец облигаций

осуществляет продажу облигаций банку с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае если владелец облигаций не является профессиональным участником рынка ценных бумаг). При этом владелец облигаций не позднее чем за три рабочих дня до даты досрочного выкупа облигаций обязан проинформировать банк о своем намерении осуществить продажу облигаций на организованном рынке путем направления заявления о досрочном выкупе облигаций, оформленного в соответствии с частью третьей настоящего подпункта.

4.12.3. В период обращения облигаций банк вправе осуществлять досрочный выкуп облигаций по инициативе их владельцев:

в даты выплаты дохода, указанные в таблице 7 проспекта эмиссии, за исключением 22.10.2031, по номинальной стоимости облигаций;

в иные сроки на условиях, установленных комитетом по управлению активами и пассивами банка и (или) должностным лицом банка, уполномоченным комитетом по управлению активами и пассивами банка.

Для досрочного выкупа облигаций владелец облигаций должен предоставить в банк не позднее чем за три рабочих дня до даты досрочного выкупа облигаций заявление о досрочном выкупе облигаций, содержащее сведения, предусмотренные частью третьей подпункта 4.12.2 настоящего пункта.

4.13. Порядок погашения облигаций.

Дата погашения облигаций – 22.10.2031.

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 17.10.2031. В случае если дата формирования реестра приходится на нерабочий день депозитария банка, формирование реестра осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем;

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.

В соответствии с законодательством владельцы облигаций обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления банком денежных средств, необходимых для погашения облигаций, осуществить перевод

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 погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии банка, на счет «депо» банка может осуществляться депозитарием банка самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельцев облигаций денежных средств, необходимых для 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 2022, 2023, 2024 гг., а также за 3 квартал 2025 г.;

аудиторские заключения по бухгалтерской и (или) финансовой отчетности банка, составленные в соответствии с законодательством, за 2022, 2023, 2024 гг.

Копии указанных документов включены в проспект эмиссии в виде приложений.

РАЗДЕЛ 6

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

6.1. Основными приоритетами развития банка на среднесрочную перспективу являются:

- участие в финансировании проектов, осуществляемых в рамках реализации приоритетных государственных программ и мероприятий;

- обеспечение финансовой устойчивости как основы трансформации бизнеса и процессов;

- 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 оптимизации бизнес-процессов обслуживания клиентов, повышения уровня клиентского сервиса, создания технологичных продуктов и услуг.

Важным направлением является дальнейшее расширение взаимодействия с клиентами малого и среднего предпринимательства, где банк планирует увеличить свою долю на данном сегменте рынка. Рост количества клиентов данного сегмента и объемов операций с ними будет способствовать снижению рисков за счет диверсификации, а также увеличению доходности корпоративного направления бизнеса.

Значимым форматом сотрудничества с корпоративными клиентами является дальнейшее развитие экосистемы банка, в рамках которой планируется расширение набора партнерских сервисов и их интеграция в единую цифровую экосистему, наращивание доли продаж через цифровые каналы, участие в развитии предпринимательской и инновационной инфраструктуры страны.

Развитие розничного бизнеса банка будет направлено на повышение эффективности данного направления и сохранение конкурентных преимуществ, формирование лаконичного и понятного клиенту продуктового предложения, а также на работу по сокращению налично-денежного оборота.

При разработке розничных банковских продуктов будет применяться принцип универсальности и гибкости – разработка продуктов с максимальным функционалом с возможностью адаптации под различные потребности целевой аудитории и задачи банка.

Значительное внимание будет уделяться совершенствованию технических условий для устойчивого и непрерывного функционирования инфраструктуры цифровых сервисов.

Банк продолжит работу по повышению финансовой грамотности населения, предоставляя необходимые ресурсы и информацию для помощи в принятии осознанных финансовых решений, в том числе в рамках функционирования консультационных центров «Академия Заботы».

В целом банк планирует проводить взвешенную политику, 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.

6.2. Процесс управления рисками будет направлен на достижение финансовой надежности банка и будет обеспечивать:

- идентификацию, оценку, контроль и снижение рисков;
- планирование (определение потребности в капитале), оценку и контроль достаточности собственных средств для покрытия принятых рисков, принятие которых обусловлено реализацией стратегией банка;
- управление ликвидностью;
- выполнение обязательных нормативов и иных требований, установленных регулируемыми и надзорными органами.

Банк определяет стратегию управления рисками с учетом функционирования трех линий защиты банка от рисков, обеспечивающих в том числе осуществление контроля за рисками банка на всех уровнях организационной структуры системы управления рисками.

Основная цель стратегии управления рисками – обеспечение финансовой надежности, устойчивого, безопасного и ликвидного функционирования банка в процессе достижения общих стратегических целей, в том числе поддержание оценки системы управления рисками на уровне «Достаточно эффективная».

Поставленная цель будет достигаться посредством проведения постоянной работы по решению следующих задач:

- применение системы ограничения рисков банка, основанной как на утверждении показателей толерантности и риск-аппетита в разрезе рисков, так и на совершенствовании системы установления и независимого контроля лимитов и ограничений банка с применением оперативных механизмов реагирования;

- поддержание значений пруденциальных нормативов безопасного функционирования банка (в области ликвидности банка, достаточности нормативного капитала банка, валютного и кредитного рисков) в пределах уровня, установленного Национальным банком;

- постоянное повышение квалификации специалистов в сфере риск-менеджмента, позволяющее на качественном и количественном уровне решать поставленные задачи управления рисками, заключающееся в том числе в ежегодном участии сотрудников подразделений риск-менеджмента в проводимых Национальным банком, а также сторонними организациями обучающих мероприятиях (семинарах);

- применение процедур внутренней оценки достаточности капитала с учетом результатов стресс-тестирования существенных видов рисков и обеспечения принятия обоснованных формализованных решений по результатам рассмотрения ежемесячной управленческой отчетности в рамках

внутренних процедур оценки достаточности нормативного капитала, а также бизнес-планирования и ценообразования с учетом рисков, рыночных и макроэкономических условий функционирования банка;

информирование о рисках банка на всех уровнях организационной структуры системы управления рисками в соответствии с разработанной по каждому риску управленческой отчетности и системой информационных потоков.

Риски, присущие банку:

кредитный риск (цель управления риском – поддержание качества кредитного портфеля на приемлемом для банка уровне с учетом макроэкономических условий деятельности должников банка);

риск ликвидности (цель управления риском – поддержание сбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка, а также наличие и поддержание в актуальном состоянии системы мер раннего предупреждения и мер, непосредственно направленных на минимизацию негативных последствий в непредвиденной (кризисной) ситуации с ликвидностью);

процентный риск банковского портфеля (цель управления риском – принятие управленческих решений, направленных на осуществление сбалансированной процентной политики банка, позволяющей поддерживать размер договорной чистой процентной маржи на уровне не ниже целевого);

валютный риск (управление риском будет базироваться на целенаправленной работе по поддержанию оптимальной структуры открытых валютных позиций);

товарный риск (управление риском будет базироваться на принципах ограничения высокорисковых операций, подверженных товарному риску, в том числе посредством поддержания (корректировки) лимитов на структуру товарного портфеля);

операционный риск (риск потери деловой репутации), в том числе киберриск (управление риском ориентировано на обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных потерь, а также повышение безопасности, надежности, конкурентоспособности банка и совершенствование систем, процессов и технологий).

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

Рентабельность капитала к концу 2026 г. прогнозируется на уровне не менее 5,7%, к концу 2027 г. – не менее 6,0%, к концу 2028 г. – не менее 6,0%.

Заместитель
председателя правления
ОАО «Белагропромбанк»

Ю.М.Ясинская

Главный бухгалтер
ОАО «Белагропромбанк»

И.П.Гейно