



УТВЕРЖДЕНО

Протоколом Наблюдательного совета
«Приорбанк» ОАО
«09» августа 2018 г. № 10

РЕШЕНИЕ

о 31-м выпуске облигаций «Приорбанк» ОАО

1. Полное наименование эмитента: «Приорбанк» Открытое акционерное общество. Сокращенное наименование эмитента: «Приорбанк» ОАО (далее – Эмитент, Банк).

2. Место нахождения Эмитента (юридический адрес):
Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. В.Хоружей, 31-А.

3. Дата принятия (утверждения) решения о выпуске облигаций, номер протокола и наименование уполномоченного органа Эмитента, принявшего (утвердившего) это решение:

Решение о 31-м выпуске облигаций принято и утверждено Наблюдательным советом «Приорбанк» ОАО «09» августа 2018 г. № 10.

4. Номер выпуска, объем выпуска, количество, номинальная стоимость и форма облигаций:

Эмитент осуществляет эмиссию именных, процентных, бездокументарных (в виде записей на счетах), неконвертируемых облигаций:

№ выпуска	Объем выпуска, белорусских рублей BYN	Количество, штук	Номинальная стоимость, белорусских рублей BYN
31	50 000 000 (Пятьдесят миллионов)	50 000 (Пятьдесят тысяч)	1 000 (Одна тысяча)

5. Права владельца и обязанности Эмитента, удостоверяемые облигацией:
Владелец облигации в соответствии с условиями, предусмотренными настоящим документом, имеет право:

- получать доход по облигации;
- получать номинальную стоимость облигации и причитающийся процентный доход при ее погашении;
- получать номинальную стоимость облигации с выплатой причитающегося процентного дохода при досрочном погашении облигации, признания Эмитентом эмиссии облигаций несостоявшейся, а также в случае признания республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг (далее – Регулирующий орган) выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций;
- свободно распоряжаться приобретенными облигациями, только после их полной оплаты, если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь.

Эмитент в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим документом, обязан:

- выплачивать доход по облигациям;
- погасить облигации в случаях, в порядке и на условиях, указанных в настоящем документе;
- обеспечить владельцам облигаций возврат денежных средств, полученных в оплату размещенных облигаций, а также причитающийся процентный доход в случае признания Эмитентом эмиссии облигаций несостоявшейся, а также в случае признания Регулирующим органом выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций.

6. Способ размещения облигаций. Срок размещения облигаций:

Способ размещения облигаций – открытая продажа.

Открытая продажа облигаций проводится с 28 сентября 2018 года до 22 сентября 2028 года.

7. Порядок и условия размещения облигаций, сведения о месте и времени проведения открытой продажи облигаций, а в случае проведения открытой продажи облигаций на организованном рынке также и наименование организатора торговли ценными бумагами, в торговой системе которого будет осуществляться их размещение:

Размещение облигаций осуществляется путем их открытой продажи юридическим и физическим лицам – резидентам и нерезидентам Республики Беларусь на неорганизованном рынке и (или) организованном рынке.

Размещение облигаций на неорганизованном рынке осуществляется в «Приорбанк» ОАО по адресу: г.Минск, ул. В.Хоружей, 31-А с 9:00 до 16:00 в рабочие в Республике Беларусь дни, посредством заключения договоров купли-продажи облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Размещение облигаций на организованном рынке осуществляется в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (после проведения процедуры допуска облигаций Эмитента к размещению на бирже). Расчеты при размещении облигаций на организованном рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

В дату начала открытой продажи облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости.

Начиная с календарного дня, следующего за датой начала открытой продажи облигаций, размещение облигаций осуществляется по текущей стоимости, рассчитываемой по следующей формуле:

$$C = Nп + Дн,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

Nп – номинальная стоимость облигации;

Дн – накопленный процентный доход.

8. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана Эмитентом несостоявшейся, с указанием доли неразмещенных облигаций, при которой эмиссия облигаций считается несостоявшейся. Условия и порядок возврата средств инвесторам в случае признания эмиссии облигаций

несостоявшейся, а также в случае признания Регулирующим органом выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций:

Эмиссия облигаций признается Эмитентом несостоявшейся, если доля размещенных облигаций составит 99,99 %, на дату окончания периода размещения облигаций.

В случае признания Эмитентом эмиссии облигаций несостоявшейся или в случае признания Регулирующим органом выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций, Эмитент в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным или эмиссии облигаций несостоявшейся, запрещения эмиссии облигаций, возвращает инвесторам средства (номинал и накопленный процентный доход за период нахождения облигаций в собственности инвестора по ставке указанной в настоящем документе и проспекте эмиссии), полученные в оплату размещенных облигаций, и письменно уведомляет Регулирующий орган о возврате указанных средств инвесторам в полном объеме.

9. Уставный фонд Эмитента: 86 147 908,70 (Восемьдесят шесть миллионов сто сорок семь тысяч девятьсот восемь) белорусских рублей, 70 копеек (BYN).

10. Порядок раскрытия Эмитентом информации об эмиссии, об эмиссионных ценных бумагах, о внесении изменений в решение о выпуске, изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии, информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности, о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, которые могут повлиять на стоимость эмиссионных ценных бумаг, иной информации, в том числе наименование печатного средства массовой информации, в котором будет осуществлено раскрытие данной информации, сроки ее раскрытия:

Эмитент раскрывает следующую информацию:

- об эмиссии, об эмиссионных ценных бумагах, которая содержится в Краткой информации об эмиссии облигаций 31-го выпуска путем ее раскрытия после заверения Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь,

- об изменениях и (или) дополнениях, внесенных в проспект эмиссии путем раскрытия внесенных изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии не позднее 5 рабочих дней с даты регистрации указанных изменений и (или) дополнений Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (если иное не определено законодательством Республики Беларусь),

- о результатах финансово-хозяйственной деятельности (годовая бухгалтерская отчетность Эмитента) - не позднее одного месяца, после ее утверждения (если иное не определено законодательством Республики Беларусь),

- о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, которые могут повлиять на стоимость эмиссионных ценных бумаг и иную информацию – в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь,

- о реорганизации или ликвидации Эмитента, а также о реорганизации или ликвидации дочерних и зависимых хозяйственных обществ Эмитента – не позднее двух рабочих дней (если иное не определено в законодательстве) с даты принятия такого решения, а также с даты государственной регистрации

организации, созданной в результате реорганизации; с даты внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации,

- о возбуждении в отношении Эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) – не позднее двух рабочих дней с даты получения Эмитентом копии заявления в экономический суд о банкротстве Эмитента.

Эмитент в случаях и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг:

- путем ее размещения на Едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг;
- путем ее размещения на официальном сайте www.priorbank.by глобальной компьютерной сети Интернет и/или в печатных средствах массовой информации (периодическое печатное издание газета «Звезда»);

- путем ее размещения на официальном сайте организатора торговли ценными бумагами в глобальной компьютерной сети Интернет (в случае размещения облигаций на организованном рынке).

Кроме того, в случаях, определенных законодательством Республики Беларусь, Эмитент раскрывает в срок (доводит до сведения, представляет) вышеуказанную отчетность и иную информацию, подлежащую раскрытию на рынке ценных бумаг иными способами, определенными законодательством Республики Беларусь.

11. Цель эмиссии облигаций и направление использования средств, привлеченных путем эмиссии облигаций:

Привлечение денежных средств юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов Республики Беларусь) для формирования ресурсной базы Эмитента.

12. Размер дохода по облигациям. Условия и размер выплаты дохода по облигациям:

По облигациям 31-го выпуска установлен переменный процентный доход в размере ставки рефинансирования Национального Банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения) минус 0,5 % годовых.

Выплата процентного дохода по облигациям производится на основании реестра владельцев облигаций, сформированного депозитарием Эмитента для целей выплаты процентного дохода, путем перечисления в безналичном порядке на счета владельцев облигаций суммы процентного дохода в белорусских рублях в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Расчёт процентного дохода производится путем его начисления на номинал облигации за соответствующий период начисления процентного дохода по установленной ставке процентного дохода по выпуску.

Расчёт величины переменного процентного дохода осуществляется по следующей формуле:

$$D = \frac{\frac{N \times P}{P} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \frac{N \times P}{P} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + \frac{N \times P}{P} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100},$$

где: D – переменный процентный доход по облигациям;

Nп - номинальная стоимость облигации;

ПД1, ПД2, ...ПДN - ставка дохода (процентов годовых) за соответствующую часть периода, в пределах которого величина используемого для определения процентного дохода показателя была неизменной, установленная Эмитентом в настоящем пункте;

T365 - количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T366 - количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Формула расчета накопленного процентного дохода по облигациям аналогична формуле расчета переменного процентного дохода по облигациям, указанной выше. При этом, количество дней первого процентного периода определяется с даты начала открытой продажи облигаций по дате расчета их текущей стоимости, при этом день начала открытой продажи облигаций и день расчета текущей стоимости считается одним днем.

По второму и последующим процентным периодам количество дней процентного периода определяется с даты начала соответствующего процентного периода по дате расчета текущей стоимости облигаций, при этом начало соответствующего процентного периода и день расчета текущей стоимости считаются одним днем.

В случае если дата выплаты процентного дохода или дата начала погашения облигаций приходится на нерабочий день, то выплата причитающихся денежных средств производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем и проценты за указанные нерабочие дни не начисляются.

Под нерабочими днями в настоящем документе считаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Советом Министров и (или) Президентом Республики Беларусь нерабочими.

13. Порядок и сроки выплаты дохода, период начисления процентного дохода по облигациям:

Период начисления процентного дохода: с 29 сентября 2018 года по 28 сентября 2028 года (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату начала погашения облигаций включительно).

Процентный доход за первый процентный период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты. Процентный доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период, по дату выплаты процентного дохода за соответствующий период (дату начала погашения).

Даты выплат процентного дохода, даты начала и окончания периодов начисления процентного дохода, даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплат процентного дохода:

№ процентного периода	Даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплат процентного дохода	Даты выплат процентного дохода/даты начала и окончания периодов начисления процентного дохода
	-	29.09.2018
1	26.10.2018	31.10.2018
2	27.11.2018	30.11.2018
3	26.12.2018	29.12.2018
4	28.01.2019	31.01.2019
5	25.02.2019	28.02.2019
6	26.03.2019	29.03.2019
7	26.04.2018	30.04.2019
8	28.05.2019	31.05.2019
9	25.06.2019	28.06.2019
10	26.07.2019	31.07.2019
11	27.08.2019	30.08.2019
12	27.09.2019	30.09.2019
13	28.10.2019	31.10.2019
14	26.11.2019	29.11.2019
15	27.12.2019	31.12.2019
16	28.01.2020	31.01.2020
17	25.02.2020	28.02.2020
18	27.03.2020	31.03.2020
19	27.04.2020	30.04.2020
20	26.05.2020	29.05.2020
21	26.06.2020	30.06.2020
22	28.07.2020	31.07.2020
23	28.08.2020	31.08.2020
24	25.09.2020	30.09.2020
25	27.10.2020	30.10.2020
26	27.11.2020	30.11.2020
27	28.12.2020	31.12.2020
28	26.01.2021	29.01.2021
29	23.02.2021	26.02.2021
30	26.03.2021	31.03.2021
31	27.04.2021	30.04.2021
32	28.05.2021	31.05.2021
33	25.06.2021	30.06.2021
34	27.07.2021	30.07.2021
35	27.08.2021	31.08.2021
36	27.09.2021	30.09.2021
37	27.10.2021	30.10.2021
38	26.11.2021	29.11.2021
39	28.12.2021	31.12.2021
40	28.01.2022	31.01.2022
41	25.02.2022	28.02.2022
42	28.03.2022	31.03.2022

43	26.04.2022	29.04.2022
44	27.05.2022	31.05.2022
45	27.06.2022	30.06.2022
46	26.07.2022	29.07.2022
47	28.08.2022	31.08.2022
48	27.09.2022	30.09.2022
49	28.10.2022	31.10.2022
50	25.11.2022	30.11.2022
51	27.12.2022	30.12.2022
52	27.01.2023	31.01.2023
53	24.02.2023	28.02.2023
54	28.03.2023	31.03.2023
55	25.04.2023	28.04.2023
56	26.05.2023	31.05.2023
57	27.06.2023	30.06.2023
58	28.07.2023	31.07.2023
59	28.08.2023	31.08.2023
60	26.09.2023	29.09.2023
61	27.10.2023	31.10.2023
62	27.11.2023	30.11.2023
63	26.12.2023	29.12.2023
64	26.01.2024	31.01.2024
65	26.02.2024	29.02.2024
66	28.03.2024	31.03.2024
67	26.04.2024	30.04.2024
68	28.05.2024	31.05.2024
69	25.06.2024	28.06.2024
70	26.07.2024	31.07.2024
71	27.08.2024	30.08.2024
72	27.09.2024	30.09.2024
73	28.10.2024	31.10.2024
74	26.11.2024	29.11.2024
75	27.12.2024	31.12.2024
76	28.01.2025	31.01.2025
77	25.02.2025	28.02.2025
78	28.03.2025	31.03.2025
79	25.04.2025	30.04.2025
80	27.05.2025	30.05.2025
81	27.06.2025	30.06.2025
82	28.07.2025	31.07.2025
83	26.08.2025	29.08.2025
84	26.09.2025	30.09.2025
85	28.10.2025	31.10.2025
86	25.11.2025	28.11.2025
87	26.12.2025	31.12.2025
88	27.01.2026	30.01.2026
89	24.02.2026	27.02.2026
90	27.03.2026	31.03.2026

91	27.04.2026	30.04.2026
92	26.05.2026	29.05.2026
93	26.06.2026	30.06.2026
94	28.07.2026	31.07.2026
95	28.08.2026	31.08.2026
96	25.09.2026	30.09.2026
97	27.10.2026	30.10.2026
98	27.11.2026	30.11.2026
99	28.12.2026	31.12.2026
100	26.01.2027	29.01.2027
101	23.02.2027	26.02.2027
102	26.03.2027	31.03.2027
103	27.04.2027	30.04.2027
104	28.05.2027	31.05.2027
105	25.06.2027	30.06.2027
106	27.07.2027	30.07.2027
107	27.08.2027	31.08.2027
108	27.09.2027	30.09.2027
109	26.10.2027	29.10.2027
110	26.11.2027	30.11.2027
111	28.12.2027	31.12.2027
112	28.01.2028	31.01.2028
113	25.02.2028	29.02.2028
114	28.03.2028	31.03.2028
115	25.04.2028	28.04.2028
116	26.05.2028	31.05.2028
117	27.06.2028	30.06.2028
118	28.07.2028	31.07.2028
119	28.08.2028	31.08.2028
		28.09.2028
120	25.09.2028	(выплата процентного дохода и погашение облигаций).

В период от даты формирования реестра владельцев облигаций (не включительно) по дату выплаты процентного дохода (не включительно) может также проводиться обращение облигаций, в данном случае процентный доход будет выплачен владельцу облигаций, указанному в реестре на дату формирования реестра владельцев облигаций.

14. Сведения об обеспечении исполнения обязательств Эмитента по облигациям, действия Эмитента и сроки осуществления указанных действий в случаях превышения обязательств Эмитента по облигациям над размером нормативного капитала:

Эмитент осуществляет эмиссию необеспеченных облигаций по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ №277)) и

при условии, что объем выпусков таких облигаций не превышает размера нормативного капитала Эмитента.

По состоянию на 01.07.2018 нормативный капитал Банка составляет 609 831,4 тыс. бел. руб. BYN.

В случае если объем выпусков облигаций, эмитированных в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа №277, превысит размер нормативного капитала Эмитента, Эмитент в срок не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения (если иное не оговорено в законодательстве Республики Беларусь) принимает меры по урегулированию данного превышения (приводит размер нормативного капитала в соответствие с объемом выпусков необеспеченных облигаций либо принимает решение о досрочном погашении данного выпуска облигаций (части выпуска облигаций)).

15. Порядок и срок обращения облигаций:

Срок обращения облигаций: с 28 сентября 2018 года по 28 сентября 2028 года (3653 календарных дня).

Обращение облигаций осуществляется среди юридических и физических лиц – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь в установленном законодательством Республики Беларусь порядке в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», а также на неорганизованном рынке.

16. Порядок погашения, дата начала погашения облигаций и другая информация о погашении:

Дата начала погашения облигаций – 28 сентября 2028 года.

Погашение облигаций осуществляется в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций (далее - реестр), сформированном депозитарием Банка. Дата формирования реестра для целей погашения облигаций – 25 сентября 2028 года. С даты формирования реестра для целей погашения облигаций владелец облигаций обязан прекратить все сделки с облигациями.

При погашении облигаций владельцам выплачивается номинальная стоимость облигаций, а также выплачивается процентный доход за последний период начисления процентного дохода (иные неполученные процентные доходы – при их наличии).

В случае отсутствия в реестре реквизитов счета владельцев облигаций, открытого в уполномоченном банке Республики Беларусь, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма, депонируется на счете Банка до непосредственного письменного обращения владельца облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Эмитент осуществляет списание денежных средств со своего счета по реквизитам владельцев облигаций в дату начала погашения облигаций.

Погашение облигаций производится путем перечисления в безналичном порядке на счета владельцев облигаций причитающихся денежных средств в валюте номинала облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Обязанность Эмитента по погашению облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Эмитента по реквизитам счетов владельцев облигаций.

Для погашения облигаций владельцу необходимо осуществить перевод всего количества погашаемых бездокументарных облигаций данного выпуска на счет «депо» «Приорбанк» ОАО №600100000225, раздел №31 в депозитарии «Приорбанк» ОАО, код 002, корсчет «депо» ЛОРО №1000002, раздел корсчета «депо» ЛОРО №00 с основанием перевода: «Перевод ценных бумаг на счет «депо» Эмитента в связи с их погашением» не позднее рабочего дня следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций (выплаты владельцу облигаций) денежных средств, необходимых для погашения облигаций. При совпадении даты начала погашения с нерабочим днем, перевод причитающихся денежных средств при погашении облигаций производится на следующий рабочий день.

17. Порядок и условия конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой начала погашения:

Эмитентом не предусматривается конвертация облигаций 31-го выпуска в облигации других выпусков с более поздней датой начала погашения.

18. Условия и порядок приобретения облигаций Эмитентом до даты начала их погашения:

В период обращения облигаций и до даты начала их погашения, Эмитент имеет право осуществлять приобретение (выкуп) облигаций, с возможностью их дальнейшего обращения.

Совершение сделок купли-продажи облигаций при их обращении (в том числе, приобретение облигаций Эмитентом) может осуществляться на организованном рынке, в установленном законодательством порядке среди юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов Республики Беларусь), через торговую систему Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (после проведения процедуры допуска облигаций Эмитента к обращению на бирже) и/или на неорганизованном рынке, путем заключения соответствующего договора купли-продажи с Эмитентом.

19. Условия и порядок досрочного погашения:

В течение всего срока обращения облигаций Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении всего выпуска облигаций либо его части.

Кроме того, Эмитент осуществляет досрочное погашение данного выпуска облигаций либо его части в случае, указанном в пункте 14 настоящего документа.

В случае принятия решения о досрочном погашении всего выпуска облигаций (части выпуска облигаций) Эмитент не позднее чем за 10 рабочих дней до установленной даты начала досрочного погашения облигаций, направляет владельцу облигаций письмо-уведомление о досрочном погашении облигаций, с указанием даты досрочного погашения и количества досрочно погашаемых облигаций находящихся в собственности владельца, а также раскрывает соответствующую информацию в порядке, в сроки и способами, определенными законодательством Республики Беларусь.

При досрочном погашении облигаций владельцам выплачивается номинальная стоимость облигаций, а также причитающийся процентный доход за соответствующий период начисления процентного дохода по облигациям (иные неполученные процентные доходы – при их наличии).

Досрочное погашение облигаций производится в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием Эмитента для целей досрочного погашения облигаций, путем перечисления в безналичном порядке на счета владельцев облигаций причитающихся денежных средств в валюте номинала облигаций в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Информация о дате формирования реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения облигаций раскрывается Эмитентом в срок, не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения путем ее размещения на Едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, путем ее публикации в периодическом печатном издании - газета «Звезда» и (или) путем ее размещения на официальном сайте www.priorbank.by глобальной компьютерной сети Интернет, а также путем направления соответствующего сообщения в Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь.

Обязанность Эмитента по досрочному погашению облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Эмитента по реквизитам счетов владельцев облигаций.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владелец облигаций обязан осуществить перевод досрочно погашаемых облигаций на счет «депо» Эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций (выплаты владельцу облигаций) денежных средств (текущей стоимости облигаций), необходимых для досрочного погашения облигаций.

Председатель Правления

С.А.Костюченко

Главный бухгалтер

В.В.Манцивода

