

Открытое акционерное общество «Белагропромбанк»
РЕШЕНИЕ

О выпуске именных облигаций
открытого акционерного общества
«Белагропромбанк» семьдесят пятого
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. Уставный фонд Банка составляет 4 003 635 046 000 (Четыре триллиона три миллиарда шестьсот тридцать пять миллионов сорок шесть тысяч) 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 (Один миллиард триста десять миллионов шестьсот пятьдесят девять тысяч семьсот девяносто шесть) бел. рублей.

Уставный фонд разделен на 2 001 817 523 (Два миллиарда один миллион восемьсот семнадцать тысяч пятьсот двадцать три) штуки акций 34-35 выпусков (предыдущие выпуски с 1 по 33 были аннулированы), номинальной стоимостью 2 000 (Две тысячи) бел. рублей, в том числе: простые (обыкновенные) акции – 2 001 810 642 штуки и привилегированные акции – 6 881 штука.

4. Условия обеспеченности займа

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 01.07.2010 нормативный капитал Банка составляет 4 566 831,5 млн. бел. рублей.

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 27.07.2010).

6. Перечень руководящих должностных лиц Банка:

Председатель Правления – Румас Сергей Николаевич
Первый заместитель Председателя Правления – Подковыров Владимир Иванович
Заместитель Председателя Правления – Сысоев Геннадий Анатольевич
Заместитель Председателя Правления – Ясинская Наталья Александровна
Заместитель Председателя Правления – Чугай Сергей Петрович
Заместитель Председателя Правления – Швед Василий Алфеевич
Заместитель Председателя Правления – Линчук Владимир Владимирович

Главный бухгалтер – Шаповалова Мария Александровна
 Начальник Управления внутреннего аудита – Калечиц Ирина Алексеевна
 Начальник Финансово-экономического управления – Панкрутский Николай Анатольевич
 Начальник Управления стратегического развития – Василевский Павел Евгеньевич.

7. Данные о размещении уже выпущенных облигаций Банка:

- Облигации для физических лиц (по состоянию на 21.07.2010):
 размещены облигации 24 выпусков на общую сумму: 17,5 млрд. бел. рублей, 22,9 млн. долларов США, 11,5 млн. евро, 17,4 млн. российских рублей;
 продолжается размещение 9 выпусков облигаций, из которых реализовано на общую сумму 19,6 млн. долларов США и 8,7 млн. евро;
 - Облигации для юридических лиц (по состоянию на 21.07.2010):
 размещены:
 9 выпусков облигаций, обеспеченных обязательствами по возврату основной суммы долга и уплате процентов по предоставленным банком кредитам на строительство, реконструкцию или приобретения жилья под залог недвижимости, на общую сумму 362,0 млрд. бел. рублей;
 22 выпуска облигаций, выпущенных в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа №277, на общую сумму 468,2 млрд. бел. рублей, 45,5 млн. долларов США и 9,9 млн. евро;
 9 выпусков облигаций, выпущенных в соответствии с подпунктом 1.10 пункта 1 Указа №277, (биржевые облигации) на общую сумму 286,6 млрд. бел. рублей;
 продолжается размещение 1 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, из которых реализовано на сумму 50,0 млрд. бел. рублей.

8. Цель выпуска облигаций

Семьдесят пятый выпуск облигаций Банка осуществляется в целях привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц для финансирования реального сектора экономики.

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

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

Объем эмиссии облигаций составляет 60 000 000 000 (Шестьдесят миллиардов) белорусских рублей. Номинальная стоимость одной облигации – 1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей. К размещению предлагаются 60000 (Шестьдесят тысяч) штук облигаций серии ОБ75, номера 000001 – 060000.

Ставка процентного дохода равна действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом ее изменения плюс 0,5 (Ноль целых пять десятых) процентных пункта.

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

Первичное размещение (продажа) облигаций Банка производится после согласования с Национальным Банком Республики Беларусь выпуска именных облигаций, регистрации в Департаменте по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь выпуска именных облигаций, опубликования заверенной Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь краткой информации об открытой продаже именных облигаций семьдесят пятого выпуска.

Размещение облигаций осуществляется с 30.08.2010 по 29.04.2011 включительно, если больший срок не будет определен Правлением Банка. Первичное размещение облигаций осуществляется на внебиржевом рынке путем открытой их продажи в филиалах,

отделениях, а также ОПЕРУ центрального аппарата Банка в течение их рабочего времени до момента полной реализации всего объема эмиссии облигаций.

В случае размещения облигаций семьдесят пятого 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.

Владельцами облигаций могут быть только юридические лица. Юридические лица, изъявившие желание приобрести облигации, обязаны перечислить денежные средства в безналичном порядке с текущих (расчетных) счетов на счет Банка, указанный в договоре.

Продажа облигаций осуществляется по текущей стоимости, рассчитываемой по формуле:

$$C = H + D_n,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

H – номинальная стоимость облигации,

D_n – накопленный процентный доход.

В день начала открытой продажи облигаций, а также в день выплаты процентного дохода текущая стоимость облигации равна ее номинальной стоимости.

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

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

где:

D_n – накопленный процентный доход;

H – номинальная стоимость облигации;

P₁, P₂, 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 плюс 0,5 (Ноль целых пять десятых) процентных пункта;

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

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

12. Порядок выплаты дохода

Выплата дохода по облигациям производится в виде процентного дохода 1 раз в 3 месяца в соответствии с графиком выплаты дохода на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода на счет владельцев облигаций в белорусских рублях. Реестр владельцев облигаций составляется на дату, предшествующую трем 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	30.08.2010	30.11.2010	92
2	01.12.2010	28.02.2011	90
3	01.03.2011	31.05.2011	92
4	01.06.2011	30.08.2011	91
ИТОГО:	x	X	365

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 с учетом ее изменения плюс 0,5 (Ноль целых пять десятых) процентных пункта.

Расчет процентного дохода осуществляется по следующей формуле:

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

где:

D – процентный доход;

P1, P2, Pn – ставка процентного дохода (процентов годовых) за соответствующую часть периода начисления дохода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь плюс 0,5 (Ноль целых пять десятых) процентных пункта;

Nn – номинальная стоимость облигации;

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

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

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

13. Порядок обращения облигаций

Срок обращения облигаций – 365 календарных дней с 30.08.2010 по 30.08.2011. День начала размещения облигаций и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

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

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

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

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

В период обращения облигаций Банк может осуществлять выкуп облигаций у любого их владельца в следующие даты: 20.12.2010, 20.04.2011. Выкуп облигаций осуществляется Банком на внебиржевом рынке на основании договора купли-продажи, заключенного между владельцем облигации и Банком, по текущей стоимости на дату выкупа.

В случае, если день выкупа выпадает на нерабочий день, выкуп осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем по цене, приходящейся на дату выкупа. Проценты на сумму облигаций, выкупаемых Банком, за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Для продажи облигаций Банку владелец облигаций должен:

1. Не позднее пяти рабочих дней до 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;
 - согласие с условиями приобретения облигаций Банком, которые изложены в настоящем Решении;

- юридический адрес (место нахождения) и контактные телефоны заявителя;
 - подпись уполномоченного лица и печать заявителя – юридического лица.
2. Не позднее одного рабочего дня до даты выкупа:
 - перевести указанные в заявлении облигации со счета «депо» заявителя – юридического лица на счет «депо» Банка в порядке и сроки, установленные договором купли-продажи;

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

В случае несоблюдения сроков предоставления заявления о выкупе и (или) перевода указанных в заявлении облигаций на соответствующий счет «депо» Банка выкуп облигаций не осуществляется.

Банк имеет право осуществлять:

- продажу приобретенных облигаций Банка по текущей стоимости;
- иные действия с приобретенными облигациями Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

15. Порядок погашения облигаций

Погашение облигаций производится 30.08.2011 на основании реестра владельцев облигаций. Реестр владельцев облигаций составляется на дату, предшествующую трем рабочим дням дате погашения облигаций. В случае, если дата погашения выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем по цене равной номинальной стоимости облигации. Проценты на сумму погашения в указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

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

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

В случае запрета выпуска облигаций Банк в месячный срок с момента принятия такого решения Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь возвращает владельцу облигаций денежные средства, полученные в счет оплаты облигаций с уплатой процентов за пользование денежными средствами по ставке

процентного дохода, равной ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом ее изменения плюс 0,5 (Ноль целых пять десятых) процентных пункта за текущий период начисления дохода, в котором принято решение о запрете выпуска облигаций.

Заместитель Председателя
Правления ОАО «Белагропромбанк»

Главный бухгалтер
ОАО «Белагропромбанк»

М.П.



С.П.Чугай

М.А.Шаповалова