

Открытое акционерное общество «Белагропромбанк»  
РЕШЕНИЕ

11.03.2010

г. Минск

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

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

Местонахождение Банка: 220036, г. Минск, пр-т Жукова, 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.

Банк в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Беларусь, Банковским кодексом Республики Беларусь, другими актами законодательства Республики Беларусь, а также Уставом Банка.

Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет и Правление. Наблюдательный совет и Правление Банка руководят его деятельностью в пределах полномочий, предоставленных им Общим собранием акционеров и Уставом.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Члены Правления 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.

Банк в июне 2006 года осуществил эмиссию первых пяти выпусков облигационных займов с дисконтным доходом на предъявителя для населения с объемом эмиссии 10 млрд. бел. рублей и 3 млн. долларов США. Облигации размещены в полном объеме.

В 2007 году Банк начал размещение облигаций, обеспеченных обязательствами по возврату основной суммы долга и уплате процентов по предоставленным кредитам на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости. Общий объем зарегистрированной эмиссии таких облигаций составил 112 млрд. бел. рублей (8 выпусков). Облигации размещены в полном объеме.

В 2008 году Банк осуществил эмиссию 8 выпусков облигаций для юридических лиц, выпущенных в соответствии с п.1.8 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 №277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ №277) (размер обязательств по которым не должен превышать 80% нормативного капитала). Зарегистрированный объем эмиссии таких облигаций – 260 млрд. бел. рублей, из которых размещено на 118,2 млрд. бел. рублей.

В 2008 году Банк первым из банков Республики Беларусь осуществил дебютный выпуск биржевых облигаций. В ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» зарегистрированы три выпуска биржевых облигаций Банка с объемом эмиссии 180 млрд. бел. рублей. Реализовано биржевых облигаций на 37 млрд. бел. рублей.

В течение 2007-2008гг. Банком осуществлена эмиссия 18 выпусков облигаций для физических лиц на предъявителя объемом эмиссии на 7,5 млрд. бел. рублей, 15 млн. долларов США, 9,4 млн. евро и 25 млн. российских рублей. По состоянию на 01.02.2010 реализовано облигаций на 11,6 млн. долларов США, 5,4 млн. евро и 17,4 млн. российских рублей. Облигации Банка для физических лиц в белорусских рублях размещены в полном объеме. Размещение продолжается по двум выпускам облигаций для физических лиц на предъявителя.

В 2009 году Банк в соответствии с Указом №277 осуществил эмиссию 17 выпусков облигаций без обеспечения, в т.ч.:

- 5 выпусков для физических лиц на предъявителя (объем эмиссии 34 млн. долларов США и 25 млн. евро);

- 12 выпусков для юридических лиц (где 4 выпуска – биржевые облигации). Объем эмиссии облигаций составил 860 млрд. бел. рублей, 20 млн. долларов США, 20 млн. евро (в т.ч. 260 млрд. бел. рублей – биржевые облигации).

По состоянию на 01.03.2010 реализовано таких облигаций на сумму:

- облигации для физических лиц – 13,5 млн. долларов США и 6,5 млн. евро.

- облигации для юридических лиц – 5,5 млн. долларов США, 9,9 млн. евро, 277,2 млрд. бел. рублей (в т.ч. 129,6 млрд. бел. рублей – биржевые облигации).

В 2010 году Банк в соответствии с Указом №277 осуществил эмиссию именных облигаций для юридических лиц объемом 60 млрд. бел. рублей. Облигации размещены в полном объеме.

Шестьдесят девятый выпуск облигаций Банка осуществляется в целях привлечения дополнительных долгосрочных ресурсов, направляемых на рефинансирование ранее выданных кредитов на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости.

Форма выпуска облигаций – бездокументарные.

Вид облигаций – процентные, именные, неконвертируемые.

Серия и номера облигаций – ОИ69 №№000001-250000.

Объем эмиссии облигаций составляет 250 000 000 000 (Двести пятьдесят миллиардов) белорусских рублей. К открытой продаже предлагаются 250000 (Двести пятьдесят тысяч) штук процентных облигаций. Номинальная стоимость одной облигации – 1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей.

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

Облигации шестьдесят девятого 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.

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 шестьдесят девятого выпуска облигаций.

Размещение облигаций осуществляется с 22.03.2010 по 15.04.2010 включительно путем проведения закрытой продажи облигаций Национальному банку Республики Беларусь на внебиржевом рынке. В случае размещения облигаций шестьдесят девятого 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:

$$C = H + Дн,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

H – номинальная стоимость облигации,

Дн – 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:

$$Дн = (П1*H*T1 + П2*H*T2 + \dots + Пn*H*Tn) / (365(366)*100),$$

где:

Дн – накопленный процентный доход;

П1, П2, Пn – 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;

T1, T2, Tn – количество дней соответствующей части периода начисления дохода, в пределах которой 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 осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году (365 или 366).

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	22.03.2010	22.09.2010	184
2	23.09.2010	22.03.2011	181
3	23.03.2011	22.09.2011	184
4	23.09.2011	22.03.2012	182
5	23.03.2012	22.09.2012	184
6	23.09.2012	22.03.2013	181
7	23.03.2013	22.09.2013	184
8	23.09.2013	22.03.2014	181
9	23.03.2014	22.09.2014	184
10	23.09.2014	22.03.2015	181
11	23.03.2015	22.09.2015	184
12	23.09.2015	22.03.2016	182
13	23.03.2016	22.09.2016	184
14	23.09.2016	22.03.2017	181
15	23.03.2017	22.09.2017	184
16	23.09.2017	22.03.2018	181
17	23.03.2018	22.09.2018	184
18	23.09.2018	22.03.2019	181
19	23.03.2019	22.09.2019	184
20	23.09.2019	22.03.2020	182
<b>ИТОГО:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>3653</b>

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:

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

где:

D – 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 действующая 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 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.

Срок обращения облигаций – 3653 календарных дня с 22.03.2010 по 22.03.2020. День начала размещения облигаций и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

Погашение облигаций производится 22.03.2020 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. 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.

Совершение сделок купли-продажи облигаций прекращается за пять рабочих дней до даты их погашения.

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 законодательством Республики Беларусь.

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