

Открытое акционерное общество «Белагропромбанк»
РЕШЕНИЕ

О выпуске облигаций открытого акционерного общества «Белагропромбанк» семьдесят четвертого выпуска, обеспеченных правом требования по кредитам, выданным на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости, для юридических лиц

1. Полное наименование эмитента облигаций

Открытое акционерное общество «Белагропромбанк» (далее – Банк).

2. Место нахождения Банка

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

3. Уставный фонд Банка составляет 3 878 635 046 000 бел. рублей и образуется за счет вкладов акционеров, как в денежной, так и в неденежной форме и других источников, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. Неденежная часть уставного фонда Банка составляет 1 310 659 796 бел. рублей.

Уставный фонд разделен на один миллиард девятьсот тридцать девять миллионов триста семнадцать тысяч пятьсот двадцать три (1 939 317 523) штуки акций 34-35 выпусков (предыдущие выпуски с 1 по 33 были аннулированы), номинальной стоимостью две тысячи (2 000) бел. рублей, в том числе: простые (обыкновенные) акции - 1 939 310 642 штуки и привилегированные акции – 6 881 штука.

4. Условия обеспеченности займа

Облигации семьдесят четвертого выпуска выпускаются Банком под обеспечение. Облигации обеспечены правом требования по кредитам, выданным Банком на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости, включенными (включаемыми) в соответствующий сформированный реестр данных обязательств, ведение которого Банк осуществляет в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь. Банк ведет реестр обязательств по кредитным договорам и обеспечивает установленный в части второй подпункта 1.1 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.08.2006 №537 «О выпуске банками облигаций» норматив соответствия объема находящихся в обращении облигаций размеру основной суммы долга обязательств по кредитным договорам.

5. Документом, регулирующим хозяйственную деятельность Банка, является Устав открытого акционерного общества «Белагропромбанк», зарегистрированный в Национальном банке Республики Беларусь 03.09.1991, регистрационный номер 20 (с изменениями и дополнениями, зарегистрированными в Национальном банке Республики Беларусь 24.12.2009).

6. Перечень руководящих должностных лиц Банка:

Председатель Правления – Румас Сергей Николаевич

Первый заместитель Председателя Правления – Подковыров Владимир Иванович

Заместитель Председателя Правления – Сысоев Геннадий Анатольевич

Заместитель Председателя Правления – Ясинская Наталья Александровна

Заместитель Председателя Правления – Чугай Сергей Петрович

Заместитель Председателя Правления – начальник Управления по работе с персоналом – Швед Василий Алфеевич

Главный бухгалтер – Шаповалова Мария Александровна

Начальник Управления внутреннего аудита – Калечиц Ирина Алексеевна

Начальник Финансово-экономического управления – Панкрутский Николай Анатольевич

Начальник Управления стратегического развития – Василевский Павел Евгеньевич.

7. Данные о размещении уже выпущенных облигаций Банка:

- Облигации для физических лиц (по состоянию на 22.04.2010):

размещены облигации 22 выпусков на общую сумму: 17,5 млрд. бел. рублей, 13,5 млн. долларов США, 4,5 млн. евро, 17,4 млн. российских рублей;

продолжается размещение 6 выпусков облигаций, из которых реализовано на общую сумму 19,1 млн. долларов США и 9,7 млн. евро;

готовится к размещению (с 26.04.2010) 5 зарегистрированных выпусков облигаций на общую сумму 25 млн. долларов США и 20 млн. евро.

- Облигации для юридических лиц (по состоянию на 22.04.2010):

размещены:

8 выпусков облигаций, обеспеченных обязательствами по возврату основной суммы долга и уплате процентов по предоставленным банком кредитам на строительство, реконструкцию или приобретения жилья под залог недвижимости, на общую сумму 342,0 млрд. бел. рублей;

16 выпусков облигаций, выпущенных в соответствие с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа №277, на общую сумму 357,8 млрд. бел. рублей, 5,5 млн. долларов США и 9,9 млн. евро;

9 выпусков облигаций, выпущенных в соответствии с подпунктом 1.10 пункта 1 Указа №277, (биржевые облигации) на общую сумму 286,6 млрд. бел. рублей;

продолжается размещение 2 выпусков облигаций, выпущенных в соответствие с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа №277, из которых реализовано на общую сумму 28,0 млрд. бел. рублей.

8. Цель выпуска облигаций

Семьдесят четвертый выпуск облигаций Банка осуществляется для привлечения дополнительных долгосрочных ресурсов, направляемых на рефинансирование ранее выданных кредитов на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости (с целью обеспечения программы льготного кредитования жилищного строительства в сельской местности на условиях Указа Президента Республики Беларусь от 02.09.1996 №346 «О некоторых мерах по развитию жилищного строительства на селе»).

9. Указание вида и формы облигаций – именные, процентные, неконвертируемые, бездокументарные.

10. Общая сумма эмиссии облигаций, номинальная стоимость облигации, количество облигаций, ставка процентного дохода

Объем эмиссии облигаций составляет 400 000 000 000 (Четыреста миллиардов) белорусских рублей. Номинальная стоимость одной облигации – 1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей. К размещению предлагаются 400000 (Четыреста тысяч) штук облигаций, серии ОИ74, номера 000001 – 400000.

Ставка процентного дохода равна действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом ее изменения.

11. Порядок размещения облигаций. Где и когда уплачиваются средства на покупку облигаций

Размещение (продажа) облигаций Банка производится после согласования с Национальным банком Республики Беларусь выпуска облигаций и регистрации в Департаменте по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь семьдесят четвертого выпуска облигаций.

Размещение облигаций осуществляется с 17.05.2010 по 30.07.2010 включительно путем проведения закрытой продажи облигаций Национальному банку Республики Беларусь

на внебиржевом рынке. В случае размещения облигаций семьдесят четвертого выпуска не в полном объеме, Банк вправе досрочно погасить часть выпуска облигаций до даты окончания срока обращения данного выпуска в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В оплату облигаций Национальный банк Республики Беларусь на основании договора закрытой продажи облигаций обязан перечислить денежные средства в безналичном порядке на счет Банка, указанный в договоре.

Закрытая продажа облигаций осуществляется по текущей стоимости, рассчитываемой по формуле:

$$C = H + D_n,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

H – номинальная стоимость облигации,

D_n – накопленный процентный доход.

В день начала закрытой продажи облигаций, текущая стоимость облигации равна ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня закрытой продажи, покупатель также уплачивает сумму накопленного процентного дохода, рассчитываемую по следующей формуле:

$$D_n = (P_1 * H * T_1 + P_2 * H * T_2 + \dots + P_n * H * T_n) / (365(366) * 100),$$

где:

D_n – накопленный процентный доход;

P_1, P_2, P_n – ставка процентного дохода (процентов годовых) за соответствующую часть периода начисления дохода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь;

H – номинальная стоимость облигации;

T_1, T_2, T_n – количество дней соответствующей части периода начисления дохода, в пределах которой ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной. При этом сумма $T_1 + T_2 + \dots + T_n$ должна быть равна количеству дней в соответствующем периоде начисления дохода.

Расчет осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году (365 или 366).

12. Порядок выплаты дохода

Выплата дохода по облигациям производится в виде процентного дохода 1 раз в 6 месяцев в соответствии с графиком выплаты дохода на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода на счет владельца облигации в белорусских рублях. Реестр владельцев облигаций составляется на дату, предшествующую пяти рабочим дням дате выплаты процентного дохода за соответствующий период начисления дохода.

График выплаты процентного дохода по облигациям

Порядковый номер периода начисления дохода	Начало периода	Конец периода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода (дней)
1	2	3	4
1	17.05.2010	17.11.2010	184
2	18.11.2010	17.05.2011	181
3	18.05.2011	17.11.2011	184
4	18.11.2011	17.05.2012	182
5	18.05.2012	17.11.2012	184
6	18.11.2012	17.05.2013	181
7	18.05.2013	17.11.2013	184

1	2	3	4
8	18.11.2013	17.05.2014	181
9	18.05.2014	17.11.2014	184
10	18.11.2014	17.05.2015	181
11	18.05.2015	17.11.2015	184
12	18.11.2015	17.05.2016	182
13	18.05.2016	17.11.2016	184
14	18.11.2016	17.05.2017	181
15	18.05.2017	17.11.2017	184
16	18.11.2017	17.05.2018	181
17	18.05.2018	17.11.2018	184
18	18.11.2018	17.05.2019	181
19	18.05.2019	17.11.2019	184
20	18.11.2019	17.05.2020	182
ИТОГО:	x	x	3653

В случае, если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, выплата процентного дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим. Проценты на сумму процентного дохода по облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются. Под нерабочими днями в настоящем решении понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, являющиеся нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Процентный доход по процентным облигациям за первый период начисления дохода начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций по дату его выплаты включительно. День начала размещения облигаций и день выплаты дохода за первый период начисления дохода считаются одним днем.

Процентный доход по процентным облигациям за последующие периоды начисления дохода начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период начисления дохода по дату выплаты дохода за соответствующий период начисления дохода (дату погашения). День выплаты дохода за предшествующий период начисления дохода и день выплаты дохода за текущий период начисления дохода (дата погашения) считаются одним днем.

Начисление процентного дохода осуществляется в течение срока обращения облигаций. Со дня истечения срока обращения облигаций процентный доход не начисляется.

Расчет процентного дохода производится путем его начисления на номинал облигации за период начисления дохода, определенный в соответствии с настоящим решением, по процентной ставке равной действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь.

Расчет процентного дохода осуществляется по следующей формуле:

$$D = (P1 * N * T1 + P2 * N * T2 + \dots + Pn * N * Tn) / (365(366) * 100),$$

где:

D – процентный доход;

P1, P2, Pn – ставка процентного дохода (процентов годовых) за соответствующую часть периода начисления дохода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь;

Nn – номинальная стоимость облигации;

T1, T2, Tn – количество дней соответствующей части периода начисления дохода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной. При этом сумма T1 + T2 + ... + Tn должна быть равна количеству дней в соответствующем периоде начисления дохода.

Расчет процентного дохода осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году (365 или 366).

Облигации предоставляют владельцу право на получение процентного дохода, а также номинальной стоимости облигаций при их погашении в денежных единицах, в которых выражена их номинальная стоимость. Процентный доход выплачивается только за полностью истекшие периоды начисления дохода.

13. Порядок обращения облигаций

Срок обращения облигаций – 3653 календарных дня с 17.05.2010 по 17.05.2020. День начала размещения облигаций и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

Совершение сделок купли-продажи облигаций при их обращении осуществляется юридическими лицами на внебиржевом рынке с заключением договора купли-продажи и (или) биржевом рынке в соответствии с порядком, установленным ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Сделки с облигациями на вторичном рынке прекращаются за пять рабочих дней:

- до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления дохода в течение всего срока обращения облигаций;
- до даты погашения облигаций.

14. Порядок погашения облигаций

Погашение облигаций производится 17.05.2020 на основании реестра владельцев облигаций. Реестр владельцев облигаций составляется на дату, предшествующую пяти рабочим дням дате погашения облигаций. В случае, если дата погашения выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем по цене равной номинальной стоимости облигации. Проценты на сумму погашения в указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

При погашении облигации владельцу выплачивается в безналичном порядке номинальная стоимость облигаций, а также процентный доход.

15. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрете выпуска облигаций

В случае запрета выпуска облигаций Банк в месячный срок с момента принятия такого решения Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь возвращает владельцу облигаций денежные средства, полученные в счет оплаты облигаций с уплатой процентов за пользование денежными средствами по ставке процентного дохода, равной ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения) за текущий период начисления дохода, в котором принято решение о запрете выпуска облигаций.

Заместитель Председателя
Правления ОАО «Белагропромбанк»

Главный бухгалтер
ОАО «Белагропромбанк»
М.П.



Г.А.Сысоев

М.А.Шаповалова