



УТВЕРЖДЕНО
Протоколом Наблюдательного совета
«Приорбанк» ОАО
«20» ноября 2017 г. №16

РЕШЕНИЕ

о 30-м выпуске облигаций «Приорбанк» ОАО

1. Полное наименование эмитента: «Приорбанк» Открытое акционерное общество. Сокращенное наименование эмитента: «Приорбанк» ОАО.
2. Место нахождения эмитента (юридический адрес):
Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. В.Хоружей, 31-А.
3. Дата принятия решения о выпуске облигаций, номер протокола и наименование уполномоченного органа эмитента, принявшего это решение:
Решение о 30 выпуске облигаций принято Наблюдательным советом «Приорбанк» ОАО «20» ноября 2017 г. №16.
4. Объем выпуска, количество, номинальная стоимость, номер и форма (вид, категория, тип) эмиссионной ценной бумаги:
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
30	50 000 000 (Пятьдесят миллионов)	50 000 (пятьдесят тысяч)	1 000 (Одна тысяча)

5. Права владельца и обязанности эмитента, удостоверяемые эмиссионной ценной бумагой:
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, а также в случае признания выпуска облигаций недействительным или эмиссии облигаций несостоявшейся, 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 выпуска облигаций недействительным или эмиссии облигаций несостоявшейся, запрещения эмиссии облигаций.

6. Срок размещения облигаций:

Открытая продажа облигаций проводится с 29 декабря 2017 года до 24 декабря 2027 года.

7. Способ, 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 проводится на неорганизованном рынке начиная с 29 декабря 2017 года путем открытой продажи и 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.

Размещение облигаций может проводиться на организованном рынке - на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (после проведения процедуры допуска облигаций эмитента к размещению на бирже).

В дату начала размещения облигации продаются по номинальной стоимости.

Начиная со второго дня размещения, облигации продаются по текущей стоимости.

8. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана несостоявшейся, с указанием доли неразмещенных облигаций, при которой эмиссия эмиссионных ценных бумаг считается несостоявшейся, условия и порядок возврата средств инвесторам в случае признания выпуска облигаций недействительным или эмиссии облигаций несостоявшейся, а также в случае запрещения эмиссии:

Эмиссия облигаций признается не состоявшейся, если доля неразмещенных облигаций составит 99,99 %, на дату окончания периода размещения облигаций.

В случае признания выпуска облигаций недействительным или эмиссии облигаций несостоявшейся, запрещения эмиссии облигаций, «Приорбанк» ОАО 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 регистрирующий орган о возврате указанных средств инвесторам в полном объеме.

9. Уставный фонд: 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 30-го выпуска - не позднее, чем за 1 день до даты начала открытой продажи облигаций,
- о внесении 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 в законодательстве),
- о результатах финансово-хозяйственной деятельности (бухгалтерская отчетность эмитента) - не позднее одного месяца, после ее утверждения (если иное не определено в законодательстве),
- о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности эмитента, которые могут повлиять на стоимость эмиссионных ценных бумаг и иную информацию – в сроки определенные законодательством Республики Беларусь,
- о реорганизации или ликвидации эмитента, а также о реорганизации или ликвидации дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента – не позднее 2-х 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 публикации в печатных средствах массовой информации (периодическое печатное издание газета «Звезда»);
- путем ее размещения на официальном сайте www.priorbank.by глобальной компьютерной сети Интернет;
- либо доводит до сведения неопределенного круга лиц в сроки и путем, определенным уставом и законодательством Республики Беларусь.

Кроме того, в случаях определенных законодательством Республики Беларусь, эмитент раскрывает вышеуказанную отчетность и информацию иными способами определенными законодательством Республики Беларусь.

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

Привлечение денежных средств юридических 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 30-го выпуска установлен переменный процентный доход, в размере ставки рефинансирования Национального Банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения) минус 3 % годовых.

Выплата дохода по облигациям осуществляется путем перечисления в безналичном порядке на счета владельцев облигаций суммы процентного дохода в белорусских рублях в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

Расчёт дохода осуществляется по следующей формуле:

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

где: D – переменный процентный доход по облигациям;

Nn - номинальная стоимость процентных облигаций;

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;

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 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.

Текущая стоимость процентных облигаций рассчитывается по формуле:

$$C = Nn + Dn$$

где:

С - Текущая стоимость процентных облигаций;

Нн - номинальная стоимость процентных облигаций;

Дн - процентный доход по облигациям (накопленный).

При совпадении даты выплаты процентного дохода или даты начала погашения облигаций с выходными или праздничными днями, выплата производится на следующий рабочий день, проценты за указанные дни не начисляются.

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

Период начисления процентного дохода: с 30 декабря 2017 года по 29 декабря 2027 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 дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период (дату начала погашения).

Даты выплат процентного дохода, даты начала процентного периода и даты формирования реестра владельцев облигаций:

№ процентного периода	Даты формирования реестра владельцев облигаций	Даты выплат дохода/дата начала и окончания процентного периода
	-	29.12.2017
1	27.03.2018	30.03.2018
2	26.06.2018	29.06.2018
3	25.09.2018	28.09.2018
4	24.12.2018	28.12.2018
5	26.03.2019	29.03.2019
6	25.06.2019	28.06.2019
7	25.09.2019	30.09.2019
8	24.12.2019	30.12.2019
9	25.03.2020	30.03.2020
10	25.06.2020	30.06.2020
11	25.09.2020	30.09.2020
12	24.12.2020	30.12.2020
13	25.03.2021	30.03.2021
14	25.06.2021	30.06.2021
15	27.09.2021	30.09.2021
16	27.12.2021	30.12.2021
17	25.03.2022	30.03.2022
18	27.06.2022	30.06.2022
19	27.09.2022	30.09.2022
20	27.12.2022	30.12.2022
21	27.03.2023	30.03.2023
22	27.06.2023	30.06.2023
23	26.09.2023	29.09.2023
24	26.12.2023	29.12.2023

25	26.03.2024	29.03.2024
26	25.06.2024	28.06.2024
27	25.09.2024	30.09.2024
28	24.12.2024	30.12.2024
29	25.03.2025	28.03.2025
30	25.06.2025	30.06.2025
31	25.09.2025	30.09.2025
32	24.12.2025	30.12.2025
33	25.03.2026	30.03.2026
34	25.06.2026	30.06.2026
35	25.09.2026	30.09.2026
36	24.12.2026	30.12.2026
37	25.03.2027	30.03.2027
38	25.06.2027	30.06.2027
39	27.09.2027	30.09.2027
40	24.12.2027	29.12.2027 (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. Способ обеспечения исполнения обязательств эмитента по облигациям, действия эмитента и сроки осуществления указанных действий в случаях превышения обязательств эмитента по облигациям над размером нормативного капитала, порядок замены обеспечения исполнения обязательств и другие сведения об обеспечении:

Эмиссия облигаций осуществляется по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь при условии, что объем выпусков таких облигаций не превышает размера нормативного капитала Банка (подпункт 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ №277)).

По состоянию на 01.10.2017 нормативный капитал Банка составляет 468 106,4 тыс. бел. руб. ВУН. Эмитент осуществляет выпуск облигаций в пределах данных ограничений.

В случае если объем выпусков облигаций эмитированных в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа №277, превысит размер нормативного капитала эмитента, эмитент в порядке установленном законодательством, в срок не позднее 2-х месяцев после возникновения факта такого превышения (если иное не оговорено в законодательстве) принимает меры по урегулированию данного превышения (в т.ч. путем принятия решения о досрочном погашении облигаций (части облигаций) данного выпуска).

Замена обеспечения исполнения обязательств по настоящему выпуску не предусмотрена.

15. Срок обращения облигаций:

Срок обращения облигаций: с 29 декабря 2017 года по 29 декабря 2027 года (3652 календарных дня).

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

Дата начала погашения облигаций – 29 декабря 2027 года.

Погашение облигаций осуществляется в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций (далее - реестр), сформированном депозитарием «Приорбанк» ОАО. Дата формирования реестра для целей погашения облигаций – 24 декабря 2027 года. С даты формирования реестра для целей погашения облигаций владелец облигаций обязан прекратить все сделки с облигациями.

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, выплачивается путем депонирования ее на счет эмитента до непосредственного 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 по погашению облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета эмитента по реквизитам 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 выходными или праздничными днями перевод 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 тридцатого выпуска в облигации других выпусков с более поздней датой начала погашения.

18. Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения, условия и порядок досрочного погашения:

В процессе обращения облигаций, эмитент имеет право осуществлять приобретение (выкуп) облигаций, с возможностью их дальнейшего обращения. В процессе обращения облигации покупаются и продаются по договорной стоимости в даты указанные в договоре. 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 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, в любые дни, кроме выходных дней, праздничных дней, дат выплаты процентного дохода, дат формирования реестра владельцев облигаций, если иное не установлено законодательством и решением о выпуске данных облигаций.

Эмитент имеет право осуществить гарантированный выкуп облигаций, который производится по текущей стоимости облигаций в течение 3-х рабочих дней после каждой даты выплаты процентного дохода, начиная с рабочего дня, следующего за датой выплаты процентного дохода.

Выкупленные облигации могут быть досрочно погашены по решению эмитента, а так же в случаях установленных законодательством.

Эмитент имеет право досрочно погасить находящиеся в обращении облигации в соответствии с законодательством и решением эмитента.

Кроме того, эмитент осуществляет досрочное погашение части выпуска облигаций в случае и в порядке, указанном в пункте 14 настоящего документа.

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

Досрочное погашение облигаций осуществляется путем перечисления в безналичном порядке на счета владельцев облигаций причитающихся денежных средств в валюте номинала облигаций в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

В соответствии с законодательством владелец таких облигаций обязан осуществить перевод погашаемых бездокументарных 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). Эмитент проводит досрочное погашение данных облигаций в соответствии с законодательством.

Председатель Правления



С.А.Костюченко

Главный бухгалтер

В.В.Манцивола