



УТВЕРЖДЕНО

Протоколом Наблюдательного совета
«Приорбанк» ОАО
«06» сентября 2019 г. № 16

РЕШЕНИЕ

о 32-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 32-м выпуске облигаций принято и утверждено Наблюдательным советом «Приорбанк» ОАО «06» сентября 2019 г. № 16.

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
32	150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов)	15 000 (Пятнадцать тысяч)	10 000 (Десять тысяч)

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

- получать процентный 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 процентный 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 октября 2019 года до 23 октября 2024 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, а также индивидуальным предпринимателям – 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», далее также – БВФБ, (после проведения процедуры допуска облигаций Эмитента к размещению на БВФБ). Расчеты при размещении облигаций на организованном рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов БВФБ.

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 неразмещенных облигаций составит 99,99 %, на дату окончания срока 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 32-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 пяти 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 результатах финансово-хозяйственной деятельности (квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента) - не позднее 35 (тридцати пяти) календарных дней после окончания отчетного квартала,

- 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 пяти 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 пяти рабочих дней с даты получения Эмитентом копии заявления в экономический суд о банкротстве Эмитента или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами.

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;
- 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, а также индивидуальных предпринимателей (резидентов и нерезидентов Республики Беларусь) для формирования ресурсной базы Эмитента.

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

По облигациям 32-го выпуска установлен переменный процентный доход в размере ставки рефинансирования Национального Банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения).

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 облигациям 32-го выпуска.

Расчёт величины переменного процентного дохода осуществляется по следующей формуле:

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

где: Д – переменный процентный доход по облигациям;

Нп - 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.

Если срок (период) делится переходом с календарного года, состоящего из 365 дней, на календарный год, состоящий из 366 дней, либо наоборот, то при определении значений T365 и T366 уменьшается количество дней в первой части периода независимо от количества дней в календарном году.

Округление годовой доходности, величины процентного дохода (в том числе переменного процентного дохода) осуществляется до двух знаков после запятой.

Округление осуществляется с учетом третьей цифры после запятой в следующем порядке:

если третья цифра после запятой больше или равна 5, то вторая цифра после запятой увеличивается на единицу;

если третья цифра после запятой меньше 5, то увеличение второй цифры не производится (отбрасывается третья цифра после запятой).

Округление текущей стоимости облигаций, номинальная стоимость которых выражена в белорусских рублях, накопленного дохода осуществляется в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

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 дату 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 дату 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 октября 2019 года по 28 октября 2024 года (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату начала погашения 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:

Даты формирования реестра владельцев облигаций	Даты выплат процентного дохода/дата начала и окончания процентного периода
-	29.10.2019
28.01.2020	31.01.2020
28.04.2020	30.04.2020
28.07.2020	31.07.2020
27.10.2020	30.10.2020
26.01.2021	29.01.2021
27.04.2021	30.04.2021
27.07.2021	30.07.2021
26.10.2021	29.10.2021
26.01.2022	31.01.2022
26.04.2022	29.04.2022
26.07.2022	29.07.2022
26.10.2022	31.10.2022
26.01.2023	31.01.2023
25.04.2023	28.04.2023
26.07.2023	31.07.2023
26.10.2023	31.10.2023
26.01.2024	31.01.2024
25.04.2024	30.04.2024
26.07.2024	31.07.2024
	28.10.2024
23.10.2024	(выплата процентного дохода и погашение облигаций).

В период от даты формирования реестра владельцев облигаций (не включительно) по дату выплаты процентного дохода (не включительно) может осуществляться совершение сделок с облигациями, 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 (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от «24» сентября 2019 г. № 386) 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 01.08.2019 года нормативный капитал Банка составляет 669 963,70 тыс. бел. руб. BYN.

Нормативный капитал банка по состоянию на 01.09.2019 г. составляет 682 398,7 тысячи белорусских рублей (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) предоставляет на сумму такого превышения обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7. пункта 1 Указа №277, либо обеспечивает погашение части выпуска облигаций в размере разницы, возникшей между объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером нормативного капитала банка.

Внесение изменений в настоящий документ и изменений и/или дополнений в проспект эмиссии, в случае предоставления обеспечения, а также раскрытие внесенных изменений в настоящий документ и изменений и/или дополнений в проспект эмиссии осуществляется Эмитентом в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах.

15. Порядок и срок обращения облигаций:

Срок обращения облигаций: с 28 октября 2019 года по 28 октября 2024 года (1 827 календарных дней).

Обращение облигаций осуществляется среди юридических и физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь в установленном законодательством Республики Беларусь порядке в торговой системе БВФБ, а также на неорганизованном рынке.

Совершение сделок с облигациями не осуществляется:

- в даты выплаты процентного дохода;
- с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения

(досрочного погашения) и до даты погашения (досрочного погашения) включительно.

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

Дата начала погашения облигаций – 28 октября 2024 года. День начала размещения и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

Погашение облигаций осуществляется в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций (далее - реестр), сформированном депозитарием Банка. Дата формирования реестра для целей погашения облигаций – 23 октября 2024 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 №32 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. Процентный доход, причитающийся владельцам облигаций, в указанном случае не начисляется и не выплачивается.

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

Эмитентом не предусматривается конвертация облигаций 32-го выпуска в облигации других выпусков с более поздней датой начала погашения.

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

Эмитент имеет право осуществлять приобретение (выкуп) облигаций, с возможностью их дальнейшего обращения.

Приобретение (выкуп) облигаций осуществляется Эмитентом кроме дат, указанных в пункте 13 и пункте 15 настоящего документа.

Приобретение облигаций Эмитентом осуществляется по текущей стоимости.

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, а также индивидуальных предпринимателей (резидентов и нерезидентов Республики Беларусь), через торговую систему БВФБ (после проведения процедуры допуска облигаций Эмитента к обращению на БВФБ) и/или на неорганизованном рынке, путем заключения соответствующего договора купли-продажи с Эмитентом.

19. Условия и порядок досрочного погашения:

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 превышения объема эмиссии облигаций размера нормативного капитала Эмитента.

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, и путем ее размещения на официальном сайте www.priorbank.by глобальной компьютерной сети Интернет.

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



Настоящий документ прошит, пронумерован и
скреплен печатью на десяти листах.

Председатель Правления
С.А.Костюченко

