



УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания
Наблюдательного совета
ОАО «Белагропромбанк»

19.04.2018 № 8

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ
ДВЕСТИ ДВАДЦАТЬ ШЕСТОГО ВЫПУСКА

Эмитент:
Открытое акционерное общество «Белагропромбанк»
(ОАО «Белагропромбанк»)

г. Минск 2018

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»
(далее – Банк);

сокращенное: ОАО «Белагропромбанк».

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 25, телефон/факс (017) 229 64 41

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 Республики Беларусь 03.09.1991, регистрационный № 20.

1.4. Номера текущих (расчетных) банковских счетов, в том числе счетов в иностранной валюте, на которые будут зачисляться средства, поступающие при размещении облигаций

Средства от размещения облигаций Банка в валюте номинала подлежат зачислению на соответствующие лицевые счета балансового счета 4940 по учету облигаций, открытые в филиалах Банка, а также в центральном аппарате Банка.

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

В состав Банка входят 4 филиала и 1 представительство (в соответствии с Уставом Банка в действующей редакции от 10.11.2017):

№ п/п	Наименование обособленного подразделения	Место нахождения
1.	Филиал ОАО «Белагропромбанк» – Витебское областное управление	210001, г. Витебск, ул. Димитрова, 31
2.	Филиал ОАО «Белагропромбанк» – Гомельское областное управление	246001, г. Гомель, ул. Интернациональная, 30
3.	Филиал ОАО «Белагропромбанк» – Гродненское областное управление	230027, г. Гродно, ул. Советских пограничников, 110

4.	Филиал ОАО «Белагропромбанк» – Могилевское областное управление	212017, г. Могилев, проспект Мира, 55
5.	Представительство ОАО «Белагропромбанк» в Итальянской Республике	Итальянская Республика, г. Милан 20122, ул. Филиппо Корридони, 1

1.6. Сведения о членах Наблюдательного совета, коллегиального исполнительного органа, членах контрольного органа Банка, включающие их персональные данные, размер доли указанных лиц в уставном фонде Банка и его дочерних и зависимых хозяйственных обществ

Список членов Наблюдательного совета Банка:

1.Русый Михаил Иванович, заместитель Премьер-министра Республики Беларусь. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

2.Заяц Леонид Константинович, Министр сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

3.Гаврушев Александр Анатольевич, Глава представительства АО «Россельхозбанк» в Республике Беларусь. Владеет одной привилегированной акцией Банка, доля в уставном фонде Банка составляет 0,00000002%.

4.Забелло Александр Леонидович, Председатель Белорусского государственного концерна пищевой промышленности «Белгоспищепром». Доли в уставном фонде Банка не имеет.

5.Казакевич Петр Петрович, заместитель Председателя Президиума Национальной академии наук Беларуси. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

6.Крутой Дмитрий Николаевич, первый заместитель Министра экономики Республики Беларусь. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

7.Назаренко Валентина Ануфриевна, член Наблюдательного совета Банка – независимый директор. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

8.Радоман Николай Вячеславович, Председатель Правления СПК «Агрокомбинат «Снов» Несвижского района Минской области. Владеет одной привилегированной акцией Банка, доля в уставном фонде Банка составляет 0,00000002%.

9.Раковец Александр Адамович, член Наблюдательного совета Банка – независимый директор. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

10.Ревяко Василий Афанасьевич, Председатель СПК «Прогресс – Вертелишки» Гродненского района. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

11.Татаринovich Владислав Викентьевич, заместитель Министра финансов Республики Беларусь. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

12.Ткачук Сергей Семенович, профессор кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка факультета финансов и банковского дела Белорусского государственного экономического университета. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

13.Унтон Андрей Тадеушевич, Генеральный директор РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация». Доли в уставном фонде Банка не имеет.

14.Чернявский Феликс Иосифович, член Наблюдательного совета Банка – независимый директор. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

15.Якубицкий Сергей Леонидович, Генеральный директор БРУСП «Белгосстрах». Доли в уставном фонде Банка не имеет.

Список членов Правления Банка:

1.Лысюк Анатолий Анатольевич, Председатель Правления Банка. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

2.Василевский Павел Евгеньевич, первый заместитель Председателя Правления Банка. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

3.Архипчук Валерий Владимирович, заместитель Председателя Правления Банка. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

4.Крук Виталий Валентинович, заместитель Председателя Правления Банка. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

5.Подковыров Владимир Иванович, заместитель Председателя Правления Банка. Владеет одной привилегированной акцией Банка, доля в уставном фонде Банка составляет 0,00000002%.

6.Чугай Сергей Петрович, заместитель Председателя Правления Банка. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

7.Шевцова Наталья Петровна, заместитель Председателя Правления Банка. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

8.Шаповалова Мария Александровна, главный бухгалтер Банка. Владеет одной привилегированной акцией Банка, доля в уставном фонде Банка составляет 0,00000002%.

9.Митрофанова Татьяна Вячеславовна, исполнительный директор Банка. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

10.Калаева Надежда Михайловна, директор Казначейства Банка. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

11.Панкрутский Николай Анатольевич, начальник Управления разработки и внедрения систем управленческого учета и бюджетирования Банка. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

12.Солдатенко Александр Александрович, начальник Управления безопасности и защиты информации Банка. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

Список членов Ревизионной комиссии Банка:

1.Третьяк Елена Эдуардовна, начальник Главного Управления финансов Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

2.Рыбальченко Дмитрий Витальевич, помощник Генерального директора БРУСП «Белгосстрах». Доли в уставном фонде Банка не имеет.

3.Сопелева Татьяна Федоровна, главный бухгалтер Республиканского унитарного предприятия «Белорусская национальная перестраховочная организация». Доли в уставном фонде Банка не имеет.

4.Вялкова Светлана Александровна, заместитель Генерального директора по экономике, финансовым и банковским вопросам Минского районного унитарного предприятия «Агрокомбинат «Ждановичи». Доли в уставном фонде Банка не имеет.

5.Скрундевский Александр Николаевич, заместитель Председателя Правления Белорусского республиканского союза потребительских обществ. Доли в уставном фонде Банка не имеет.

Члены Наблюдательного совета, Правления и Ревизионной комиссии Банка не владеют акциями дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банка.

1.7. Сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах, унитарных предприятиях, учредителем которых является Банк (на 01.04.2018)

№ 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» (ценные бумаги, заблокированные для продажи)	1 000 385	10 000 000,00 7 073 255,68	66,66666667 25,66666667
2	ОАО «Туровщина»	84 859 230	42 429 615,00	94,97970084
3	ОАО «Озерицкий-Агро»	143 493	14 349 300,00	99,69984367
4	УП «Агробизнесконсалт»	-	448 215,94	100,00000000

1.8. Сведения о собственнике имущества 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 (на 01.04.2018)

№ п/п	Акционеры Банка	Место нахождения	Количество акционеров	Доля в уставном фонде Банка, %
1	Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	220005 г. Минск, пер. Краснозвездный, 12	1	91,335
2	Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах»	220036 г. Минск, ул. К.Либкнехта, 70	1	5,249
3	Прочие юридические лица	-	2 415	3,413
4	Физические лица	-	8 681	0,003
Итого:			11 098	100,00

1.9. 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 (на 01.04.2018)

Полное наименование акционера	Количество принадлежащих акций, штук		Процент в уставном фонде Банка, %
	простые (обыкновенные)	привилегированные	
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	5 655 244 570	2	91,335

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

В течение 2017 года и в I квартале 2018 года были совершены следующие сделки:

Стороны сделки	Предмет сделки	Критерий заинтересованности	Предполагаемая выгода для сторон сделки
1	2	3	4
2017 год			
ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Агентство по управлению активами»	Договор о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи от 09.01.2017 № 1 (компьютерная техника)	Банк может определять решения в соответствии с договором	Укрепление материально-технической базы
ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Озерицкий-Агро»	Договор о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи от 03.02.2017 № 22-17/133 (автомобиль)	Банк владеет 20 и более % долей в уставном фонде ОАО «Озерицкий-Агро»	Укрепление материально-технической базы
ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Озерицкий-Агро»	Договор займа от 29.04.2017 № 30-17/62	Банк владеет 20 и более % долей в уставном фонде ОАО	Финансовая

		«Озерицкий-Агро»	
ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Туровщина»	Договор займа от 17.05.2017 № 30-17/63	Банк владеет 20 и более % долей в уставном фонде ОАО «Туровщина»	Финансовая
ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Туровщина»	Договор займа от 17.05.2017 № 30-17/64	Банк владеет 20 и более % долей в уставном фонде ОАО «Туровщина»	Финансовая
ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Агролизинг»	Протокол о результате биржевых торгов от 14.06.2017 № 251 793 (продажа акций)	Банк владеет 20 и более % долей в уставном фонде ОАО «Агролизинг»	Финансовая
ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Озерицкий-Агро»	Договор займа от 26.07.2017 № 30-17/65 Договор займа от 26.07.2017 № 30-17/66	Банк владеет 20 и более % долей в уставном фонде ОАО «Озерицкий-Агро»	Финансовая
ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Озерицкий-Агро»	Договор о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи от 29.08.2017 № 27 (комбайн «Полесье»)	Банк владеет 20 и более % долей в уставном фонде ОАО «Озерицкий-Агро»	Укрепление материально- технической базы
I квартал 2018 года			
ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «Озерицкий-Агро»	Договор о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи от 29.02.2018 № 2 (автомобиль)	Банк владеет 20 и более % долей в уставном фонде ОАО «Озерицкий-Агро»	Укрепление материально- технической базы
ОАО «Белагропромбанк» и УП «Агробизнесконсалт»	Договор от 27.03.2018 № 36-18/222 (размещение рекламных информационных материалов)	УП «Агробизнесконсалт» - унитарное предприятие, созданное Банком	Финансовая

1.11. Сведения об инвестициях в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда (на 01.04.2018)

№ п/п	Наименование юридических лиц	Сумма участия (бел. руб. коп.)	Количество акций (шт.)	Доля в уставном фонде, %
1	ОАО «Агролизинг»	17 073 255,68	1 385	92,33333333
2	ОАО «Промагролизинг»	30 109 629,08	3 398 378	9,02363188
3	ОАО «НКФО «ЕРИП»	1 701 922,72	1 616	8,36655449
4	ОАО «Туровщина»	42 429 615,00	84 859 230	94,97970084
5	ОАО «Озерицкий-Агро»	14 349 300,00	143 493	99,69984367
6	ЗАО «Платежная система БЕЛКАРТ»	57 000,00	190	19,00000000
7	УП «Агробизнесконсалт»	448 215,94	-	100,00000000
	Всего:	106 168 938,42	x	x

1.12. Сведения о размещенных Банком эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении (на 01.04.2018)

1.12.1. Акции Банка:

Банк в полном объеме разместил акции общим количеством 6 191 760 702 штуки номинальной стоимостью 0 белорусских рублей 20 копеек на сумму 1 238 352 140 белорусских рублей 40 копеек, в том числе: простые (обыкновенные) акции – 6 191 753 821 штука на сумму 1 238 350 764 белорусских рубля 20 копеек и привилегированные акции – 6 881 штука на сумму 1 376 белорусских рублей 20 копеек.

1.12.2. Облигации Банка:

	Объем			
	Бел. руб. (млн.)	Доллары США (млн.)	Евро (млн.)	Росс. руб. (млн.)
Облигации Банка для физических лиц:				
- зарегистрировано облигаций (10 выпусков)	-	205,00	40,00	1500,00
- размещено облигаций	-	184,51	23,06	512,50
Облигации Банка для юридических лиц:				
- зарегистрировано облигаций (20 выпусков)	678,67	55,00	20,00	750,00
- размещено облигаций	642,25	41,51	19,71	331,08

1.13. Порядок раскрытия Банком информации на рынке ценных бумаг, о существенных фактах финансово-хозяйственной деятельности Банка

1.13.1. Банк в случаях и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь, 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 Республики Беларусь, определенному кругу лиц.

1.13.2. Банк раскрывает свою 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.

1.13.3. Банк раскрывает информацию в порядке, определенном подпунктом 1.13.1 настоящего документа:

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

о возбуждении в отношении Банка производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) – не позднее двух рабочих дней с даты получения Банком копии заявления в экономический суд о банкротстве Банка;

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

1.13.4. Краткая информация об эмиссии облигаций, информация об изменениях и (или) дополнениях в проспект эмиссии облигаций размещается Банком на ЕИРРЦБ, а также на официальном сайте Банка в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

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 двадцать шестом выпуске облигаций на предъявителя для физических лиц в соответствии с Уставом Банка принято и утверждено Наблюдательным советом Банка 19.04.2018, протокол № 8.

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

Выпуск облигаций зарегистрирован Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь 21.05.2018. Государственный регистрационный номер выпуска 5-200-02-3356.

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

Эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения денежных средств физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей.

Привлеченные средства от размещения облигаций будут направлены на пополнение ресурсной базы Банка.

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 01.04.2018 нормативный капитал Банка составляет 1 735 322,3 тыс. белорусских рублей.

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

2.5. Номер выпуска, вид, форма облигаций, количество облигаций в выпуске, номинальная стоимость облигации, объем выпуска облигаций и порядковые номера (диапазон номеров) облигаций

Номер выпуска	226
Вид, форма облигаций	Процентные, документарные, на предъявителя, неконвертируемые
Объем выпуска, долларов США	20 000 000
Количество облигаций, шт.	20 000
Номинальная стоимость, долларов США	1 000
Серия, порядковые номера облигаций	ОД226, 000001-020000

2.6. Срок размещения облигаций

Дата начала размещения облигаций – 27.06.2018, дата окончания размещения облигаций – 18.12.2019. 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 открытой продажи облигаций.

2.7. Способ и порядок размещения облигаций

Размещение облигаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь путем проведения открытой продажи на неорганизованном рынке.

Владельцами облигаций могут быть физические лица, за исключением индивидуальных предпринимателей, – резиденты и нерезиденты Республики Беларусь.

Облигации продаются по их номинальной стоимости в валюте номинала. В оплату облигаций физические лица обязаны внести денежные средства наличными либо перечислить в Банк в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банк вправе не осуществлять продажу облигаций в период размещения, если условия, определенные данным документом, становятся для Банка экономически невыгодными. Решение о приостановке (продолжении) продажи облигаций в период размещения принимает уполномоченный орган Банка.

2.8. Сведения о месте и времени проведения открытой продажи облигаций

Размещение облигаций осуществляется в Операционном управлении центрального аппарата Банка, подразделениях Банка, указанных на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет (www.belapb.by) в соответствии с регламентом работы соответствующего подразделения Банка (далее – место продажи).

2.9. Размер дохода по облигациям (порядок его определения)

По облигациям установлен постоянный процентный доход (далее – доход) в размере 2,5 процентов годовых.

Доход по облигации начисляется с даты, следующей за датой ее продажи Банком, по дату начала выплаты дохода за период начисления дохода, в котором была продана облигация, включительно. Доход за последующие периоды начисления (включая последний) начисляется с даты, следующей за датой начала выплаты дохода за предшествующий период начисления дохода, по дату начала выплаты дохода за соответствующий период начисления дохода (дату начала погашения – 16.07.2020) включительно.

В случае приобретения Банком облигации до даты начала погашения на условиях, изложенных в пункте 2.13 настоящего документа, сумма дохода рассчитывается с даты, следующей за датой продажи (датой выплаты последнего дохода) по дату ее приобретения Банком до даты начала погашения включительно.

Расчет дохода осуществляется по следующей формуле:

$$D = \frac{N_p \times P_p}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где:

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

Нп – номинальная стоимость облигации;

Пп – ставка дохода в размере 2,5 процентов годовых за период начисления дохода;

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

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

День размещения облигации и дата выплаты дохода за период начисления дохода, в котором была продана облигация, считаются одним днем. Дата выплаты дохода за предшествующий период начисления дохода и дата выплаты дохода за текущий период начисления дохода (дата погашения, дата приобретения Банком до даты начала погашения) считаются одним днем. При этом за даты выплаты дохода принимаются даты, установленные в пункте 2.10 настоящего документа.

2.10. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям

Период начисления дохода по облигациям – с 28.06.2018 по 16.07.2020 (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату начала погашения облигаций включительно). С 17.07.2020 доход не начисляется.

Доход по облигациям выплачивается, начиная с установленной в нижеследующей таблице даты начала выплаты дохода за соответствующий период начисления, при условии предъявления физическим лицом оригинала облигации в Банк.

ПЕРИОД НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА			
Порядковый номер периода	Начало периода	Конец периода, дата начала выплаты дохода	Продолжительность периода (дней)
1	28.06.2018	26.12.2018	182
2	27.12.2018	26.06.2019	182
3	27.06.2019	26.12.2019	183
4	27.12.2019	16.07.2020	203
ИТОГО:	х	х	750

Выплата дохода по облигациям осуществляется за соответствующий период начисления в местах продаж, предусмотренных пунктом 2.8 настоящего документа. В случае если дата начала выплаты дохода выпадает на нерабочий день, выплата дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим. При этом проценты на сумму дохода по облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются. Под нерабочими днями в настоящем документе понимаются выходные дни, государственные праздники, праздничные дни

и другие, являющиеся нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Выплата дохода по облигациям осуществляется в валюте номинала наличными денежными средствами либо в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

2.11. Срок обращения облигаций

Обращение облигаций осуществляется среди физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Срок обращения облигаций – 750 календарных дней с 27.06.2018 по 16.07.2020. День начала размещения облигаций и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

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

Досрочное погашение не осуществляется.

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

Банк осуществляет приобретение облигаций до даты начала погашения у их владельцев при предъявлении оригинала облигации в Банк по истечении 540 календарных дней после даты продажи облигаций Банком.

При приобретении облигаций Банком до даты начала погашения владельцу выплачивается номинальная стоимость облигации и доход по дату приобретения облигации Банком включительно в денежных единицах, в которых выражена ее номинальная стоимость, наличными денежными средствами либо в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банком не предусматривается возможность последующего обращения приобретенных облигаций.

2.14. Порядок и срок погашения облигаций

Погашение облигаций осуществляется Банком, начиная с 16.07.2020, в отношении физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, предъявивших оригиналы этих облигаций к погашению, независимо от сроков обращения собственника или иного законного владельца облигаций.

Погашение облигаций осуществляется в местах продаж, предусмотренных пунктом 2.8 настоящего документа.

При погашении облигаций предъявителю облигации выплачиваются номинальная стоимость облигации, а также все неполученные доходы наличными денежными средствами либо в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

Банком не предусматривается конвертация облигаций двести двадцать шестого выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения.

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

Банком не устанавливаются основания признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

2.17. Условия и порядок возврата средств инвесторам 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 Республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, все облигации подлежат изъятию из обращения, а средства, полученные Банком от размещения выпуска облигаций, в том числе причитающийся процентный доход по таким облигациям за период с даты, следующей за датой продажи (датой выплаты последнего процентного дохода) по дату признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций, возвращаются инвесторам в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций.

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 01.03.2018
1	2
Размер нормативного капитала	1 745 613,3
Остаточная стоимость основных средств (по группам), в том числе:	236 182
здания и сооружения	187 919
вычислительная техника	3 925
транспортные средства	542
прочие	28 913
полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	10 832
вложения в основные средства и незавершенное строительство,	4 051

в имущество, полученное в аренду оборудование к установке и строительные материалы	
Нематериальные активы	23 412
Сумма накопленной прибыли	302 066
Сумма прибыли до налогообложения	13 482
Сумма прибыли	7 526
Общая сумма дебиторской задолженности	125 864
Общая сумма кредиторской задолженности, в т.ч. просроченной, задолженности по платежам в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	28 534 -

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 на 01.03.2018, (бел. руб. коп.)
1	2	3
Законодательство о ценных бумагах	-	-
Налоговое законодательство	-	-
ИТОГО:		

3.2. Динамика финансово-хозяйственной деятельности за последние три года (в денежных знаках образца 2009 года):

Показатели	По состоянию на:		
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
1	2	3	4
Размер нормативного капитала, тыс. бел. руб.	1 067 383,3	1 287 375,7	1 739 372,1
Остаточная стоимость основных средств, (по группам, тыс. бел. руб.)	249 794	247 462	237 723
в том числе:			
здания и сооружения	158 892,19	174 445	188 113
вычислительная техника	9 097,40	7 721	4 637
транспортные средства	79,16	227	577
прочие	30 047,25	31 785	30 653
полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	1 676,60	2 857	4 810
вложения в основные средства и незавершенное строительство, в имущество, полученное в аренду оборудование к установке и строительные материалы	50 001,40	30 427	8 933
Нематериальные активы, тыс. бел. руб.	17 889	22 009	23 894
Сумма накопленной прибыли, тыс. бел. руб.	267 899,20	272 675	294 385

1	2	3	4
Сумма прибыли до налогообложения, тыс. бел. руб.	70 893,70	207 752	21 841
Сумма прибыли, тыс. бел. руб.	42 210,30	206 483	21 812
Общая сумма дебиторской задолженности, тыс. бел. руб.	99 193,2	121 543	124 943
Общая сумма кредиторской задолженности, в т.ч. просроченной, задолженности по платежам в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, тыс. бел. руб.	18 960,3 -	12 049 -	16 223 -
Сумма резервного фонда, тыс. бел. руб.	98 000	100 110	21 163
Фонд переоценки статей баланса, тыс. бел. руб.	121 719,00	133 673	132 852
Размер достаточности нормативного капитала, тыс. бел. руб.	16,1	16,92	21,852
Сумму начисленных дивидендов, приходящихся на одну акцию:			
на одну простую акцию, бел. руб.	0,002524	-	0,0015
на одну привилегированную акцию, бел. руб.	0,03	0,03	0,03
Стоимость чистых активов, нормативного (собственного) капитала Банка на 1 января отчетного года приходящуюся на одну акцию, бел. руб. коп.	0,2634	0,32	0,28
Среднесписочную численность работников Банка, нарастающим итогом с начала года, чел.	7 664	7 168	6 891
Количество учредителей (участников) всего	11 222	11 152	11 120
В том числе:			
- юридические лица	2 550	2 480	2 444
- физические лица	8 672	8 672	8 676

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.)		
		на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2018
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 которым получено десять и более процентов выручки от реализации работ, услуг является деятельность Банка по размещению денежных средств в форме кредита на условиях возвратности, платности и срочности.

4. Планы развития Банка

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

Деятельность Банка направлена на реализацию государственной политики по развитию агропромышленного сектора экономики, решение других задач, определяемых государством, как основным собственником Банка, и реализацию клиентоориентированной стратегии своего развития.

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

Стратегическим планом развития Банка на 2018-2020 годы предусматриваются мероприятия, направленные на содействие развитию экономики Республики Беларусь, а также повышение собственной эффективности и инновационности с учетом уже существующих либо зарождающихся трендов в финансовом секторе.

Основные стратегические приоритеты развития бизнеса Банка:

- поддержание и укрепление позиций на основных сегментах рынка финансовых услуг для юридических лиц и населения;
- интенсификация использования кредитных линий международных финансовых институтов;
- обеспечение операционной эффективности и применение адекватной системы управления рисками.

По направлению корпоративного бизнеса Банк продолжит придерживаться подхода, основанного на обеспечении высококачественного клиентоориентированного сервиса и постоянном повышении его уровня. В Банке планомерно будет формироваться новая вертикаль корпоративного бизнеса, одновременно с этим будут разработаны и введены в действие стандарты обслуживания корпоративных клиентов.

Изменение модели обслуживания корпоративных клиентов предполагает, в том числе, использование более широкого вида коммуникаций с клиентами. В этих целях Банком будут использоваться дополнительные каналы коммуникаций (SMS и e-mail рассылки, Push-уведомления, Facebook messenger, чат-боты и пр.).

В ближайшее время для клиентов корпоративного блока, в том числе малого и среднего предпринимательства, будет предоставлен сервис «финансовый супермаркет». Он станет центром реализации банковских, страховых, финансовых, лизинговых, консалтинговых и иных взаимосвязанных продуктов, и услуг.

Развитие розничного бизнеса Банка будет сопряжено с совершенствованием продуктовой линейки путем модификации действующих и внедрения новых услуг, расширением традиционных каналов продаж розничных продуктов Банка, развитием и постоянным улучшением удаленных каналов доступа к услугам.

Отдельное внимание будет уделено вопросам повышения скорости вывода новых продуктов на рынок, базирующихся на современных информационных технологиях.

Наряду с формированием новой вертикали розничного бизнеса, связанной с процессами трансформации Банка, будут разработаны и внедрены стандарты обслуживания розничных клиентов.

В течение года Банк завершит проект по созданию «безлюдных офисов» и приступит к тиражированию на сеть его результатов. Помимо изменения формата предоставления услуг это позволит повысить эффективность деятельности.

Кредитные вложения в обозримой перспективе останутся в качестве доминирующего инструмента при формировании активов Банка.

Кредитная политика Банка будет ориентирована на:

- постепенную диверсификацию кредитного портфеля по отраслевой принадлежности заемщиков с поддержанием устойчивой тенденции опережающих темпов роста кредитов субъектам малого и среднего бизнеса и физическим лицам;

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

- минимизацию воздействия кредитных рисков на результаты деятельности Банка.

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

Стратегической целью политики управления рисками будет обеспечение финансовой надежности, устойчивого, безопасного и ликвидного функционирования Банка в процессе достижения общих стратегических целей.

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

применение системы ограничения рисков Банка, основанной как на утверждении показателей толерантности к рискам, их пороговых значений, осуществлении на постоянной основе мониторинга и анализа соблюдения показателей 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 Республики Беларусь;

внедрение автоматизированной системы управления рисками, позволяющей повысить качество функционирования системы управления рисками, в том числе посредством внедрения современных моделей оценки рисков, централизации процессов управления рисками;

совершенствование системы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции на основе ключевых и иных индикаторов рисков по всем видам рисков, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или уменьшение возможного негативного воздействия рисков на результаты работы Банка.

Основными целями развития взаимоотношений Банка с международными финансово-кредитными институтами будут являться:

- привлечение внешних источников ресурсов для реализации проектов, связанных с развитием бизнеса обслуживаемых клиентов;

- оптимизация каналов для проведения международных расчетов по операциям Банка и клиентов, расширение доступа к финансовым рынкам развитых государств, в том числе активизация работы Банка на различных сегментах рынка капитала;

- изучение опыта организации обслуживания клиентов и проведения операций на международных рынках капитала зарубежных банков-партнеров.

Увеличение масштабов деятельности Банка будет происходить с учетом оценки макроэкономических и правовых условий своего функционирования, финансового состояния основных категорий контрагентов, использования эффективных механизмов возврата предоставленных денежных средств. На недопущение отрицательного влияния основных факторов риска на результаты деятельности Банка будет направлена работа по совершенствованию локальной нормативно-правовой базы Банка и повышению профессиональной подготовки

персонала, развитию систем обработки и передачи информации, обеспечению их бесперебойного функционирования и защиты от несанкционированного доступа, поддержанию необходимого уровня защищенности банковских объектов, использованию адекватной принимаемым рискам системы внутреннего контроля. Целью совершенствования системы внутреннего контроля также будет являться эффективная защита интересов собственников и кредиторов Банка за счет минимизации финансовых потерь от нарушений и ошибок, допускаемых в ходе осуществления бизнес-процессов Банка, возможных случаев мошенничества, злоупотреблений и незаконного присвоения средств.

Ориентация деятельности Банка на рост и повышение эффективности основных направлений бизнеса будет сопровождаться процессом оптимизации организационной структуры и региональной сети.

В 2018 году завершится трансформация Банка, связанная с переводом его филиалов на единый банковский идентификационный код. В результате такого перехода будет централизован ряд функций, произведен реинжиниринг и автоматизация процессов. Все это позволит сделать деятельность Банка более эффективной и гибкой как в реагировании на существующие вызовы, так и в вопросах повышения скорости и качества сервиса, предоставляемого клиентам.

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 3-х летнем периоде развития Банк предполагает стабильное функционирование и самостоятельное получение прибыли не менее 30 млн. рублей ежегодно.

Заместитель
Председателя Правления
ОАО «Белагропромбанк»

Главный бухгалтер
ОАО «Белагропромбанк»
М.П.



С.П.Чугай

М.А.Шаповалова