



КРАТКАЯ ІНФОРМАЦЫЯ  
ОБ ЭМІССЫІ ОБЛІГАЦЫЙ  
ВОСЬМОГО ВЫПУСКА  
Закрытага акцыйнага грамадства «Ідея Банк»  
(ЗАО «Ідея Банк»)

г. Минск 2018

## Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ БАНКЕ

### 1.1. Наименование Банка:

**полное:**

на русском языке: Закрытое акционерное общество «Идея Банк».

(в дальнейшем именуемое «Банк»);

на белорусском языке: Закрытае акцыянернае таварыства «Ідэя Банк».

**сокращенное:**

на русском языке: ЗАО «Идея Банк»

на белорусском языке: ЗАТ «Ідэя Банк».

### 1.2. Дата, номер государственной регистрации Банка и наименование органа, его зарегистрировавшего

Зарегистрирован 24 апреля 2004 года, регистрационный номер 58, Национальным банком Республики Беларусь.

### 1.3. Место нахождения Банка, телефон, факс, электронный адрес (e-mail)

Республика Беларусь, Республика Беларусь, 220034, г. Минск, ул. 3.Бядули, д. 11.

Телефон/факс: (8 017) 328 63 02.

Электронный адрес (E-mail): [info@ideabank.by](mailto:info@ideabank.by)

Адрес официального сайта в глобальной компьютерной сети Интернет: [www.ideabank.by](http://www.ideabank.by).

### 1.4. Сведения о филиалах и представительствах Банка с указанием их количества и места нахождения

Представительство ЗАО «Идея Банк» в Республике Польша. Место нахождения - 53-413, Республика Польша, город Вроцлав, ул. Гвядзиста, 64/47.2.

### 1.5. Наименование депозитария, с которым заключен депозитарный договор с Банком, его место нахождения, дата, номер государственной регистрации и наименование органа, его зарегистрировавшего, номер специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам

Республиканское унитарное предприятие «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг» (РУП «РЦДЦБ»); код Депозитария – С01, УНП 100967318, ОКПО - 37371576.

Республика Беларусь, 220004, г. Минск, ул. Мельникайте, д.2 (4 этаж).  
Свидетельство о гос. регистрации коммерческой организации за №100967318 выдано 16.03.2003 Минским горисполкомом решением от 06.03.2003 №316.

Специальное разрешение (лицензия) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам №02200/5200-4-1111, выдано Министерством финансов Республики Беларусь.

## СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

**2.1. Дата принятия (утверждения) решения о выпуске Облигаций и наименование органа, принявшего (утвердившего) это решение**

Решение о восьмом выпуске Облигаций в соответствии с подпунктом 9.14.6 Устава Банка принято и утверждено Советом директоров 06 июля 2018 года, протокол № 11.

**2.2. Вид, форма облигаций, объем выпуска, количество облигаций:**

- ✓ облигации восьмого выпуска (далее – Облигации) именные неконвертируемые процентные эмиссионные ценные бумаги, в бездокументарной форме (в виде записей на счетах);
- ✓ объем выпуска Облигаций - 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) белорусских рублей;
- ✓ количество Облигаций - 15 000 (Пятнадцать тысяч) штук

**2.3. Номинальная стоимость облигаций**

Номинальная стоимость Облигаций - 1 000 (Одна тысяча) белорусских рублей.

**2.4. Цель эмиссии Облигаций и направления использования средств, привлеченных путем эмиссии Облигаций**

Эмиссия Облигаций осуществляется в целях привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей резидентов и нерезидентов Республики Беларусь, и направления полученных средств на пополнение ресурсной базы Банка.

**2.5. Срок размещения Облигаций**

Банк осуществляет размещение Облигаций в период с 23.08.2018 года по 18.08.2021 года, если иной срок не будет определен Советом директоров Банка. Срок размещения Облигаций может быть сокращен также в случае полной реализации всего объема выпуска Облигаций.

**2.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям**

Эмиссия Облигаций восьмого выпуска осуществляется по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 N 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее по тексту – Указ №277), без учета положений, предусмотренных в подпункте 1.7 пункта 1 Указа №277. (постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 19.07.2018 № 323).

Объем выпусков Облигаций Банка, эмитированных в соответствии с Указом №277, не превышает размер нормативного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Нормативный капитал Банка по состоянию на 01.06.2018 составляет 63 693,6 тысяч белорусских рублей, по состоянию на 01.07.2018г. составляет 64814,2 тысяч белорусских рублей.

В случае, если объем выпусков необеспеченных Облигаций, эмитированных в соответствии с Указом №277, превысит размер нормативного капитала Банка, Банк не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения, приводит размер нормативного капитала Банка в соответствие с объемом таких выпусков Облигаций. В случае невозможности приведения размера нормативного капитала Банка в соответствие с объемом выпусков таких Облигаций, Совет директоров Банка принимает решение о досрочном погашении по своему усмотрению любого выпуска Облигаций либо части выпуска Облигаций (в соответствии с его эмиссионными документами), эмитированного в соответствии с Указом №277, в размере разницы возникшей между объемом выпусков таких облигаций и размером нормативного капитала Банка.

В случае досрочного погашения выпуска Облигаций (части выпуска Облигаций), эмитированных в соответствии с Указом №277, для целей приведения объема выпусков таких Облигаций в соответствие с размером нормативного капитала Банка, Банк уведомляет держателей Облигаций о таком досрочном погашении в порядке, изложенном в эмиссионных документах погашаемого выпуска Облигаций, а также раскрывает информацию о таком погашении на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее по тексту – ЕИРРЦБ) и на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

## 2.7. Способ размещения Облигаций

Размещение Облигаций осуществляется путем их открытой продажи на неорганизованном рынке.

## 2.8. Сведения о месте, дате и времени проведения размещения Облигаций

Размещение Облигаций осуществляется на неорганизованном рынке на основании договора(ов) купли-продажи (открытой продажи) Облигаций (далее по тексту - договор) в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Размещение Облигаций осуществляется путем открытой продажи в период, указанный в пункте 2.5 настоящей Краткой информации, в центрах обслуживания бизнеса Банка (с перечнем центров обслуживания бизнеса Банка можно ознакомиться на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет), а также в центральном офисе Банка (Республика Беларусь, г.Минск, ул.З.Бядули, д.11).

Покупателями Облигаций могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели – резиденты и нерезиденты Республики Беларусь. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели, изъявившие желание приобрести Облигации, обязаны перечислить текущую стоимость приобретаемых Облигаций в валюте номинала в безналичном порядке на счет Банка, указанный в договоре. Минимальное количество Облигаций приобретаемых одним Покупателем составляет 50 (Пятьдесят) штук.

Банк вправе не заключать договоры купли-продажи Облигаций в период размещения, если условия, определенные решением о выпуске Облигаций, становятся для Банка экономически невыгодными. Решение о прекращении (возобновлении) заключения договоров купли-продажи Облигаций в период размещения принимает Совет директоров Банка.

Режим работы Банка с клиентами: рабочие дни с 9-00 до 15-00.

## 2.9. Условия и порядок размещения Облигаций

В период размещения Облигации продаются по цене, равной номинальной стоимости, увеличенной на сумму накопленного процентного дохода (по текущей стоимости Облигации). В дату начала открытой продажи, в даты выплаты процентного дохода текущая стоимость Облигации, равна номинальной стоимости Облигаций.

Текущая стоимость процентных Облигаций рассчитывается по формуле

$$C = N_n + D_n,$$

где  $C$  - текущая стоимость процентных Облигаций;  $N_n$  - номинальная стоимость процентной Облигации;  $D_n$  - накопленный доход.

Накопленный доход рассчитывается по формуле

$$D = \frac{N_n \times P_{д1} \times \left( \frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + N_n \times P_{д2} \times \left( \frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + N_n \times P_{дN} \times \left( \frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100},$$

где  $D_n$  - накопленный доход;  $N_n$  - номинальная стоимость процентной облигации;  $P_{д}$  - ставка дохода (в процентах годовых), установленная Банком;  $T$  - период начисления дохода (дней). Период начисления дохода определяется с даты начала размещения или с даты выплаты последнего процентного дохода по дату расчета текущей стоимости Облигаций;  $T_{365}$  - 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.

День начала размещения Облигаций или установленная в Краткой информации дата выплаты процентного дохода за предшествующий период и день расчета текущей стоимости Облигации считаются одним днем.

## 2.10. Срок обращения Облигаций

Срок обращения Облигаций – 1096 календарных дней (с 23.08.2018 года по 23.08.2021 года). Для расчета срока обращения Облигаций день начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

## 2.11. Порядок и срок погашения облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 23.08.2021 года.

При погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также выплачивается процентный доход за последний период начисления процентного дохода.

Погашение Облигаций производится Банком 23.08.2021 года на основании реестра владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Банка в срок, указанный в пункте 2.16. настоящей Краткой информации путем перечисления причитающихся денежных средств в валюте номинала Облигаций в безналичном порядке на счета владельцев Облигаций, указанные в реестре владельцев Облигаций, если только владелец Облигаций не уведомил Банк об иных реквизитах банковского счета (в этом случае перечисление денежных средств осуществляется на указанный владельцем Облигаций банковский счет), в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае если дата начала погашения выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется, в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на

сумму денежных средств, причитающихся при погашении Облигаций, за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Владелец погашаемых Облигаций обязан осуществить перевод погашаемых Облигаций на счет «депо» Банка №6000005, раздел 21, в Республиканском унитарном предприятии «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг», код – С01 в срок не ранее даты, на которую формируется реестр владельцев Облигаций для целей погашения и не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления денежных средств на счет владельца Облигаций, необходимых для погашения Облигаций.

Для осуществления перевода Облигаций на счет «депо» Банка в депозитарий владелец Облигаций обязан предоставить поручение «депо», в котором в реквизите «Назначение и (или) основание» указывается: «Перевод ценных бумаг на счет «депо» Банка в связи с их досрочным погашением». В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, Банк вправе перечислить денежные средства со счета владельцев Облигаций, указанные в договорах либо сумма, подлежащая выплате, депонируется на счете Банка до непосредственного письменного обращения владельца Облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

## 2.12. Размер дохода по Облигациям (порядок его определения), порядок его выплаты

По Облигациям установлен переменный процентный доход, выплачиваемый владельцам Облигаций периодически (один раз в три месяца) в дату окончания соответствующего периода начисления процентного дохода в течение срока обращения Облигаций.

Расчет процентного дохода производится путем его начисления на номинальную стоимость Облигации за период начисления процентного дохода, указанный в пункте 2.13. настоящей Краткой информации, по ставке процентного дохода в размере ставки кредита овернайт, установленной Национальным банком Республики Беларусь (далее – СКО) с учетом ее изменения, умноженной на коэффициент 0,9.

Величина переменного процентного дохода по Облигациям рассчитывается по формуле:

$$D = \frac{N_n \times \Pi_{д1} \times \left( \frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + N_n \times \Pi_{д2} \times \left( \frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + N_n \times \Pi_{дN} \times \left( \frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100}$$

где D - переменный процентный доход по процентным Облигациям;

NP - номинальная стоимость процентной Облигации;

ПД1, ПД2, ... ПДN - ставка дохода (в процентах годовых) за соответствующую часть периода, в пределах которого СКО, умноженная на коэффициент 0,9, была неизменной;

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.

Процентный доход выплачивается:

на основании реестра владельцев Облигаций, сформированного депозитарием Банка в даты, указанные в пункт 2.14 настоящей Краткой информации;

на счета владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на день закрытия реестра владельцев Облигаций;

путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода в валюте номинала на счета владельцев Облигаций, указанных в договорах, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма в валюте номинала, подлежащая выплате, депонируется на счете Банка до непосредственного письменного обращения владельца облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

### 2.13. Период начисления процентного дохода по Облигациям

Период начисления процентного дохода по Облигациям с 24.08.2018 года по 23.08.2021 года (с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату погашения Облигаций) включительно.

Процентный доход за первый период начисления процентного дохода начисляется с даты, следующей за датой размещения Облигаций, по дату его выплаты включительно. Процентный доход по остальным периодам начисления процентного дохода, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты, процентного дохода предшествующий период начисления процентного дохода, по дату выплаты процентного дохода за соответствующий период начисления процентного дохода включительно (в последнем процентном периоде – по дату начала погашения).

### 2.14. Даты выплаты процентного дохода

Процентный доход по Облигациям выплачивается периодически в валюте номинала Облигаций в даты выплаты процентного дохода:

Периоды начисления процентного дохода				Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода
№	Начало периода	Конец периода/ дата выплаты процентного дохода	Продолжительность периода, дней	
1	24.08.2018	23.11.2018	92	21.11.2018
2	24.11.2018	25.02.2019	94	21.02.2019
3	26.02.2019	23.05.2019	87	21.05.2019
4	24.05.2019	23.08.2019	92	21.08.2019
5	24.08.2019	22.11.2019	91	20.11.2019
6	23.11.2019	24.02.2020	94	20.02.2020
7	25.02.2020	22.05.2020	88	20.05.2020
8	23.05.2020	24.08.2020	94	20.08.2020
9	25.08.2020	23.11.2020	91	19.11.2020

10	24.11.2020	23.02.2021	92	19.02.2021
11	24.02.2021	24.05.2021	90	20.05.2021
12	25.05.2021	23.08.2021	91	19.08.2021

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму процентного дохода по Облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются. Под нерабочими днями в настоящей Краткой информации считаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими днями. Сделки с Облигациями в период с даты формирования реестра владельцев Облигаций до даты выплаты процентного дохода по Облигациям, не осуществляются.

## 2.15. Условия и порядок досрочного погашения Облигаций

Банк вправе принять решение о досрочном погашении настоящего выпуска Облигаций или его части в следующих случаях:

а) принятия соответствующего решения Советом директоров Банка. О данном решении Банк уведомляет владельцев Облигаций путем размещения информации на интернет - сайте Банка не позднее 10 рабочих дней до установленной даты досрочного погашения Облигаций;

б) приобретения Банком всего объема настоящего выпуска Облигаций либо его части до даты окончания срока обращения Облигаций в порядке определенном п.2.17. настоящей Краткой информации.

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

Досрочное погашение Облигаций производится на основании реестра владельцев Облигаций, путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств в валюте номинала Облигаций на счета владельцев Облигаций. Реестр владельцев Облигаций формируется за 3 (Три) рабочих дня до установленной даты досрочного погашения Облигаций. Сделки с Облигациями в период с даты формирования реестра владельцев Облигаций до установленной даты досрочного погашения Облигаций, не осуществляются.

Информация о дате формирования реестра владельцев Облигаций для целей досрочного погашения раскрывается Банком не позднее 2 (Двух) рабочих дней после принятия такого решения путем:

размещения на ЕИРРЦБ;

уведомления Департамента по ценным бумагам;

размещения на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

Владелец досрочно погашаемых Облигаций обязан осуществить перевод досрочно погашаемых Облигаций на счет «депо» Банка №6000005, раздел 21, в Республиканском унитарном предприятии «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг», код – С01 в срок не ранее даты, на которую формируется реестр владельцев облигаций для целей досрочного погашения Облигаций, не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления денежных средств на счет владельца Облигаций, необходимых для



досрочного погашения Облигаций. Для осуществления перевода Облигаций на счет «депо» Банка в депозитарий владелец Облигаций обязан предоставить поручение «депо», в котором в реквизите «Назначение и (или) основание» указывается: «Перевод ценных бумаг на счет «депо» Банка в связи с их досрочным погашением».

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма в валюте номинала, подлежащая выплате, депонируется на счетах Банка до непосредственного письменного обращения владельца Облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Банк вправе принять решение о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг Облигаций, не размещенных на момент принятия такого решения. Данное решение принимает Совет директоров Банка.

#### **2.16. Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения Облигаций**

Для целей погашения Облигаций депозитарий Банка формирует реестр владельцев Облигаций по состоянию на 19.08.2021г.

#### **2.17. Условия и порядок приобретения Облигаций Банком до даты начала погашения Облигаций с возможностью их последующего обращения**

Банк имеет право осуществлять приобретение Облигаций (далее по тексту – досрочный выкуп) Облигации в течение всего срока обращения Облигаций по договорной цене, в количестве и сроки, определенные между Банком и владельцем Облигаций.

В случае принятия Банком решения о досрочном выкупе Облигаций, Банк информирует о принятом решении и о дате досрочного выкупа владельца Облигаций посредством электронной почты.

Владелец Облигаций не позднее пяти рабочих дней до предполагаемой даты досрочного выкупа Облигаций по факсу либо по электронной почте (с последующим предоставлением оригинала не позднее трех дней до предполагаемой даты досрочного выкупа Облигаций), заказным письмом или непосредственно по адресу (Республика Беларусь, г. Минск, ул.З.Бядули, д.11) должен подать заявление на досрочный выкуп.

Заявление на досрочный выкуп Облигаций должно содержать:

наименование владельца Облигаций;

место нахождения и контактные телефоны владельца Облигаций;

номер выпуска Облигаций;

количество Облигаций;

банковские реквизиты для перечисления средств за проданные Облигации;

подпись уполномоченного лица владельца Облигаций;

наименование профессионального участника рынка ценных бумаг - в случае совершения сделки на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Приобретение может осуществляться на неорганизованном рынке, в местах продажи Облигаций, указанных в пункте 2.8. настоящей Краткой информации, с заключением договора, а также через торговую систему открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Кроме того, в период обращения Облигаций Банк имеет право осуществлять:

дальнейшую реализацию либо досрочное погашение Облигаций, приобретенных Банком;

иные действия с приобретенными Облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

## 2.18. Место, время и способ ознакомления с проспектом эмиссии Облигаций

Раскрытие Проспекта эмиссии облигаций (изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии облигаций- при их наличии) осуществляется Банком после регистрации проспекта эмиссии облигаций, заверения краткой информации об эмиссии облигаций Департаментом по ценным бумагам, ее раскрытия путем размещения на ЕИРРЦБ, а также путем размещения указанных в настоящем подпункте документов на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

Выпуск Облигаций зарегистрированы Департаментом по ценным бумагам  
Министерства финансов Республики Беларусь «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 года.  
Государственный регистрационный номер выпуска Облигаций  
\_\_\_\_\_.

Председатель Правления  
Закрытого акционерного общества  
«Идея Банк»

Главный бухгалтер



Е.М.Папушева

О.В.Глазырина

Настоящим прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью на 10 (десяти) страницах

Председатель Правления

