



УТВЕРЖДЕНО

Протокол
Наблюдательного совета
ОАО «Белагпропромбанк»

26.11.2021 № 20

Открытое акционерное общество «Белагпропромбанк»
Р Е Ш Е Н И Е

О двести сорок шестом выпуске
облигаций открытого акционерного
общества «Белагпропромбанк»

1. Полное и сокращенное наименование эмитента

полное: Открытое акционерное общество «Белагпропромбанк»;
сокращенное: ОАО «Белагпропромбанк» (далее – Банк).

2. Место нахождения Банка

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

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

Решение о двести сорок шестом выпуске облигаций в соответствии с Уставом Банка принято и утверждено Наблюдательным советом Банка 26.11.2021, протокол № 20.

4. 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.

5. 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 01.11.2021 нормативный капитал Банка составляет 1 908 448,3 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 в настоящий документ и изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии облигаций. Раскрытие внесенных изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии облигаций осуществляется Банком в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах.

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

Номер выпуска	246
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

7. Способ и срок размещения облигаций

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

Дата начала размещения облигаций – 04.01.2022, дата окончания размещения облигаций – 09.03.2022. Срок размещения может быть сокращен в случае полного размещения всего объема выпуска облигаций.

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

8. 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 в глобальной компьютерной сети интернет (www.belarpb.by). Договор открытой продажи облигаций заключается Банком с каждым физическим лицом, являющимся владельцем текущего (расчетного) банковского счета, открытого физическим лицом у Банка 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 Республики Беларусь.

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

9. Порядок определения цены облигации при размещении

В дату начала размещения облигаций, а также в даты выплаты дохода, указанные в пункте 11 настоящего документа, 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:

$$C = Nп + Дн,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

Nп – номинальная стоимость облигации;

Дн – накопленный доход.

Порядок расчета накопленного дохода по облигации аналогичен порядку расчета дохода по облигациям, приведенному в пункте 10 настоящего документа.

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.

10. Размер дохода по облигациям (порядок его определения)

По облигациям устанавливается постоянный доход на весь срок обращения облигаций в виде фиксированного годового 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 календарных дней до даты начала размещения облигаций путем размещения соответствующей информации на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее – ЕИРРЦБ) и на официальном сайте Банка.

Величина дохода рассчитывается по формуле:

$$D = \frac{Nn \times Pp}{100} \times \frac{T365}{365};$$

где:

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

Nn – номинальная стоимость облигации;

Pp – ставка дохода за период начисления дохода, установленная Банком в соответствии с настоящим пунктом;

T365 – 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.

Облигации предоставляют владельцу право на получение дохода, а также номинальной стоимости облигаций при их погашении в белорусских рублях.

11. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям

Период начисления дохода по облигациям – с 05.01.2022 по 14.04.2022 (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 последующий период 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 (дней)	
1	2	3	4	5
1	05.01.2022	22.02.2022	49	18.02.2022
2	23.02.2022	14.04.2022	51	12.04.2022
ИТОГО:	x	x	100	x

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 Республики Беларусь.

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 Республики Беларусь, а также в иных случаях согласно законодательству Республики Беларусь, 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.

12. Срок и порядок обращения облигаций

Обращение облигаций осуществляется среди физических лиц в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Срок обращения облигаций – 100 календарных дней (с 04.01.2022 по 14.04.2022). День начала размещения облигаций и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

Сделки с облигациями в процессе обращения совершаются на неорганизованном рынке:

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

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

Сделки с облигациями прекращаются с даты (дня) формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода, досрочного погашения, погашения, определенной(ого) соответственно пунктами 11, 13, 15 настоящего документа. В дату выплаты дохода, досрочного погашения сделки с облигациями возобновляются.

13. 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:

- размещенных облигаций выпуска либо части размещенных 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 Республики Беларусь 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 Республики Беларусь владельцы облигаций обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств, необходимых для 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 Республики Беларусь, а также в иных случаях согласно законодательству Республики Беларусь, 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 облигаций Банк в установленном порядке уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг облигаций данного выпуска.

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

Банк не осуществляет приобретение облигаций до даты начала их погашения.

15. Порядок и срок погашения облигаций

Дата начала погашения облигаций – 14.04.2022. Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

В случае, если дата начала 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.

Погашение облигаций осуществляется в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций. Реестр владельцев облигаций для целей погашения формируется депозитарием Банка на 12.04.2022. 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 12.04.2022.

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 Республики Беларусь, а также в иных случаях согласно законодательству Республики Беларусь, 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.

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

Конвертация облигаций двести сорок шестого выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения не осуществляется.

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

Банком не устанавливаются основания признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

18. Условия и порядок возврата средств владельцам облигаций в случае признания выпуска облигаций недействительным, а также в случае запрещения эмиссии облигаций

В случае признания выпуска облигаций недействительным, а также в случае запрещения эмиссии облигаций Министерством финансов Республики Беларусь, 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.

19. Права владельца и обязанности Банка, удостоверяемые облигацией

Облигации предоставляют их владельцам равные объем и сроки осуществления прав вне зависимости от времени приобретения облигации.

Владелец облигации имеет право:

- получать доход по облигации в соответствии с условиями, предусмотренными пунктами 10 и 11 настоящего документа;
- получать номинальную стоимость облигации с выплатой дохода при досрочном погашении облигации в порядке, предусмотренном пунктом 13 настоящего документа;
- получить номинальную стоимость облигации и причитающийся доход по облигации при ее погашении в порядке, предусмотренном пунктом 15 настоящего документа;
- получить денежные средства, внесенные в оплату размещенных облигаций, а также причитающийся доход в случае признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций в порядке, предусмотренном пунктом 18 настоящего документа;
- свободно распоряжаться приобретенной облигацией только после ее полной оплаты в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банк обязан:

- выплачивать доход по облигации в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 10 и 11 настоящего документа;
- досрочно погасить облигацию в случаях и в порядке, предусмотренных пунктом 13 настоящего документа;
- погасить облигацию в порядке, предусмотренном пунктом 15 настоящего документа;
- обеспечить владельцам облигаций возврат денежных средств, полученных в оплату размещенных облигаций, а также причитающийся доход в случае признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций в порядке, предусмотренном пунктом 18 настоящего документа.

20. Порядок раскрытия Банком информации на рынке ценных бумаг

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

- путем ее размещения на ЕИРРЦБ;
- путем ее размещения на официальном сайте Банка;
- путем ее предоставления в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, определенному кругу лиц.

20.2. 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 о деятельности банка, открытого акционерного общества «Банк Развития Республики Беларусь», небанковской

кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 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 Республики Беларусь) путем его размещения на ЕИРРЦБ, а также размещения на официальном сайте Банка в срок не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала.

20.3. Банк раскрывает информацию на информационных ресурсах, указанных в подпункте 20.1 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 Республики Беларусь.

20.4. 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 Республики Беларусь 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 Республики Беларусь от 04.05.2018 № 32).

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

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

Заместитель
Председателя Правления
ОАО «Белагропромбанк»

Главный бухгалтер
ОАО «Белагропромбанк»




С.П.Чугай


М.А.Шаповалова

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью 11 (Одиннадцать) листов

Начальник Управления ценных бумаг
ОАО «Белагропромбанк»

13.12.2021



Л.И.Коваленко