

Открытое акционерное общество «Белагропромбанк»
РЕШЕНИЕ

О выпуске именных облигаций открытого акционерного общества «Белагропромбанк» девяностого 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, 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 2 001 817 523 (Два миллиарда 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 – 2 001 810 642 штуки и привилегированные акции – 6 881 штука.

4. Условия обеспечения 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 01.11.2010 нормативный капитал Банка составляет 4 675 119,7 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
 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 06.12.2010):

размещены облигации 26 выпусков на общую сумму: 17,5 млрд. бел. рублей, 29,7 млн. долларов США, 13,1 млн. евро, 17,4 млн. российских рублей;

продолжается размещение 13 выпусков облигаций, из которых реализовано на общую сумму 439 млн. бел. рублей, 35,1 млн. долларов США, 16,5 млн. евро.

два выпуска облигаций для физических лиц зарегистрированы Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа № 277 на общую сумму 10 млн. долларов США и 10 млн. евро.

- Облигации для юридических лиц (по состоянию на 06.12.2010):

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;

25 выпусков облигаций на общую сумму 821,6 млрд. бел. рублей, 315,5 млн. долларов США и 11,7 млн. евро (выпущены в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа № 277);

9 выпусков биржевых облигаций на общую сумму 286,6 млрд. бел. рублей (выпущены в соответствии с подпунктом 1.10 пункта 1 Указа № 277);

продолжается размещение одного выпуска облигаций, обеспеченных обязательствами по возврату основной суммы долга и уплате процентов по предоставленным Банком кредитам на строительство, реконструкцию или приобретение жилья под залог недвижимости, из которых реализовано на сумму 233,2 млрд. бел. рублей;

продолжается размещение одного выпуска облигаций, из которого реализовано на сумму 45,1 млрд. бел. рублей (выпущен в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа № 277).

8. Цель выпуска облигаций

Выпуск облигаций осуществляется в целях привлечения 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 100 000 000 000 (Сто миллиардов) белорусских рублей. Номинальная стоимость одной облигации – 1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей. К размещению предлагаются 100000 (Сто тысяч) штук облигаций, серии ОБ90, номера 000001 – 100000.

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

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

Размещение (продажа) облигаций Банка производится после согласования Национальным Банком Республики Беларусь выпуска облигаций, регистрации в

Департаменте по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь выпуска облигаций, опубликования заверенной Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь краткой информации об открытой продаже облигаций девяностого выпуска.

Размещение облигаций осуществляется с 26.01.2011 по 25.08.2012 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 девяностого 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 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 на дату совершения операции и рассчитывается по формуле:

$$C = N + D_n,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

N – номинальная стоимость облигации;

D_n – накопленный процентный доход.

В день начала открытой продажи облигаций текущая стоимость облигации равна ее номинальной стоимости.

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

$$D_n = (N * P_1 * T_1 + N * P_2 * T_2 + \dots + N * P_n * T_n) / (365/366) * 100),$$

где:

D_n – накопленный процентный доход;

N – 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, уменьшенной на 0,5 (Ноль целых пять десятых) процентных пункта;

T₁, T₂, T_n – количество дней соответствующей части периода начисления процентного 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 или 366 в високосном году).

12. Порядок выплаты дохода

Выплата дохода по облигациям производится в виде процентного дохода 1 раз в 3 месяца за истекший период начисления дохода 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 двум 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	26.01.2011	26.04.2011	90
2	27.04.2011	26.07.2011	91
3	27.07.2011	26.10.2011	92
4	27.10.2011	26.01.2012	92
5	27.01.2012	26.04.2012	91
6	27.04.2012	26.07.2012	91
7	27.07.2012	26.10.2012	92
8	27.10.2012	26.01.2013	92
9	27.01.2013	26.04.2013	90
10	27.04.2013	26.07.2013	91
11	27.07.2013	26.10.2013	92
12	27.10.2013	26.01.2014	92
ИТОГО:	х	х	1096

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), уменьшенной на 0,5 (Ноль целых пять десятых) процентных пункта.

Расчет процентного дохода осуществляется по следующей формуле:

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

где:

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

N – 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, уменьшенной на 0,5 (Ноль целых пять десятых) процентных пункта;

T_1, T_2, T_n – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, в пределах которой действующая ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной. При этом сумма $T_1 + T_2 + \dots + T_n$ должна быть равна количеству дней в соответствующем периоде начисления дохода.

Расчет процентного дохода осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году (365 или 366 в високосном году).

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 – 1096 календарных дней с 26.01.2011 по 26.01.2014. 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.

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

В период обращения облигаций Банк может осуществлять досрочный выкуп облигаций у их владельца по истечении срока размещения облигаций, указанного в пункте 11 настоящего Решения, ежеквартально в следующие даты: 26.08.2012, 26.11.2012, 26.02.2013, 26.05.2013, 26.08.2013, 26.11.2013. Выкуп облигаций осуществляется Банком на внебиржевом рынке на основании договора купли-продажи, заключенного между владельцем облигации и Банком, и (или) на биржевом рынке в соответствии с регламентом Биржи, 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:

- 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;
 - 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 заявителя;
 - подпись уполномоченного лица и печать заявителя – 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» заявителя – 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:

в день 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 имеет право осуществлять в соответствии с законодательством Республики Беларусь:

- продажу приобретенных облигаций Банка;
- иные действия с приобретенными облигациями Банка.

15. Порядок погашения облигаций

Погашение облигаций производится 26.01.2014 на основании реестра владельцев облигаций. Реестр владельцев облигаций составляется на дату, предшествующую двум рабочим дням дате погашения облигаций. 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 облигации владельцу выплачивается в безналичном порядке номинальная стоимость облигаций, а также процентный доход за последний период начисления.

16. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрещении 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), уменьшенной на 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»



С.П.Чугай

М.А.Шаповалова