



УТВЕРЖДЕНО

Протокол Наблюдательного совета
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»
17.08.2015 № 11

Решение о пятом выпуске облигаций
Закрытого акцiонернага ааства «АБСОЛЮТБАНК»

1. Полное наименование эмитента.

Закрытое акцiонернае ааства «АБСОЛЮТБАНК» (далее – эмитент).

2. Место нахождения эмитента.

220023, г. Минск, проспект Независимости, 95.

3. Размер уставного фонда эмитента, сведения о государственной регистрации эмитента.

Уставный фонд эмитента составляет 373 306 355 400 (триста семьдесят три миллиарда триста шесть миллионов триста пятьдесят пять тысяч четыреста) белорусских рублей.

Эмитент зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 29.12.1993, регистрационный № 34.

4. Дата принятия решения о выпуске облигаций и наименование органа, принявшего это решение.

Решение о пятом выпуске облигаций эмитента (далее – облигации) в соответствии с Уставом эмитента принято Наблюдательным советом эмитента (Протокол от 17.08.2015 № 11).

5. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям.

Выпуск облигаций осуществляется эмитентом по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 13.10.2015 № 610) в пределах 80 процентов нормативного капитала в соответствии с подпунктом 1.8. пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 29.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг».

6. Документ, регулирующий хозяйственную деятельность эмитента.

Документом, регулирующим хозяйственную деятельность эмитента, является Устав закрытого акцiонернага ааства «АБСОЛЮТБАНК», зарегистрированный Национальным банком Республики Беларусь от 30.03.2015, регистрационный № 34.

7. Перечень руководящих должностных лиц Банка.

Вашкевич Валерий Иосифович - Председатель Правления;

Ильин Евгений Сергеевич - заместитель Председателя Правления;

Орлюк Сергей Александрович - член Правления;

Бельский Дмитрий Васильевич - член Правления;

Корженевский Игорь Александрович - член Правления.

8. Сведения о депозитарии, обслуживающем эмитента.

Депозитарием, обслуживающим эмитента (далее - депозитарий), является ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», расположенное по адресу: 220023, г. Минск, проспект Независимости, 95. Депозитарий зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 29.12.1993, регистрационный № 34.

Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-124-1117 выдано Министерством финансов Республики Беларусь, действительно по 30.01.2022.

9. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг.

Эмитентом осуществлен выпуск простых (обыкновенных) акций в количестве 14 932 254 216 штук на общую сумму в размере 373 306 355 400 белорусских рублей. Все акции эмитента размещены в полном объеме.

Эмитентом осуществлены три выпуска облигаций в бездокументарной форме на общую сумму 30 000 000 000 белорусских рублей и 1 000 000 долларов США. Все выпуски облигаций размещены и погашены эмитентом в полном объеме.

10. Цель выпуска облигаций.

Целью выпуска облигаций является привлечение временно свободных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – юридические лица) для формирования ресурсной базы Банка.

Средства, полученные от размещения облигаций, будут направлены на реализацию целей деятельности эмитента, предусмотренных Уставом эмитента.

11. Вид облигаций.

Выпускаются процентные именные облигации в бездокументарной форме.

12. Общая сумма эмиссии облигаций.

Общая сумма эмиссии облигаций составляет 3 000 000 (три миллиона) евро.

13. Количество выпускаемых облигаций.

К размещению предлагаются 300 (триста) облигаций. Серия «АБО5», номера с «000001» по «000300».

14. Номинальная стоимость одной облигации.

Номинальная стоимость одной облигации составляет 10 000 (десять тысяч) евро.

15. Размер или порядок определения размера дохода по облигациям, условия его выплаты.

Расчет процентного дохода производится путем его начисления на номинальную стоимость облигации за период начисления процентного дохода по ставке, установленной Наблюдательным советом эмитента после утверждения проспекта эмиссии облигаций исходя из сложившейся конъюнктуры рынка.

Информация о величине процентной ставки не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения облигаций предоставляется в регистрирующий орган и публикуется в РИУ «Издательский дом «Звезда» одновременно с публикацией краткой информации о выпуске облигаций.

Величина процентного дохода по облигациям рассчитывается по следующей формуле:

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

где: D – процентный доход по процентным облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения;

N_n – номинальная стоимость облигаций;

P_n – ставка дохода (процентов годовых) за период, 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.

Расчет осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году.

Округление рассчитанной суммы процентного дохода по облигациям производится математическим способом с точностью до двух знаков после запятой.

Если срок (период) обращения облигации (период начисления процентного дохода) 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.

Выплата процентного дохода по облигациям осуществляется владельцам облигаций периодически в течение срока обращения облигаций на основании реестра владельцев облигаций, который формируется за 3 (три) рабочих дня до даты выплаты соответствующего процентного дохода, путем перечисления денежных средств на счета владельцев облигаций в евро в безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о банковских счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается эмитентом после непосредственного письменного обращения к нему владельца облигаций. Проценты по данным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Процентный доход за последний период начисления процентного дохода по облигации выплачивается в день погашения данной облигации.

Выплата части процентного дохода в течение периода начисления процентного дохода не производится.

16. Порядок оплаты облигаций юридическими лицами.

В первый день открытой продажи облигаций, а также в дни окончания периодов начисления процентного дохода (даты выплаты процентного дохода) цена продажи одной облигации равна ее номинальной стоимости.

Начиная со второго дня открытой продажи облигаций, а также со дня, следующего за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период начисления процентного дохода, цена продажи одной облигации равна текущей стоимости облигации.

Текущая стоимость облигации рассчитывается по формуле:

$$C = N_n + D_n,$$

где: C – текущая стоимость облигации;

N_n – номинальная стоимость облигации;

D_n – накопленный процентный доход по облигации.

Накопленный процентный доход по облигации рассчитывается по формуле:

$$D_n = \frac{N_n \times P_d}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где: D_n – накопленный процентный доход;

N_n – номинальная стоимость облигаций;

P_d – ставка дохода (процентов годовых), установленная эмитентом;

T_{365} – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Расчет осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году.

Округление рассчитанной суммы процентного дохода по облигациям производится математическим способом с точностью до двух знаков после запятой.

Денежные средства, направляемые юридическими лицами на покупку облигаций на внебиржевом рынке, перечисляются в безналичном порядке на счет эмитента в соответствии с заключенным договором открытой продажи облигаций.

При покупке облигаций на биржевом рынке расчеты осуществляются в соответствии с порядком, установленным ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – биржа).

17. Период проведения открытой продажи облигаций.

Открытая продажа облигаций осуществляется с 23.10.2015 по 23.09.2020 после публикации краткой информации об открытой продаже облигаций, заверенной в установленном порядке Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – регистрирующий орган). Открытая продажа прекращается в случае полной реализации всего объема эмиссии облигаций, если иной срок не будет определен Наблюдательным советом эмитента.

Открытая продажа облигаций не осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение срока обращения облигаций.

18. Место и время проведения открытой продажи облигаций.

Открытая продажа облигаций осуществляется на внебиржевом и (или) биржевом рынках.

На внебиржевом рынке открытая продажа облигаций осуществляется эмитентом ежедневно (за исключением выходных дней (субботы и воскресенья), государственных праздников и праздничных дней, установленных и объявленных нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь) в головном офисе эмитента (г. Минск, проспект Независимости, 95) в соответствии с регламентом работы эмитента.

Размещение облигаций на биржевом рынке осуществляется в соответствии с порядком, установленным биржей.

19. Срок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций составляет 1827 календарных дней – с 23.10.2015 по 23.10.2020. День начала размещения и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

Обращение облигаций не осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение срока обращения облигаций; даты начала погашения облигаций.

20. Дата начала погашения облигаций.

Дата начала погашения облигаций: 23.10.2020.

Дата начала и дата окончания погашения облигаций считаются одним днем.

21. Период начисления процентного дохода по облигациям.

Период начисления дохода по облигациям – с 24.10.2015 по 23.10.2020 (с даты, следующей за датой начала размещения облигации, по дату начала погашения облигации).

Процентный доход по облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения, за первый 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 погашения).

22. Даты выплаты периодически выплачиваемого процентного дохода. Даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода.

Доход выплачивается в дату окончания соответствующего периода начисления дохода:

| № п/п | Период начисления дохода | | | Дата формирования реестра владельцев облигаций |
|-------|--------------------------|---|---------------------------------|--|
| | Дата начала периода | Дата окончания периода, дата выплаты дохода | Продолжительность периода, дней | |
| 1 | 24.10.2015 | 23.01.2016 | 92 | 20.01.2016 |
| 2 | 24.01.2016 | 23.04.2016 | 91 | 20.04.2016 |
| 3 | 24.04.2016 | 23.07.2016 | 91 | 20.07.2016 |
| 4 | 24.07.2016 | 23.10.2016 | 92 | 19.10.2016 |
| 5 | 24.10.2016 | 23.01.2017 | 92 | 18.01.2017 |
| 6 | 24.01.2017 | 23.04.2017 | 90 | 19.04.2017 |
| 7 | 24.04.2017 | 23.07.2017 | 91 | 19.07.2017 |
| 8 | 24.07.2017 | 23.10.2017 | 92 | 18.10.2017 |
| 9 | 24.10.2017 | 23.01.2018 | 92 | 18.01.2018 |
| 10 | 24.01.2018 | 23.04.2018 | 90 | 18.04.2018 |
| 11 | 24.04.2018 | 23.07.2018 | 91 | 18.07.2018 |
| 12 | 24.07.2018 | 23.10.2018 | 92 | 18.10.2018 |
| 13 | 24.10.2018 | 23.01.2019 | 92 | 18.01.2019 |
| 14 | 24.01.2019 | 23.04.2019 | 90 | 18.04.2019 |
| 15 | 24.04.2019 | 23.07.2019 | 91 | 18.07.2019 |

| | | | | |
|----|------------|------------|----|------------|
| 16 | 24.07.2019 | 23.10.2019 | 92 | 18.10.2019 |
| 17 | 24.10.2019 | 23.01.2020 | 92 | 20.01.2020 |
| 18 | 24.01.2020 | 23.04.2020 | 91 | 20.04.2020 |
| 19 | 24.04.2020 | 23.07.2020 | 91 | 20.07.2020 |
| 20 | 24.07.2020 | 23.10.2020 | 92 | 20.10.2020 |

Если дата выплаты процентного дохода по облигации приходится на выходной (нерабочий) день, перечисление денежных средств при выплате процентного дохода осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за выходным (нерабочим) днем, при этом, проценты на сумму данного процентного дохода за указанный выходной (нерабочий) день не начисляются.

Если дата формирования реестра облигаций выпадает на нерабочий день, то реестр формируется на дату, приходящуюся на последний рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

23. Условия и порядок досрочного погашения (аннулирования) облигаций.

Эмитент может принять решение о досрочном погашении (аннулировании) выпуска облигаций либо его части в следующих случаях:

принятия соответствующего решения Наблюдательным советом эмитента. О данном решении эмитент письменно уведомляет владельцев облигаций не позднее 5 (пяти) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения облигаций;

приобретения эмитентом всего объема выпуска облигаций либо его части до даты окончания срока обращения облигаций.

Кроме того, эмитентом может быть принято решение об аннулировании облигаций, не размещенных на момент принятия такого решения.

При досрочном погашении владельцам облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату досрочного погашения включительно.

Досрочное погашение облигаций осуществляется эмитентом в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, который формируется депозитарием эмитента за 3 (три) рабочих дня до установленной эмитентом даты начала досрочного погашения облигаций, путем перечисления причитающихся денежных средств в евро в безналичном порядке в соответствии с требованиями валютного законодательства Республики Беларусь на счета владельцев облигаций.

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

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о банковских счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается эмитентом после непосредственного письменного обращения к нему владельца облигаций. Проценты по данным суммам не начисляются и не выплачиваются.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы облигаций обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления эмитентом денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций по

следующим реквизитам: переводополучатель – ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»; номер счета «депо» - 3593; раздел счета «депо» – 00; корреспондентский счет «депо» – 1000013; раздел корреспондентского счета «депо» – 00; назначение перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

24. Порядок погашения облигаций.

Погашение облигаций осуществляется эмитентом в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, который формируется депозитарием эмитента за 3 (три) рабочих дня до установленной эмитентом даты начала погашения облигаций, путем перечисления причитающихся денежных средств в евро в безналичном порядке в соответствии с требованиями валютного законодательства Республики Беларусь на счета владельцев облигаций.

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

В случае если дата погашения выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму погашения за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о банковских счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается эмитентом после непосредственного письменного обращения к нему владельца облигаций. Проценты по данным суммам не начисляются и не выплачиваются.

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

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления эмитентом денежных средств, необходимых для погашения облигаций по следующим реквизитам: переводополучатель – ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»; номер счета «депо» - 3593; раздел счета «депо» – 00; корреспондентский счет «депо» – 1000013; раздел корреспондентского счета «депо» – 00; назначение перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

25. Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций.

Реестр владельцев облигаций для целей погашения формируется 20.10.2020.

Если дата формирования реестра облигаций выпадает на нерабочий день, то реестр формируется на дату, приходящуюся на последний рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

26. Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом до даты начала их погашения.

В период обращения облигаций эмитент осуществляет приобретение облигаций до даты начала их погашения (далее - выкуп) у любого их владельца в предусмотренном настоящим пунктом порядке:

на внебиржевом рынке на условиях и в порядке, определенном в договоре

купли-продажи между эмитентом и владельцем облигаций;

на биржевом рынке в соответствии с порядком, установленным биржей.

Выкуп осуществляется по цене, равной номинальной стоимости облигации, в следующие даты: 23.01.2016, 23.04.2016, 23.07.2016, 23.10.2016, 23.01.2017, 23.04.2017, 23.07.2017, 23.10.2017, 23.01.2018, 23.04.2018, 23.07.2018, 23.10.2018, 23.01.2019, 23.04.2019, 23.07.2019, 23.10.2019, 23.01.2020, 23.04.2020, 23.07.2020.

Если установленная дата выкупа выпадает на нерабочий день, выкуп облигаций осуществляется эмитентом по номинальной стоимости облигации в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты по выкупленным облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Выкуп облигаций осуществляется эмитентом путем перечисления причитающихся денежных средств в евро или белорусских рублях по установленном эмитентом курсу в безналичном порядке в соответствии с требованиями валютного законодательства Республики Беларусь на счета владельцев облигаций.

Для продажи облигаций эмитенту владельцы облигаций обязаны не позднее 5 (пяти) рабочих дней до предполагаемой даты продажи облигаций предоставить эмитенту заявление, содержащее:

полное наименование владельца облигаций;

место нахождения и контактные телефоны владельца облигаций;

номер выпуска облигаций и количество продаваемых облигаций;

наименование профучастника, который будет осуществлять продажу облигаций на бирже (в случае, если владелец облигаций не является профучастником);

согласие с настоящими условиями приобретения облигаций эмитентом;

подпись уполномоченного лица и печать владельца облигаций;

В случае если для осуществления продажи облигаций эмитенту владельцу облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа, или получение согласования, или получение разрешения – владелец облигаций обязан заблаговременно принять (получить) данное решение (согласование, разрешение).

Кроме того, в период обращения облигаций эмитент имеет право:

приобретать облигации в иные сроки (цену и количество приобретаемых облигаций определяет эмитент);

осуществлять дальнейшую реализацию или досрочное погашение выкупленных облигаций;

совершать иные действия с облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

Эмитентом не предусматривается конвертация облигаций в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения.

28. Основания, по которым выпуск облигаций может быть признан несостоявшимся, условия отказа от выпуска облигаций.

Эмитентом не устанавливаются основания признания выпуска облигаций несостоявшимся, а так же условия отказа от выпуска облигаций.

29. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрещении выпуска облигаций регистрирующим органом.

В случае запрещения регистрирующим органом выпуска облигаций, эмитент в месячный срок с момента получения от регистрирующего органа уведомления о запрещении выпуска возвращает владельцам облигаций денежные средства, полученные в оплату размещенных облигаций, с уплатой накопленного по таким облигациям процентного дохода и письменно уведомляет регистрирующий орган о возврате денежных средств владельцам облигаций в полном объеме.

Председатель Правления эмитента

Главный бухгалтер эмитента



В.И.Вашкевич

О.С.Турбина