

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания
Наблюдательного совета
ОАО «ХКБанк»

от 27.09.2011 №127

РЕШЕНИЕ

о выпуске облигаций первого выпуска

ОАО «ХКБанк»

1. Полное наименование эмитента: Открытое акционерное общество «Хоум Кредит Банк».

2. Юридический адрес эмитента: 220018, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Одоевского, 129.

3. Депозитарий эмитента: депозитарий ОАО «Белгазпромбанк», 220121, г. Минск, ул. Притыцкого, 60/2. Место регистрации: Республика Беларусь, г. Минск. Дата и номер регистрации: 28.11.1997, № 16. Регистрирующий орган: Национальный банк Республики Беларусь. Лицензия № 02200/0385614 от 13.07.2007.

4. Уставный фонд эмитента: составляет 62 286 960 000 (Шестьдесят два миллиарда двести восемьдесят шесть миллионов девятьсот шестьдесят тысяч) белорусских рублей.

5. Условия обеспеченности займа: в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. N 277 выпуск облигаций осуществляется по согласованию с Национальным банком (11.10.2011 № 440) в размере, не превышающем 80 процентов нормативного капитала.

6. Наименование документа, регулирующего хозяйственную деятельность: Устав, зарегистрирован в Национальном банке Республики Беларусь 10 июля 2002 г., регистрационный № 807000056.

7. Перечень руководящих должностных лиц эмитента:

Табатадзе Альгердас Николаевич-Председатель Правления;

Сергеев Сергей Викторович – заместитель Председателя Правления – директор административного департамента.

8. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг: 259 529 простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 240 000 (Двести сорок тысяч) белорусских рублей каждая.

9. Цель выпуска облигаций: увеличение ресурсной базы банка.

10. Вид облигаций: именные бездокументарные процентные облигации для юридических лиц (перечень лиц, среди которых размещаются облигации указан в Приложении 1).

11. Общая сумма эмиссии: 80 000 000 000 (Восемьдесят миллиардов) белорусских рублей.



12. Количество облигаций: 8 000 (Восемь тысяч) штук.

13. Номинальная стоимость облигации: 10 000 000 (Десять миллионов) белорусских рублей.

14. Выплата дохода владельцам облигаций производится периодически (в соответствии с графиком выплаты процентного дохода) в виде процентного дохода на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода на счета владельцев облигаций в белорусских рублях, открытые в банках Республики Беларусь. Реестр владельцев облигаций формируется депозитарием эмитента за 3 (три) рабочих дня до даты выплаты процентного дохода за очередной период начисления процентного дохода.

График выплаты процентного дохода по облигациям

Номер купона (процентного периода)	Начало периода	Конец периода	Продолжительность периода, дней	Дата формирования реестра владельцев облигаций
1	02.11.2011	01.02.2012	92	27.01.2012
2	02.02.2012	01.05.2012	90	26.04.2012
3	02.05.2012	01.08.2012	92	27.07.2012
4	02.08.2012	01.11.2012	92	29.10.2012
5	02.11.2012	01.02.2013	92	29.01.2013
6	02.02.2013	01.05.2013	89	26.04.2013
7	02.05.2013	01.08.2013	92	29.07.2013
8	02.08.2013	01.11.2013	92	29.10.2013

В случае, если дата выплаты процентного дохода приходится на выходной или праздничный день, то его выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму процентного дохода за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Расчет процентного дохода производится путем его начисления на номинальную стоимость облигации за период начисления процентного дохода по процентной ставке, равной ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь с учетом ее изменения плюс 8 (Восемь) процентных пунктов.

Процентный доход по облигациям рассчитывается по формуле:

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

где D - переменный процентный доход по процентным облигациям;

Нп - номинальная стоимость облигаций;

Пд₁, Пд₂, ... Пд_n - 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 дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

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

15. Порядок уплаты средств на покупку облигаций: при закрытой продаже на внебиржевом рынке перечисляются в белорусских рублях в безналичном порядке на счет в ОАО «ХКБанк», указанный в договоре закрытой продажи облигаций;

В первый день закрытой продажи облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости. Начиная со следующего дня закрытой продажи, покупателем уплачивается также сумма накопленного процентного дохода за текущий период начисления дохода.

16. Срок возврата средств при отказе от выпуска облигаций: не позднее 30 дней с дня принятия решения Правлением ОАО «ХКБанк» об отказе от выпуска облигаций.

17. Срок возврата средств при запрещении (запрете продажи) выпуска облигаций: не позднее 30 дней с даты получения эмитентом уведомления Департамента по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о запрещении (запрете продажи) выпуска облигаций.

18. Порядок размещения облигаций: закрытая продажа облигаций осуществляется на внебиржевом рынке путем заключения договоров купли – продажи облигаций. Количество лиц, принимающих участие в закрытой продаже, не должно превышать ста.

Период размещения облигаций с 01.11.2011 по дату продажи последней облигации.

Срок обращения облигаций 731 календарный день (с 01.11.2011 по 01.11.2013).

Для заключения договора юридические лица обращаются в ОАО «ХКБанк» по адресу: г. Минск, ул. Одоевского, 129, тел. (017) 229-89-91.

19. Порядок оплаты облигаций: погашение облигаций осуществляется 01.11.2013.

Погашение производится по номинальной стоимости на основании реестра владельцев облигаций, сформированном в депозитарии эмитента за 3 рабочих дня до даты погашения облигаций. Владелец облигаций обязан осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента не позднее, чем за 1 рабочий день до даты погашения облигаций.

С момента формирования и закрытия реестра облигаций все сделки с облигациями прекращаются. Погашение облигаций производится в белорусских рублях по номинальной стоимости, путем безналичного перечисления денежных средств на счета владельцев.

В случае если дата погашения облигаций приходится на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим

днем, по цене равной номинальной стоимости. Проценты на сумму погашения за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

20. Облигации обращаются на внебиржевом рынке в соответствии с законодательством об обращении ценных бумаг на внебиржевом рынке ценных бумаг.

Все сделки с облигациями прекращаются за 3 рабочих дня до даты погашения облигаций.

21. Условия и порядок досрочного выкупа облигаций: ОАО «ХКБанк» осуществляет досрочный выкуп облигаций 01.02.2012, 01.05.2012, 01.08.2012, 01.11.2012, 01.02.2013, 01.05.2013, 01.08.2013 по номинальной стоимости.

Выкуп облигаций осуществляется ОАО «ХКБанк» на внебиржевом рынке на основании договора купли-продажи облигаций, заключенного между владельцем облигации и ОАО «ХКБанк».

Для осуществления досрочного выкупа владельцы облигаций предоставляют в ОАО «ХКБанк» заявление о намерении осуществить такой выкуп за 5 рабочих дней до даты досрочного выкупа. При нарушении сроков подачи заявления к исполнению не принимаются.

В случае если дата досрочного выкупа приходится на нерабочий день, досрочный выкуп осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму досрочного выкупа за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Досрочный выкуп может быть осуществлен в любой другой день в любом размере по решению Правления ОАО «ХКБанк».

22. Условия отказа в закрытой продаже облигаций: ОАО «ХКБанк» отказывает в продаже облигаций, если количество лиц в результате закрытой продажи составит больше ста.

22. Условия и порядок досрочного аннулирования облигаций: Правление ОАО «ХКБанк» вправе принять решение о досрочном аннулировании всего выпуска облигаций либо его части до наступления даты погашения в случае:

- приобретения ОАО «ХКБанк» всего выпуска облигаций, либо его части;
- размещения ОАО «ХКБанк» всего выпуска облигаций, либо его части в течение шести месяцев с даты начала закрытой продажи.

Председатель
Наблюдательного Совета
ОАО «ХКБанк»



Асим Юзбашиев