

1. Общие сведения об эмитенте

1.1. Полное и сокращенное наименование эмитента:

на белорусском языке:

полное: адкрытае акцыянернае таварыства «Белаграпрамбанк»;

сокращенное: ААТ «Белаграпрамбанк»;

на русском языке:

полное: открытое акционерное общество «Белагропромбанк»;

сокращенное: ОАО «Белагропромбанк» (далее – Банк).

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

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

телефон: (017) 229 63 26, телефон/факс (017) 229 64 49

адрес официального сайта: www.belapb.by

электронный адрес (e-mail): info@belapb.by.

1.3. Дата, номер государственной регистрации Банка и наименование органа, его зарегистрировавшего

Банк преобразован из Белорусского республиканского банка Агропромбанк СССР учредительной конференцией 11.02.1991 и зарегистрирован Национальным банком 03.09.1991, регистрационный № 20.

1.4. Номера текущих (расчетных) банковских счетов, на которые будут зачисляться средства, поступающие при размещении облигаций

Средства от размещения облигаций Банка подлежат зачислению на лицевой счет балансового счета 3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами».

1.5. Наименование депозитария, с которым заключен депозитарный договор с эмитентом, его место нахождения, дата, номер государственной регистрации и наименование органа, его зарегистрировавшего, номер специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам

Депозитарием эмитента является депозитарий Банка (зарегистрирован Национальным банком 03.09.1991, номер государственной регистрации 20, код депозитария 009), расположенный по адресу: 220073, г. Минск, ул. Ольшевского, 24, действующий на основании специального разрешения (лицензии) № 02200/5200-1246-1085 Министерства финансов на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам.

1.6. Сведения о филиалах и представительствах Банка с указанием их количества и места нахождения

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

1.7. Сведения о членах наблюдательного совета, коллегиального исполнительного органа, членах контрольного органа Банка,

включающие их персональные данные, все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Банка, размер доли указанных лиц в уставном фонде Банка и его дочерних и зависимых хозяйственных обществ

Список членов наблюдательного совета Банка:

1. Селиверстов Юрий Михайлович, Министр финансов Республики Беларусь.

2. Брыло Игорь Вячеславович, Министр сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь.

3. Бранцевич Татьяна Викторовна, заместитель Министра экономики Республики Беларусь.

4. Назаренко Валентина Ануфриевна, член наблюдательного совета Банка – независимый директор.

5. Раковец Александр Адамович, член наблюдательного совета Банка – независимый директор.

6. Сушкевич Юрий Эдуардович, член наблюдательного совета Банка – независимый директор.

7. Тихонов Анатолий Олегович, член наблюдательного совета Банка – независимый директор; профессор Академии управления при Президенте Республики Беларусь.

8. Ткачук Сергей Семенович, профессор кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка факультета финансов и банковского дела УО «Белорусский государственный экономический университет».

9. Чернявский Феликс Иосифович, член наблюдательного совета Банка – независимый директор; доцент кафедры банковской экономики экономического факультета Белорусского государственного университета.

Список членов правления Банка:

1. Лысюк Анатолий Анатольевич, председатель правления Банка.

2. Василевский Павел Евгеньевич, первый заместитель председателя правления Банка.

3. Калаева Надежда Михайловна, заместитель председателя правления Банка.

4. Крук Виталий Валентинович, заместитель председателя правления Банка.

5. Митрофанова Татьяна Вячеславовна, заместитель председателя правления Банка.

6. Чугай Сергей Петрович, заместитель председателя правления Банка.

7. Ясинская Юлия Михайловна, заместитель председателя правления Банка.

8. Линчук Владимир Владимирович, исполнительный директор Банка.

9. Панкратский Николай Анатольевич, начальник Управления разработки и внедрения систем управленческого учета и бюджетирования Банка.

Список членов ревизионной комиссии Банка:

1. Антихевич Ольга Николаевна, главный бухгалтер ОАО «Кондитерская фабрика «Слодыч».

2.Скрундевский Александр Николаевич, первый заместитель председателя правления Белорусского республиканского союза потребительских обществ.

3.Сопелева Татьяна Федоровна, главный бухгалтер РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация».

4.Толсташова Татьяна Михайловна, пенсионер.

5.Третьяк Елена Эдуардовна, начальник Главного управления финансов Министерства сельского хозяйства и продовольствия.

Члены наблюдательного совета, правления и ревизионной комиссии Банка доли в уставном фонде Банка, дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка не имеют.

1.8. Сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах, унитарных предприятиях, учредителем которых является Банк (по состоянию на 01.05.2022)

№ п/п	Наименование юридического лица	Количество акций, шт.	Сумма вложений, бел. руб. коп.	Доля в уставном фонде, %
1	2	3	4	5
1	ОАО «Агролизинг»	1 385	25 487 042,00	92,33
2	ОАО «Туровщина»	110 434 182	58 530 116,46	92,97
3	ОАО «Озерицкий-Агро»	143 493	14 349 300,00	99,70
4	Унитарное предприятие «Агробизнесконсалт»	-	448 215,94	100,00
5	ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского»	172 312	17 231 200,00	49,98

1.9. Сведения об акционерах Банка, сведения об общем количестве акционеров, в том числе в разрезе физических и юридических лиц, об общем количестве акционеров, которые имеют пять и более процентов простых (обыкновенных) акций Банка от их общего количества, в том числе в разрезе физических и юридических лиц (по состоянию на 01.05.2022):

Общее количество акционеров банка – 10 913 лиц, в том числе:

- юридические лица – 2 178 лиц;
- физические лица – 8 735 лиц.

Общее количество акционеров, которые имеют пять и более процентов простых (обыкновенных) акций Банка от их общего количества – 1 лицо, в том числе:

- юридические лица – 1 лицо;
- физические лица – 0.

1.10. Сведения о наличии доли государства в уставном фонде Банка в процентах с указанием количества принадлежащих государству акций (долей) и наименование государственного органа, осуществляющего владельческий надзор (по состоянию на 01.05.2022)

Наименование государственного органа, осуществляющего	Количество принадлежащих акций, штук	Процент в уставном
---	--------------------------------------	--------------------

владельческий надзор	простые (обыкновенные)	привилеги- рованные	фонде Банка, %
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	8 855 267 352	2	94,288

1.11. Сведения о заключенных Банком сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц

Стороны сделки	Предмет сделки (договор)	Критерий заинтересованности	Предполагаемая выгода для сторон сделки
2021 год			
Банк и ОАО «Агентство по управлению активами»	Договор закрытой продажи облигаций от 07.09.2021 № 701/55	Банк имеет возможность определять решения, принимаемые юридическим лицом, в соответствии с договором доверительного управления акциями	В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 20.07.2021 № 279
Банк и ОАО «Озерицкий-Агро»	Договор хранения движимого имущества	Банк владеет 20 и более процентами долей в уставном фонде ОАО «Озерицкий-Агро»	Укрепление материально-технической базы
Банк и ОАО «Туровщина»	Договор хранения движимого имущества	Банк владеет 20 и более процентами долей в уставном фонде ОАО «Туровщина»	Укрепление материально-технической базы
2022 год			
Банк и ООО «А-Сити»	Договор доверительного управления имуществом	ОАО «Агролизинг», являясь аффилированным лицом Банка, владеет 20 и более процентами долей в уставном фонде ООО «А-Сити»	Укрепление материально-технической базы

1.12. Сведения об инвестициях в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда (по состоянию на 01.05.2022)

№ п/п	Наименование юридических лиц	Сумма участия (бел. руб. коп.)	Количество акций (шт.)	Доля в уставном фонде, %
1	ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»	2 388 448,00	1 616	8,37
2	ОАО «НКФО «Белинкасгрупп»	8 468 100,00	84 681	7,00
3	СООО «Асоба»	2 195 828,15	-	19,80
4	ОАО «Белмедстекло»	2 184 486,00	2 184 486	9,76
5	ОАО «Гамма вкуса»	2 529 021,00	459 822	19,98
6	ОАО «Полесье»	5 700 000,00	228 000	19,05

1.13. Сведения о размещенных Банком эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении (по состоянию на 01.05.2022)

1.13.1. Акции Банка:

Банк в полном объеме разместил акции общим количеством 9 391 760 702 штуки номинальной стоимостью 0 белорусских рублей 20 копеек на сумму

1 878 352 140 белорусских рублей 40 копеек, в том числе: простые (обыкновенные) акции – 9 391 753 821 штука на сумму 1 878 350 764 белорусских рубля 20 копеек и привилегированные акции – 6 881 штука на сумму 1 376 белорусских рублей 20 копеек.

1.13.2. Облигации Банка:

	Объем выпусков, млн. бел. руб.	Объем размещения, млн. бел. руб.	Количество выпусков
Облигации Банка для физических лиц	15,000	2,411	1
Облигации Банка для юридических лиц	1 627,981	782,237	13

1.14. Порядок раскрытия Банком информации на рынке ценных бумаг

1.14.1. Банк в порядке и в сроки, установленные законодательством, в том числе Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов от 13.06.2016 № 43, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг:

путем ее размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее – ЕИРРЦБ);

путем ее размещения на официальном сайте Банка;

путем ее предоставления в случаях, установленных законодательством, определенному кругу лиц.

1.14.2. Банк раскрывает:

годовую отчетность путем: опубликования в газете «Звезда» не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным (в соответствии с пунктом 15 Инструкции о раскрытии информации, утвержденной постановлением правления Национального банка от 11.01.2013 № 19); размещения на ЕИРРЦБ, а также размещения на официальном сайте Банка в срок не позднее одного месяца после утверждения годового отчета;

ежеквартальный отчет (в составе, определенном законодательством) путем его размещения на ЕИРРЦБ, а также размещения на официальном сайте Банка в срок не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала.

1.14.3. Банк раскрывает информацию на информационных ресурсах, указанных в подпункте 1.14.1 настоящего пункта:

о реорганизации Банка либо о реорганизации хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми, – не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; даты внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

о принятом решении о ликвидации Банка либо хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми, – не позднее пяти рабочих дней с даты принятия такого решения;

о возбуждении в отношении Банка производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) – не позднее пяти рабочих дней с даты подачи Банком заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами;

информацию об иных существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, в порядке и сроки, установленные законодательством.

1.14.4. Банк раскрывает на ЕИРРЦБ и официальном сайте Банка информацию о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии облигаций настоящего выпуска – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления Министерства финансов о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии облигаций настоящего выпуска соответственно (в соответствии с Инструкцией о порядке признания эмиссии эмиссионных ценных бумаг недобросовестной, а выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг недействительным, приостановления или запрещения эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов от 04.05.2018 № 32).

1.14.5. Краткая информация об эмиссии облигаций настоящего выпуска размещается Банком на ЕИРРЦБ, а также на официальном сайте Банка после ее заверения Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов.

1.14.6. Изменения и (или) дополнения, внесенные в настоящий документ, раскрываются Банком не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в настоящий документ Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов путем их размещения на ЕИРРЦБ, а также на официальном сайте Банка.

1.15. Налогообложение доходов по облигациям

Доход в виде процентов, полученный владельцем облигации, не облагается подоходным налогом в соответствии со статьей 208 Налогового кодекса Республики Беларусь (Особенная часть) от 29.12.2009 № 71-3.

2. Сведения об эмиссии облигаций

2.1. Дата принятия и утверждения решения о выпуске облигаций и наименование органа, принявшего (утвердившего) данное решение

Решение о двести пятьдесят первом выпуске облигаций в соответствии с Уставом Банка принято и утверждено наблюдательным советом Банка 17.05.2022, протокол № 12.

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

Выпуск облигаций зарегистрирован Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов 7 июня 2022 г.

Государственный регистрационный номер выпуска 5-200-02-4618.

2.3. Цель эмиссии облигаций и направления использования средств, полученных от размещения облигаций

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

Привлеченные средства от размещения облигаций будут использованы Банком в соответствии с целью эмиссии облигаций.

2.4. Сведения об обеспечении исполнения обязательств Банка 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 01.05.2022 нормативный капитал Банка составляет 2 365 122,1 тыс. белорусских рублей.

В случае если объем настоящего выпуска облигаций (общий объем находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций Банка) превысит размер нормативного капитала, Банк не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения предоставляет на сумму такого превышения обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа № 277, либо обеспечивает погашение части настоящего выпуска облигаций (иных находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций Банка) в размере разницы, возникшей между общим объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером нормативного капитала Банка.

В случае предоставления обеспечения Банком осуществляется внесение соответствующих изменений и (или) дополнений в настоящий документ и изменений в решение о двести пятьдесят первом выпуске облигаций. Раскрытие внесенных изменений и (или) дополнений в настоящий документ осуществляется Банком в порядке и сроки, установленные законодательством о ценных бумагах.

2.5. Номер выпуска, вид, форма облигаций, количество облигаций в выпуске, номинальная стоимость облигации, объем выпуска облигаций

Номер выпуска	251
Вид, форма облигаций	Именные, процентные, неконвертируемые, в бездокументарной форме
Объем выпуска, белорусских рублей	15 000 000
Количество облигаций, штук	150 000
Номинальная стоимость облигации, белорусских рублей	100

2.6. Способ и срок размещения облигаций

Размещение облигаций осуществляется в соответствии с законодательством путем проведения открытой продажи физическим лицам – резидентам и нерезидентам Республики Беларусь (далее – физические лица) на неорганизованном рынке.

Дата начала размещения облигаций – 07.06.2022, дата окончания размещения облигаций – 08.11.2022. Срок размещения может быть сокращен в случае размещения всего объема выпуска облигаций.

В период размещения облигаций Банк вправе принять решение об изменении даты окончания срока размещения облигаций.

2.7. Сведения о месте и времени проведения открытой продажи облигаций

Размещение облигаций осуществляется Банком посредством канала дистанционного банковского обслуживания – программного комплекса «Электронная торговая площадка банков» из состава централизованной интегрированной банковской системы «SC-BANK NT» (далее – ЭТП) на основании договоров открытой продажи облигаций в течение времени, установленного Правилами совершения сделок с ценными бумагами посредством программного комплекса «Электронная торговая площадка банков», размещенными на официальном сайте Банка. Договор открытой продажи облигаций заключается Банком с каждым физическим лицом, являющимся владельцем текущего (расчетного) банковского счета, открытого физическим лицом в Банке для расчетов по облигациям Банка, акцептовавшим оферту Банка на заключение договора открытой продажи облигаций, размещенную в ЭТП, при соблюдении условий указанной оферты и в порядке, ею предусмотренном.

Банк вправе не заключать договоры открытой продажи облигаций в период размещения, если условия, определенные настоящим документом, становятся для Банка экономически невыгодными. Решение о приостановлении (продолжении) заключения договоров открытой продажи облигаций, отзыве (размещении) оферты в период размещения принимает уполномоченный орган Банка.

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

Размещение облигаций не осуществляется с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода (далее – доход), досрочного погашения. В дату выплаты дохода, досрочного погашения размещение облигаций возобновляется.

2.8. Порядок определения цены облигации при размещении

В дату начала размещения облигаций, а также в даты выплаты дохода, указанные в подпункте 2.10 настоящего пункта, размещение облигаций осуществляется по номинальной стоимости. В иные даты срока размещения облигаций продажа облигаций осуществляется по текущей стоимости на дату совершения сделки и рассчитывается по формуле:

$$C = N_n + D_n,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

N_n – номинальная стоимость облигации;

D_n – накопленный доход.

Порядок расчета накопленного дохода по облигации аналогичен порядку расчета дохода по облигациям, приведенному в подпункте 2.9 настоящего пункта.

Расчет величины текущей стоимости облигации, накопленного 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.

2.9. Размер дохода по облигациям (порядок его определения)

По облигациям устанавливается постоянный доход на весь срок обращения облигаций в виде фиксированного процента к номинальной стоимости облигации.

Размер величины дохода по облигациям устанавливается коллегиальным органом Банка путем принятия соответствующего решения в срок не позднее 7 календарных дней до даты начала размещения облигаций.

Информация о величине дохода по облигациям, установленной Банком, раскрывается Банком не позднее 2 рабочих дней до даты начала размещения облигаций путем представления соответствующей информации в Департамент по ценным бумагам Министерства финансов и ее размещения на ЕИРРЦБ и на официальном сайте Банка.

Величина дохода рассчитывается по формуле:

$$D = \frac{N_n \times P_n}{100} \times \frac{T_{365}}{365};$$

где:

D – доход по облигации, выплачиваемый периодически в течение срока ее обращения;

N_n – номинальная стоимость облигации;

P_n – ставка дохода за период начисления дохода, установленная Банком в соответствии с настоящим подпунктом;

T_{365} – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней.

При расчете количества дней всего периода начисления дохода первый и последний день периода считаются одним днем.

Расчет величины 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.

2.10. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям

Период начисления дохода по облигациям – с 08.06.2022 по 08.12.2022 (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату начала погашения облигаций включительно).

Доход по облигациям за первый период начисления дохода начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты включительно. Доход по 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 начала погашения) включительно.

Доход по облигациям выплачивается периодически в течение срока обращения облигаций в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированным депозитарием Банка для целей выплаты дохода, путем перечисления в безналичном порядке суммы дохода на счета владельцев облигаций.

Даты выплаты дохода и даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода указаны в нижеследующей таблице:

ПЕРИОДЫ НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА				Даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода
Порядковый номер периода начисления дохода	Начало периода	Конец периода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода (календарных дней)	
1	2	3	4	5
1	08.06.2022	08.08.2022	62	04.08.2022
2	09.08.2022	06.10.2022	59	04.10.2022
3	07.10.2022	08.12.2022	63	06.12.2022
ИТОГО:	х	х	184	х

В случае если дата выплаты дохода выпадает на нерабочий день, выплата дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим. При этом количество календарных дней в соответствующем периоде начисления дохода остается неизменным. Под нерабочими днями в настоящем документе понимаются выходные дни, государственные праздники, праздничные дни и другие, являющиеся нерабочими в соответствии с законодательством.

В случае если дата формирования реестра выпадает 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 настоящего подпункта.

Обязанность Банка по выплате дохода по облигациям считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Банка на счета владельцев облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о банковских реквизитах владельцев облигаций (непредставления владельцами облигаций измененных данных о банковских реквизитах), непереоформления счетов «депо» на новых владельцев в соответствии с законодательством, а также в иных случаях согласно законодательству, сумма, подлежащая выплате, депонируется на соответствующем счете Банка и выплачивается при письменном обращении владельцев облигаций (уполномоченных лиц). Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

2.11. Срок и порядок обращения облигаций

Обращение облигаций осуществляется среди физических лиц в соответствии с законодательством.

Срок обращения облигаций – 184 календарных дня (с 07.06.2022 по 08.12.2022). День начала размещения облигаций и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

Сделки с облигациями в процессе обращения совершаются на организованном и (или) неорганизованном рынках.

Сделки с облигациями на организованном рынке совершаются в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа) в соответствии с законодательством и локальными правовыми актами Биржи, оформляются протоколом о результатах торгов.

Сделки с облигациями на неорганизованном рынке:

совершаются в соответствии с законодательством в простой письменной форме путем заключения договора, существенные условия которого определяются законодательством о ценных бумагах;

подлежат обязательной регистрации профессиональным участником рынка ценных бумаг (брокером или депозитарием), за исключением случаев, установленных законодательством о ценных бумагах. Несоблюдение требования о регистрации сделки с облигациями влечет ее недействительность.

Сделки с облигациями прекращаются с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода, досрочного погашения, погашения, определенной соответственно подпунктами 2.10, 2.12, 2.14 настоящего пункта. В дату выплаты дохода, досрочного погашения сделки с облигациями возобновляются.

2.12. Условия и порядок досрочного погашения выпуска облигаций либо его части до даты окончания срока обращения облигаций

В течение срока обращения облигаций Банк по собственной инициативе вправе принять решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части до даты окончания срока обращения облигаций в случае принятия соответствующего решения наблюдательным советом Банка:

- неразмещенных облигаций выпуска либо части неразмещенных облигаций выпуска;
- размещенных в полном объеме выпуска либо части размещенных облигаций выпуска.

Кроме того, Банк принимает решение о досрочном погашении выпуска облигаций или его части при превышении общего объема выпусков необеспеченных облигаций Банка над размером нормативного капитала Банка в случае невозможности предоставления на сумму такого превышения обеспечения, соответствующего требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа № 277.

В случае принятия решения о досрочном погашении облигаций Банк уведомляет владельцев облигаций за пять рабочих дней до установленной даты досрочного погашения облигаций путем размещения информации о досрочном погашении на ЕИРРЦБ и официальном сайте Банка, а также адресной рассылки соответствующего уведомления в электронном виде в ЭТП.

Информация о дате формирования реестра владельцев облигаций для

целей досрочного погашения раскрывается Банком не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения путем размещения на ЕИРРЦБ и официальном сайте Банка.

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

Досрочное погашение облигаций осуществляется Банком:

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, который формируется депозитарием Банка за два рабочих дня до установленной Банком даты досрочного погашения облигаций;

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

В случае досрочного погашения части размещенных облигаций досрочное погашение 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 считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Банка на счета владельцев облигаций.

В соответствии с законодательством владельцы облигаций обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций, осуществить перевод досрочно погашаемых облигаций на счет «депо» Банка № 100004, балансовый счет 716, раздел 18, счет «депо» ЛОРО № 1000009, раздел 00. Для осуществления перевода облигаций на счет «депо» Банка в депозитарий владелец облигаций обязан предоставить поручение «депо», в котором в реквизите «Назначение и (или) основание» указывается: «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

Указанный перевод досрочно погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии Банка, на счет «депо» Банка осуществляется депозитарием Банка самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельцев облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций.

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, сумма, подлежащая выплате, депонируется на соответствующем счете Банка и выплачивается при письменном обращении владельцев облигаций (уполномоченных лиц). Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

После досрочного погашения выпуска облигаций Банк в установленном порядке уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг облигаций данного выпуска.

2.13. Условия и порядок приобретения облигаций Банком до даты начала погашения облигаций

Банк не осуществляет приобретение облигаций до даты начала их погашения.

2.14. Порядок и срок погашения облигаций

Дата начала погашения облигаций – 08.12.2022. Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

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

Погашение облигаций осуществляется в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций. Реестр владельцев облигаций для целей погашения формируется депозитарием Банка на 06.12.2022. В случае если дата формирования реестра выпадает на нерабочий день депозитария Банка, формирование реестра осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по состоянию на 06.12.2022.

Обязанность Банка по погашению облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Банка на счета владельцев облигаций.

При погашении владельцы облигаций обязаны перевести погашаемые облигации на счет «депо» Банка № 100004, балансовый счет 716, раздел 18, счет «депо» ЛОРО № 1000009, раздел 00 в срок не ранее даты, на которую формируется реестр владельцев облигаций для целей погашения, и не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций (выплаты владельцу облигаций) денежных средств, необходимых для погашения облигаций. Для осуществления перевода облигаций на счет «депо» Банка в депозитарий владелец облигаций обязан предоставить поручение «депо», в котором в реквизите «Назначение и (или) основание» указывается: «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

Указанный перевод погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии Банка, на счет «депо» Банка осуществляется депозитарием Банка самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельцев облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций.

При погашении облигаций владельцу выплачивается в безналичном порядке номинальная стоимость облигаций, а также доход за последний период начисления (иные неполученные доходы – при их наличии).

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, сумма, подлежащая выплате, депонируется на соответствующем счете Банка и выплачивается при письменном обращении владельцев облигаций (уполномоченных лиц). Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

После погашения выпуска облигаций Банк в установленном порядке уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг облигаций данного выпуска.

2.15. Информация о порядке и условиях конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения

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

2.16. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана Банком несостоявшейся

Банком не устанавливаются основания признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

2.17. Условия и порядок возврата средств владельцам облигаций 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 средства, полученные Банком от размещения выпуска облигаций, в том числе причитающийся доход по таким облигациям за период с даты, следующей за датой продажи (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 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 осуществляется депозитарием Банка самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельцев облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций.

Не позднее пяти рабочих дней со дня окончания срока, установленного настоящим подпунктом, эмитент письменно уведомляет Министерство финансов о возврате владельцам облигаций в полном объеме причитающейся к выплате суммы денежных средств.

3. Финансово-хозяйственная деятельность Банка

3.1. Показатели финансово-хозяйственной деятельности на первое число месяца (нарастающим итогом с начала года), предшествующего дате принятия (утверждения) решения о выпуске облигаций:

(тыс. бел. руб.)

Показатели	По состоянию на 01.04.2022
1	2
Размер нормативного капитала	1 711 913,5
Остаточная стоимость основных средств (по группам), в том числе:	275 066
здания и сооружения	179 692
вычислительная техника	19 276
транспортные средства	2 191
прочие	68 110
полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	1 690
вложения в основные средства и незавершенное строительство, в имущество, полученное в аренду оборудование к установке и строительные материалы	4 107
Нематериальные активы	48 008
Сумма накопленной прибыли	403 713 ✓
Сумма прибыли до налогообложения	38 982 ✓
Сумма прибыли	19 887 ✓
Общая сумма дебиторской задолженности	16 859
Общая сумма кредиторской задолженности, в т.ч. просроченной, задолженности по платежам в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	71 634 -

Сведения о примененных к Банку мерах административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства:

Нарушение	Наименование государственного органа, по решению которого эмитент привлечен к административной ответственности	Сумма штрафа по состоянию на 01.04.2022 (бел. руб. коп.)
1	2	3
Законодательство о ценных бумагах	-	-
Налоговое законодательство	-	-
ИТОГО:		-

3.2. Динамика финансово-хозяйственной деятельности за последние три года:

Показатели	По состоянию на:		
	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022
1	2	3	4
Размер нормативного капитала, тыс. бел. руб.	1 829 486,6	1 873 127,2	1 890 218,3
Остаточная стоимость основных средств, (по группам, тыс. бел. руб.)	228 308	240 740	236 263
в том числе:			
здания и сооружения	183 794	183 423	180 026
вычислительная техника	3 028	12 535	17 959
транспортные средства	1 254	1 277	2 278
прочие	21 150	24 168	27 630
полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	8 718	5 048	2 221
вложения в основные средства и незавершенное строительство, в имущество, полученное в аренду оборудование к установке и строительные материалы	10 364	14 289	6 149
Нематериальные активы, тыс. бел. руб.	37 420	42 389	47 745
Сумма накопленной прибыли, тыс. бел. руб.	370 187	410 519 ✓	434 252 ✓
Сумма прибыли до налогообложения, тыс. бел. руб.	56 310	65 369 ✓	67 631 ✓
Сумма прибыли, тыс. бел. руб.	56 251	65 432 ✓	67 632 ✓
Общая сумма дебиторской задолженности, тыс. бел. руб.	74 810	35 754	15 760
Общая сумма кредиторской задолженности, в т.ч. просроченной, задолженности по платежам в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, тыс. бел. руб.	21 423	16 173	13 340
	-	-	-
Сумма резервного фонда, тыс. бел. руб.	32 329	45 579 ✓	74 369 ✓
Фонд переоценки статей баланса, тыс. бел. руб.	132 753	126 089	102 728 ✓
Размер достаточности нормативного капитала, %	18,996	17,798	15,992
Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну акцию:			
на одну простую акцию, бел. руб. коп.	0,00214	0,00260	0,00641

1	2	3	4
на одну привилегированную акцию, бел. руб. коп.	0,03	0,03	0,03
Стоимость нормативного (собственного) капитала Банка на 1 января отчетного года, приходящаяся на одну акцию, бел. руб. коп.	0,3	0,3	0,31
Среднесписочная численность работников Банка, чел.	6 046	5 383	5 129
Количество учредителей (участников) всего	11 004	10 930	10 917
в том числе:			
- юридические лица	2 312	2 216	2 188
- физические лица	8 692	8 714	8 729

Сведения о примененных к Банку мерах административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства:

Нарушение	Наименование государственного органа, по решению которого эмитент привлечен к административной ответственности	Сумма штрафа, (бел. руб. коп.) по состоянию		
		на 01.01.2020	на 01.01.2021	на 01.01.2022
Законодательство о ценных бумагах	-	-	-	-
Налоговое законодательство	ИМНС	-	-	-
ИТОГО:		-	-	-

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

Основным видом деятельности за последние 3 года, по которому получено десять и более процентов выручки от реализации работ, услуг является деятельность Банка по кредитованию населения и субъектов хозяйствования.

4. Планы развития Банка

ОАО «Белагропромбанк» является одним из крупнейших универсальных банков Республики Беларусь и входит в состав системообразующих банков страны.

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

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, что изначально создает преимущества для ведения бизнеса как с точки зрения его масштаба, так и с точки зрения количества и качества инфраструктуры.

На протяжении последних лет Банк стабильно обеспечивает эффективную работу и финансовую устойчивость. Основным источником полученных доходов Банка являются доходы, формируемые от проведения активных операций с корпоративными клиентами и физическими лицами.

Стратегическим планом развития Банка предусматриваются мероприятия, направленные на содействие развитию экономики Республики Беларусь, а также повышение собственной эффективности и финансовой устойчивости с учетом развития тенденций банковского сектора.

Основными стратегическими приоритетами развития Банка являются:

поддержание и укрепление позиций на основных сегментах рынка финансовых услуг для юридических лиц и населения;

развитие цифровизации;

обеспечение операционной эффективности и поддержание «достаточно эффективной» оценки системы управления рисками и системы внутреннего контроля.

По направлению корпоративного бизнеса Банк нацелен на повышение эффективности деятельности за счет выстраивания успешных моделей взаимодействия с клиентами, укрепления лидирующих позиций в обслуживании сегмента МСБ, реинжиниринга бизнес-процессов обслуживания клиентов, повышения уровня клиентского сервиса. Совершенствование бизнес-процессов корпоративного блока будет способствовать созданию технологичных продуктов и услуг и увеличению доли цифровых продаж.

Одним из новых форматов дальнейшего сотрудничества с корпоративными клиентами является развитие экосистемы Банка. Развитие экосистемы будет направлено на повышение уровня проникновения банковских продуктов и услуг, привлечение новых клиентов, рост бизнеса благодаря использованию возможностей Банка и партнеров, участие в развитии предпринимательской и инновационной инфраструктуры страны.

В 42 населенных пунктах страны успешно функционируют точки взаимодействия с клиентами – центры притяжения «Igrow».

С учетом проводимой работы по развитию экосистемы Банка мероприятия по развитию центров притяжения «Igrow» включены в Государственную программу «Малое и среднее предпринимательство» на 2021-2025 годы.

Развитие розничного бизнеса банка будет направлено на совершенствование продуктовой линейки путем модификации действующих и внедрения новых продуктов, перевод максимального количества продуктов и услуг в цифровые каналы, улучшение качества услуг за счет повышения компетенций персонала, выделения менеджеров по сопровождению отдельных категорий клиентов. В рамках развития каналов продаж внимание будет уделяться развитию партнерских программ, трансформации офисов продаж в цифровые офисы и повышение их роли в продвижении продуктов и развитии цифровых навыков у клиентов.

Кредитная политика Банка будет ориентирована на:

поддержку организаций сегмента аграрного бизнеса на условиях ориентации на преимущество объема кредитных сделок, заключаемых на рыночных условиях;

рост опережающими темпами кредитов субъектам малого и среднего бизнеса и физическим лицам;

поддержание, с учетом складывающейся конъюнктуры на денежно-кредитном рынке, приемлемого уровня рентабельности кредитных операций;

В среднесрочной перспективе Банк планирует проводить взвешенную политику в части динамики активных операций, основанную на поддержании сбалансированного роста в зависимости от изменений макроэкономических факторов и рыночных условий.

В качестве источников ресурсного обеспечения своих активов Банком рассматриваются средства, привлекаемые на основных сегментах внутреннего финансового рынка, средства бюджета, а также внешние заимствования.

Основными целями развития взаимоотношений Банка с международными кредитно-финансовыми институтами будут являться:

диверсификация источников финансирования и оптимизация каналов для проведения международных расчетов с учетом географии экспортно-импортного взаимодействия с клиентами;

реализация новых проектов в области синдицированного кредитования;

активное взаимодействие с контрагентами с целью формирования положительного имиджа Банка и продвижение его интересов.

В 3-х летнем периоде развития Банк предполагает стабильное функционирование и укрепление своих позиций на финансовом рынке. Рентабельность капитала к концу 2024 года планируется на уровне 5%.

Процесс совершенствования системы управления рисками в Банке будет направлен на решение следующих основных задач:

- применение системы ограничения рисков Банка, основанной как на утверждении показателей риск-аппетита и толерантности к рискам, их пороговых значений, осуществлении на постоянной основе мониторинга и анализа соблюдения показателей риск-аппетита и толерантности к рискам, так и на совершенствовании системы установления и независимого контроля лимитов и ограничений Банка;

- поддержание значений пруденциальных нормативов безопасного функционирования Банка (в области ликвидности, достаточности нормативного капитала, валютного и кредитного рисков) на уровне, не ниже установленных Национальным банком;

- совершенствование системы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции на основе ключевых и иных индикаторов рисков по всем видам рисков, используемых для наблюдения за основными факторами риска, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или уменьшение возможного негативного воздействия рисков на результаты работы Банка;

- осуществление на ежемесячной основе внутренней оценки достаточности капитала, направленной на определение размера капитала Банка, необходимого для покрытия непредвиденных потерь от существенных рисков в случае возникновения кризисных ситуаций и сопоставления его с доступным капиталом (имеющимся в распоряжении Банка), установление и контроль лимитов капитала по видам рисков, по бизнес-направлениям, по структурным подразделениям, генерирующим риски;

- использование процессного подхода в управлении операционным риском, позволяющего отслеживать зоны концентрации риска в разрезе функционирующих в Банке бизнес-процессов с возможностью анализа различных факторов риска с целью дальнейшей оптимизации процессов, систем, технологий, используемых в Банке;

- осуществление в процессе управления рисками анализа различных факторов риска с целью обеспечения максимально эффективного функционирования модели управления рисками.

Заместитель
председателя правления
ОАО «Белагропромбанк»

И.о.главного бухгалтера
ОАО «Белагропромбанк»



С.П.Чугай

И.П.Гейно

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью 21 (Двадцать один) лист

Начальник Управления ценных бумаг
ОАО «Белагропромбанк»
24.05.2022

