

УТВЕРЖДЕНО
Протокол
Наблюдательного совета
ОАО «Белагропромбанк»
15.09.2011 № 26

Открытое акционерное общество «Белагропромбанк»
РЕШЕНИЕ

О выпуске облигаций
открытого акционерного
общества «Белагропромбанк»
сто седьмого выпуска 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. Депозитарием, обслуживающим Банк, является Депозитарий ценных бумаг Банка (адрес: 220036, г. Минск, пр-т Жукова, 3), действующий на основании специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, регистрационный номер 02200/5200-1246-1085, срок действия лицензии до 18.07.2012.

4. Уставный фонд Банка составляет 5 003 635 046 000 (Пять триллионов три миллиарда шестьсот тридцать пять миллионов сорок шесть тысяч) бел. рублей и образуется за счет вкладов акционеров, в денежной и в неденежной формах в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Неденежная часть уставного фонда Банка составляет 1 310 659 796 (Один миллиард триста десять миллионов шестьсот пятьдесят девять тысяч семьсот девяносто шесть) бел. рублей.

Уставный фонд разделен на 2 501 817 523 (Два миллиарда пятьсот один миллион восемьсот семнадцать тысяч пятьсот двадцать три) штуки акций 34 и 35 выпусков (предыдущие выпуски с 1 по 33 были аннулированы), номинальной стоимостью 2 000 (Две тысячи) бел. рублей, в том числе: простые (обыкновенные) акции – 2 501 810 642 штуки и привилегированные акции – 6 881 штука.

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 26.05.2011).

6. Перечень руководящих должностных лиц Банка:

Председатель Правления – Подковыров Владимир Иванович
Первый заместитель Председателя Правления – Шевцова Наталья Петровна
Заместитель Председателя Правления – Сысоев Геннадий Анатольевич
Заместитель Председателя Правления – Ясинская Наталья Александровна
Заместитель Председателя Правления – Чугай Сергей Петрович

Заместитель Председателя Правления – Швед Василий Алфеевич
 Заместитель Председателя Правления – Линчук Владимир Владимирович
 Заместитель Председателя Правления – Василевский Павел Евгеньевич
 Главный бухгалтер – Шаповалова Мария Александровна
 Начальник Управления внутреннего аудита – Калечиц Ирина Алексеевна
 Начальник Финансово-экономического управления – Панкрутский Николай Анатольевич.

7. Данные о размещении уже выпущенных облигаций Банка:

- Облигации для физических лиц по состоянию на 01.09.2011:

Эмитировано Банком всего 44 выпуска облигаций с зарегистрированным объемом эмиссии на общую сумму 27,5 млрд. бел. рублей, 145,0 млн. долларов США, 86,4 млн. евро и 25 млн. российских рублей, в том числе:

3 выпуска облигаций с зарегистрированным объемом эмиссии 25,0 млн. долларов США и 10,0 млн. евро готовятся к размещению;

15 выпусков облигаций, с объемом эмиссии 10,0 млрд. бел. рублей, 70,0 млн. долларов США, 44,0 млн. евро находятся в обращении, из них размещено:

5 выпусков на общую сумму 21,9 млн. долларов США, 11,3 млн. евро;

продолжается размещение 10 выпусков облигаций, из которых реализовано на общую сумму 2 512,0 млн. бел. рублей, 14,0 млн. долларов США, 4,6 млн. евро.

- Облигации для юридических лиц по состоянию на 01.09.2011:

Эмитировано Банком всего 56 выпусков облигаций с зарегистрированным объемом эмиссии на общую сумму 3 207,6 млрд. бел. рублей, 410,0 млн. долларов США, 81,8 млн. евро, в том числе:

один выпуск облигаций с зарегистрированным объемом эмиссии 20,0 млрд. бел. рублей готовится к размещению;

19 выпусков облигаций с объемом эмиссии 1 397,6 млрд. бел. рублей, 330,0 млн. долларов и 61,8 млн. евро находятся в обращении, из них размещено:

2 выпуска 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 650,0 млрд. бел. рублей;

14 выпусков облигаций на общую сумму 564,2 млрд. бел. рублей, 280,0 млн. долларов США и 55,1 млн. евро (выпуски осуществлены в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа № 277);

продолжается размещение трех выпусков облигаций, из которых реализовано на сумму 40,3 млрд. бел. рублей, 36,9 млн. долларов США (выпуски осуществлены в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа № 277).

8. Дата принятия решения о выпуске облигаций и наименование органа, принявшего это решение

Решение о выпуске облигаций сто седьмого выпуска для юридических лиц в соответствии с Уставом Банка утверждено Наблюдательным советом Банка 15.09.2011, протокол № 26.

9. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Выпуск облигаций осуществляется без обеспечения по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь при условии, что общий размер обязательств по таким облигациям не превышает 80 процентов нормативного капитала Банка (подпункт 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ № 277)).

По состоянию на 01.09.2011 нормативный капитал Банка составляет 5 899 105,8 млн. бел. рублей.

10. Цель выпуска облигаций и направления использования средств, полученных от размещения облигаций

Выпуск облигаций осуществляется в целях привлечения денежных средств юридических лиц. Привлеченные средства от размещения облигаций будут направлены на финансирование реального сектора экономики.

11. Выпуск облигаций согласован Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.10.2011 2011 № 401).

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

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

Объем эмиссии облигаций составляет 150 000 000 000 (Сто пятьдесят миллиардов) белорусских рублей. Номинальная стоимость одной облигации – 1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей. К размещению предлагаются 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) штук облигаций, серии ОБ107, номера 000001 – 150000.

Ставка процентного дохода равна ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения), увеличенной на 4,5 (Четыре целых пять десятых) процентных пункта.

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

Размещение облигаций сто седьмого выпуска осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

Размещение облигаций осуществляется с 12.10.2011 по 11.09.2012 включительно путем проведения закрытой продажи облигаций открытому акционерному обществу «Промагролизинг» на внебиржевом рынке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В оплату облигаций ОАО «Промагролизинг» на основании договора закрытой продажи облигаций обязано перечислить денежные средства в безналичном порядке на счет Банка, указанный в договоре.

Закрытая продажа облигаций осуществляется по текущей стоимости на дату совершения операции и рассчитывается по формуле:

$$C = Nп + Дн,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

Nп – 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:

$$Дн = \frac{Nп \times Пд1 \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right) + Nп \times Пд2 \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right) + \dots + Nп \times Пдn \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right)}{100}$$

где:

Дн – накопленный процентный доход;

Нп – номинальная стоимость облигации;

Пд1, Пд2, ... Пдп – ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, увеличенная на 4,5 (Четыре целых пять десятых) процентных пункта, за соответствующую часть периода начисления дохода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной;

Т365 – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

Т366 – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

15. Порядок определения размера дохода по облигациям, условия его выплаты, период начисления процентного дохода

Выплата дохода по облигациям производится в виде процентного дохода 1 раз в 3 месяца за истекший период начисления дохода владельцам облигаций, которые указаны в реестре облигаций на дату, предшествующую двум рабочим дням дате выплаты процентного дохода за соответствующий период начисления дохода. Процентный доход выплачивается путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода на счет владельца облигации в белорусских рублях в дату окончания соответствующего периода начисления процентного дохода:

ПЕРИОД НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА				Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода
Порядковый номер периода начисления дохода	Начало периода	Конец периода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода (дней)	
1	13.10.2011	12.01.2012	92	10.01.2012
2	13.01.2012	12.04.2012	91	10.04.2012
3	13.04.2012	12.07.2012	91	10.07.2012
4	13.07.2012	12.10.2012	92	10.10.2012
ИТОГО:	х	х	366	х

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 (12.10.2011) 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) включительно.

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 ставке рефинансирования Национального банка

Республики Беларусь (с учетом ее изменения), увеличенной на 4,5 (Четыре целых пять десятых) процентных пункта.

Расчет процентного дохода осуществляется по следующей формуле:

$$Дп = \frac{Нп \times Пд1 \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366}\right) + Нп \times Пд2 \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366}\right) + \dots + Нп \times Пдп \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366}\right)}{100}$$

где:

Дп – процентный доход по процентным облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения;

Нп – номинальная стоимость облигации;

Пд1, Пд2, ... Пдп – ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, увеличенная на 4,5 (Четыре целых пять десятых) процентных пункта, за соответствующую часть периода начисления дохода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной;

T365 – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T366 – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

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.

16. Срок и порядок обращения облигаций

Обращение облигаций сто седьмого выпуска осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Срок обращения облигаций – 366 календарных дней с 12.10.2011 по 12.10.2012. 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» (далее – Биржа).

Сделки с облигациями на вторичном рынке прекращаются за два рабочих дня:

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

17. Условия и порядок досрочного погашения облигаций

Наблюдательный совет Банка вправе принять решение о досрочном погашении облигаций сто седьмого выпуска либо его части до даты окончания срока обращения:

- размещенных в полном объеме эмиссии на момент принятия соответствующего решения;
- размещенных не в полном объеме эмиссии (оставшейся части размещенных облигаций) на момент принятия соответствующего решения;
- приобретенных Банком в полном объеме эмиссии до даты окончания срока обращения, в порядке указанном в пункте 18 настоящего Решения;
- приобретенных Банком не в полном объеме эмиссии до даты окончания срока обращения, в порядке указанном в пункте 18 настоящего Решения.

18. Условия и порядок приобретения облигаций Банком до даты начала их погашения

В период обращения облигаций Банк может осуществлять досрочный выкуп облигаций у их владельцев по текущей стоимости на дату выкупа:

- на внебиржевом рынке в количестве, сроки, порядке, определенные соответствующим договором купли-продажи;
- на биржевом рынке в соответствии с регламентом Биржи.

Для продажи облигаций Банку владелец облигаций должен:

- не позднее четырех рабочих дней до предполагаемой даты выкупа предоставить в Банк заявление о намерении осуществить такую продажу, которое должно содержать:

наименование владельца облигаций;

наименование ценной бумаги;

количество облигаций, предложенных для продажи;

банковские реквизиты счета для перечисления денежных средств за проданные облигации (в случае если выкуп облигаций осуществляется Банком на внебиржевом рынке);

согласие с условиями приобретения облигаций Банком, которые изложены в настоящем Решении;

юридический адрес (место нахождения) и контактные телефоны владельца;

подпись уполномоченного лица и печать владельца – юридического лица.

- при выкупе облигаций на внебиржевом рынке:

обеспечить в порядке и сроки, определенные соответствующим договором купли-продажи, перевод указанных в заявлении облигаций со счета «депо» владельца – юридического лица на счет «депо» Банка;

при необходимости предоставить в Банк карточку с образцами подписей, заверенную в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

- при выкупе облигаций на биржевом рынке:

не позднее дня выкупа перевести в соответствии с законодательством Республики Беларусь указанные в заявлении облигации на соответствующий раздел своего счета «депо» для участия в торгах на Бирже.

В случае несоблюдения владельцем облигаций сроков предоставления заявления о выкупе и (или) перевода указанных в заявлении облигаций – выкуп облигаций не осуществляется.

Банк может осуществлять на вторичном рынке в соответствии с законодательством Республики Беларусь:

- дальнейшую реализацию приобретенных облигаций Банка по цене, определяемой Банком;

- иные действия с приобретенными облигациями Банка.

19. Порядок погашения облигаций

Погашение облигаций производится 12.10.2012 на основании реестра владельцев облигаций. Реестр владельцев облигаций составляется на дату, предшествующую двум рабочим дням дате погашения облигаций (по состоянию на 10.10.2012). В случае, если дата погашения выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму погашения за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

При погашении владельцы облигаций обязаны перевести погашаемые облигации на счет «депо» Банка № 100004, раздел 00, счет «депо» ЛОРО №1000009, раздел 00 в срок не ранее даты, на которую формируется реестр владельцев облигаций для целей погашения, и не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигации (выплаты владельцу облигации) денежных средств, необходимых для погашения. Для осуществления перевода облигаций на счет «депо» Банка в депозитарий владелец облигаций обязан представить поручение «депо», в котором в реквизите «Назначение и (или) основание» указывается: «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

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

20. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрещении выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов 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), увеличенной на 4,5 (Четыре целых пять десятых) процентных пункта за текущий период начисления дохода, в котором принято решение о запрете выпуска облигаций.

Заместитель Председателя
Правления ОАО «Белагропромбанк»

И.о.главного бухгалтера
ОАО «Белагропромбанк»



С.П.Чугай

И.А.Медвецкий