



УТВЕРЖДЕНО

Протокол Наблюдательного Совета

ОАО «Технобанк»

19 ноября 2018, протокол № 100

**РЕШЕНИЕ
О ДЕВЯТНАДЦАТОМ ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ТЕХНОБАНК»**

1. Полное и сокращенное наименование эмитента

Полное: Открытое акционерное общество «Технобанк (далее – эмитент).

Сокращенное: ОАО «Технобанк».

2. Место нахождения эмитента, телефон, факс, электронный адрес (e-mail)

Место нахождения эмитента (юридический и почтовый адрес):

Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Кропоткина, 44.

Телефон/факс: +375 17 283 15 05

Адрес в интернете: www.tb.by.

E-mail: info@tb.by.

3. Дата принятия (утверждения) решения о выпуске облигаций и наименование уполномоченного органа, принявшего (утвердившего) решение:

Решение о девятнадцатом выпуске облигаций эмитента в соответствии с Уставом эмитента принято и утверждено Наблюдательным Советом эмитента 19 ноября 2018 года (Протокол №100 заседания Наблюдательного Совета ОАО «Технобанк» от «19» ноября 2018 года).

4. Вид, форма облигаций и номер выпуска облигаций

Именные дисконтные неконвертируемые облигации в бездокументарной форме (в виде записей на счетах) девятнадцатого выпуска (далее – Облигации)

5. Количество Облигаций

75 000 (Семьдесят пять тысяч) штук.

6. Номинальная стоимость Облигаций

100 (Сто) белорусских рублей.

7. Объем выпуска Облигаций

7 500 000 (Семь миллионов пятьсот тысяч) белорусских рублей.

8. Права владельцев и обязанности эмитента Облигаций

Облигации предоставляют их владельцам равные объемы и сроки осуществления прав вне зависимости от времени приобретения Облигаций.

Владельцы Облигаций имеют право:

распоряжаться Облигациями после их полной оплаты (если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь) в соответствии с пунктом 15 настоящего решения и законодательством Республики Беларусь;

получить доход по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 13 настоящего решения;

получить текущую стоимость Облигаций при их выкупе эмитентом до даты начала погашения, при досрочном погашении, при запрещении эмиссии Облигаций, а также при признании выпуска Облигаций недействительным в порядке и на условиях, предусмотренных в пунктах 17, 16 и 10 настоящего решения соответственно;

получить номинальную стоимость Облигаций при их погашении в порядке, предусмотренном пунктом 18 настоящего решения.

Эмитент обязан:

выплатить доход по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 13 настоящего решения;

обеспечить владельцам Облигаций возврат денежных средств, полученных в оплату размещенных Облигаций, а также причитающийся доход, при запрещении эмиссии Облигаций, при признании выпуска Облигаций недействительным в порядке и на условиях, предусмотренных в пункте 10 настоящего решения;

досрочно погасить Облигации (в случае принятия эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций) в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 16 настоящего решения;

произвести выкуп Облигаций до даты начала их погашения по текущей стоимости в порядке, предусмотренном пунктом 17 настоящего решения;

погасить Облигации в порядке, предусмотренном пунктом 18 настоящего решения.

9. Срок и условия размещения Облигаций

Дата начала периода размещения Облигаций: 22 января 2019 года.

Дата окончания периода размещения Облигаций: 22 января 2020 года.

Размещение Облигаций прекращается в случае полной реализации всего объема выпуска Облигаций.

Размещение Облигаций осуществляется путем проведения открытой продажи на организованном и неорганизованном рынках по цене, порядок определения которой указан в пункте 13 настоящего решения.

Владельцами Облигаций могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели, как резиденты, так и нерезиденты Республики Беларусь.

Оплата Облигаций при их размещении осуществляется в валюте номинала Облигации в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Размещение Облигаций на неорганизованном рынке осуществляется на основании договоров купли-продажи (открытой продажи) облигаций, заключаемых по адресу: Республика Беларусь, г. Минск, ул. Кропоткина, 44, тел. +375-17-283-15-05 с 9.00 до 16.00 в рабочие дни.

Размещение Облигаций на организованном рынке осуществляется в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – ОАО «БВФБ») в соответствии с законодательством Республики Беларусь по адресу: Республика Беларусь, г. Минск, ул. Сурганова, 48А. Периоды времени проведения размещения в торговой системе ОАО «БВФБ» установлены регламентом торгового дня по сделкам купли-продажи ценных

бумаг, утвержденным решением Правления ОАО «БВФБ».

Эмитентом не устанавливаются основания признания эмиссии Облигаций несостоявшейся.

10. Условия и порядок возврата средств инвесторам в случае признания выпуска Облигаций недействительным, в случае запрещения эмиссии

В случае признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций Республиканским органом государственного управления, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг (далее – Регулирующий орган), все Облигации подлежат изъятию из обращения, а средства, полученные эмитентом от размещения Облигаций, в том числе причитающийся доход по Облигациям, в месячный срок с даты признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций, возвращаются инвесторам.

Эмитент письменно уведомляет Регулирующий орган о возврате указанных средств владельцам Облигаций в полном объеме.

11. Порядок раскрытия информации эмитентом, сроки ее раскрытия

Эмитент в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг путем ее:

размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг;

размещения на официальном сайте эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (www.tb.by);

предоставления в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, определенному кругу лиц;

размещения в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, на официальном сайте ОАО «БВФБ».

Эмитент раскрывает информацию:

об эмитируемых эмитентом Облигациях путем раскрытия краткой информации об эмиссии облигаций девятнадцатого выпуска после ее заверения Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь;

о внесении изменений в решение о выпуске, изменений и/или дополнений в проспект эмиссии – путем раскрытия внесенных изменений и/или дополнений в проспект эмиссии в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их регистрации Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь;

о реорганизации эмитента – не позднее 2 (двух) рабочих дней: с даты принятия уполномоченным органом эмитента решения о реорганизации эмитента, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; даты внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

о принятом решении о ликвидации эмитента – не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия такого решения. Кроме того, в случае принятия эмитентом решения о ликвидации (прекращения деятельности) эмитента сведения о том, что эмитент находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), подлежат размещению в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (www.justbel.by) в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь;

о возбуждении в отношении эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) – не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения эмитентом копии заявления в экономический суд о банкротстве эмитента. Кроме того, указанная информация публикуется в журнале «Судебный вестник Плюс: ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПРАВОСУДИЕ», или ином средстве массовой информации,

определенной экономической судом, в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь.

об иных существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности эмитента, которые могут повлиять на стоимость эмиссионных ценных бумаг в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

Эмитент раскрывает информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности в составе годового отчета, утвержденного в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь о хозяйственных обществах, в срок не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным (в соответствии с пунктом 15 Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, Открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 №19), путем:

опубликования в газете «Звезда»;

размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, а также на официальном сайте эмитента.

Эмитент раскрывает свой ежеквартальный отчет (в составе, определенном законодательством Республики Беларусь) не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала путем размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, а также на официальном сайте эмитента.

12. Цель эмиссии Облигаций и направления использования средств, полученных от размещения Облигаций

Облигации эмитируются с целью привлечения свободных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, как резидентов, так и нерезидентов Республики Беларусь, для пополнения ресурсной базы эмитента. Средства, полученные от размещения Облигаций, будут направлены на выполнение целей и задач, предусмотренных Уставом эмитента.

13. Порядок определения дохода по Облигациям, условия его выплаты

Доход по Облигациям установлен в виде дисконтного дохода. Доходность Облигаций при размещении - 9,0 процентов годовых. В дату начала открытой продажи Облигации продаются по минимальной цене продажи в размере 88,13 (Восемьдесят восемь) белорусских рублей 13 копеек. Начиная со дня, следующего за датой начала открытой продажи, и в течение всего периода проведения открытой продажи (размещения) покупатель приобретает Облигации по цене, которая обеспечивает ему доходность в размере 9,0 процентов годовых на дату начала погашения.

Годовая доходность Облигаций, выраженная в процентах годовых, рассчитывается следующим образом:

$$Пг = \frac{(Нд - Ц) \times 100}{Ц} \times \frac{T_{365}}{365} \times \frac{T_{366}}{366},$$

где Пг – годовая доходность (процентов годовых)

Нд - номинальная стоимость Облигаций;

Ц - цена продажи Облигаций в период проведения открытой продажи (размещения);

T_{365} - количество дней до погашения Облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} - количество дней до погашения Облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Открытая продажа (размещение) Облигаций осуществляется по цене, которая определяется на каждый день периода открытой продажи (размещения) Облигаций и рассчитывается по формуле:

$$Ц = \frac{Нд \times 100}{100 + Пр \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)},$$

где Ц – цена продажи Облигаций в период проведения открытой продажи (размещения);

Нд - номинальная стоимость Облигаций;

Пр – ставка дохода (процентов годовых) по Облигациям, установленная эмитентом на период проведения открытой продажи (размещения);

T_{365} - количество дней до погашения Облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} - количество дней до погашения Облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Текущая стоимость Облигаций рассчитывается следующим образом:

$$С = Цс + \frac{Цс \times Пс}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где С- текущая стоимость облигаций;

Цс - цена продажи Облигаций на дату начала открытой продажи данного выпуска;

Пс - доходность Облигаций, рассчитанная исходя из цены продажи на дату начала размещения дисконтных облигаций (процентов годовых), установленная эмитентом;

T_{365} - количество дней в периоде с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату расчета текущей стоимости Облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} - количество дней в периоде с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату расчета текущей стоимости Облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Расчет цены продажи Облигаций в период открытой продажи (размещения) и текущей стоимости Облигаций осуществляется исходя из фактического количества дней в году, с округлением в соответствии с Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009 №125 (далее – Инструкция №125).

Облигации продаются по цене ниже номинальной стоимости и погашаются по номинальной стоимости.

Выплата дохода по Облигациям осуществляется одновременно с погашением облигаций.

14. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям

Эмиссия Облигаций осуществляется по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь

от 14.11.2018 № 554) в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 №277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ №277) без учета положений, предусмотренных в подпункте 1.7 пункта 1 Указа №277.

Общий объем выпусков облигаций эмитента, эмитированных в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа №277, не превышает размера нормативного капитала эмитента, рассчитанного в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае если совокупный объем выпусков необеспеченных облигаций, эмитированных в соответствии с подпунктом 1.8. пункта 1 Указа №277, превысит размер нормативного капитала эмитента, эмитент не позднее 2 (двух) месяцев после возникновения факта такого превышения доводит размер нормативного капитала до требуемого значения, либо принимает решение о досрочном погашении по своему усмотрению любых выпусков необеспеченных облигаций (части выпусков необеспеченных облигаций), в размере разницы, возникшей между совокупным объемом выпусков таких облигаций и размером нормативного капитала эмитента.

Нормативный капитал эмитента по состоянию на 01.11.2018 составляет 58 887 500 белорусских рублей.

15.Срок и порядок обращения Облигаций

Срок обращения Облигаций: 547 календарных дней (с 22.01.2019 по 22.07.2020). Дата начала размещения и дата начала погашения Облигаций считаются одним днем.

Обращение Облигаций осуществляется среди юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, как резидентов, так и нерезидентов Республики Беларусь. Совершение сделок с Облигациями при их обращении осуществляется в установленном законодательством порядке на организованном и неорганизованном рынках.

Сделки с Облигациями прекращаются, начиная с 21 июля 2020 года.

16. Условия и порядок досрочного погашения Облигаций

Наблюдательный Совет эмитента вправе принять решение о досрочном погашении всего выпуска Облигаций либо его части до даты окончания срока обращения:

- неразмещенных эмитентом Облигаций (в полном объеме выпуска либо его части) на момент принятия соответствующего решения;

- приобретенных (выкупленных) Облигаций эмитентом (в полном объеме выпуска либо его части) до даты окончания срока обращения;

- размещенных Облигаций в полном объеме выпуска либо части размещенных Облигаций. О данном решении эмитент письменно уведомляет владельцев Облигаций и ОАО «БВФБ» не позднее 2 (двух) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения Облигаций, а также размещает такую информацию на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг и на официальном сайте эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (www.tb.by).

Кроме того, эмитент принимает решение о досрочном погашении всего выпуска Облигаций или его части в случае, указанном в пункте 14 настоящего решения.

Досрочное погашение Облигаций производится в дату досрочного погашения Облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающейся суммы денежных средств в валюте номинала Облигаций по текущей стоимости, рассчитанной в соответствии с пунктом 13 настоящего решения. Перечисление причитающихся денежных средств осуществляется на банковские счета владельцев Облигаций, которые указаны в реестре владельцев Облигаций (далее – реестр), сформированном депозитарием эмитента за 2 (два) рабочих дня до даты досрочного погашения Облигаций. При письменном уведомлении

владельца Облигаций об использовании иного банковского счета, досрочное погашение Облигаций производится на указанный владельцем Облигаций банковский счет.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о банковских счетах владельцев Облигаций в валюте номинала Облигации, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на соответствующем счете эмитента и выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций, содержащего актуальные банковские реквизиты. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Обязанность эмитента по досрочному погашению Облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета эмитента по банковским реквизитам владельцев Облигаций, а в случае депонирования денежных средств на отдельном счете эмитента с момента депонирования денежных средств на отдельном счете эмитента до момента письменного обращения владельца Облигаций.

Владелец Облигаций обязан осуществить перевод досрочно погашаемых Облигаций на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца Облигаций денежных средств за досрочно погашаемые Облигации, по следующим реквизитам:

переводополучатель: Открытое акционерное общество «Технобанк»;
счет «депо» № 6000001;
раздел счета «депо» № 13;
депозитарий переводополучателя: ОАО «Технобанк», код 023;
корреспондентский счет «депо» лоро № 1000025;
раздел корреспондентского счета «депо» лоро № 00.

Для осуществления перевода Облигаций на счет «депо» эмитента владелец Облигаций предоставляет в депозитарий, обслуживающий владельца Облигаций, поручение «депо», в котором в реквизите «назначение и (или) основание» указывается «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

17. Условия и порядок приобретения (выкупа) облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций

Эмитент обязуется произвести выкуп Облигаций до даты начала их погашения по текущей стоимости 22.01.2020 у любого их владельца, представившего письменное заявление на продажу Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. В случае если дата приобретения Облигаций выпадает на нерабочий день, приобретение Облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по текущей стоимости на дату выкупа Облигаций.

Для продажи Облигаций эмитенту владелец Облигаций предоставляет эмитенту письменное заявление, содержащее следующую информацию:

- полное наименование владельца Облигаций;
- место нахождения и контактные телефоны владельца Облигаций;
- номер выпуска и количество продаваемых Облигаций;
- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, от имени которого будет осуществляться продажа Облигаций в торговой системе ОАО «БВФБ» (в случае осуществления сделки с Облигациями на организованном рынке).

Заявление должно быть подписано уполномоченным лицом владельца Облигаций и скреплено печатью. Печать может не проставляться юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, которые в соответствии с законодательными актами вправе не использовать печати. Заявление о продаже Облигаций представляется эмитенту не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты приобретения (выкупа) Облигаций эмитентом. Заявление может быть передано по факсу +375(17)283-15-05 с обязательным представлением его оригинала в течение 2 (двух) дней от даты передачи заявления по факсу.

Если владельцу Облигаций для осуществления продажи Облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа или получение согласования, разрешения, то владелец Облигаций должен заблаговременно принять (получить) данное решение, согласование, разрешение.

В случае невыполнения владельцем Облигаций указанных условий, приобретение Облигаций эмитентом не осуществляется.

Эмитент имеет право осуществлять приобретение Облигаций на организованном и неорганизованном рынках до даты начала их погашения в иные даты (отличные от дат, указанных в части первой настоящего пункта решения), по цене, определяемой эмитентом.

Выкуп Облигаций эмитентом осуществляется в целях последующей продажи либо погашения. В период обращения Облигаций эмитент вправе продавать ранее приобретенные облигации по договорной цене, а также совершать иные операции с Облигациями, предусмотренные законодательством Республики Беларусь в случае, если Облигации были ранее приобретены эмитентом с целью последующей продажи.

18. Порядок погашения облигаций

Погашение Облигаций производится 22.07.2020.

При погашении Облигаций владельцам выплачивается номинальная стоимость Облигаций денежными средствами в сумме и валюте номинала Облигации в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Погашение Облигаций производится путем перечисления в дату начала погашения Облигаций в безналичном порядке причитающейся суммы денежных средств в валюте номинала Облигации на банковские счета владельцев Облигаций, которые указаны в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием эмитента для целей погашения Облигаций. При письменном уведомлении владельца Облигаций об использовании иного банковского счета погашение Облигаций производится на указанный владельцем Облигаций банковский счет.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о банковских счетах владельцев Облигаций в валюте номинала Облигации, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на соответствующем счете эмитента и выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций, содержащего актуальные банковские реквизиты. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Обязанность эмитента по погашению Облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета эмитента по банковским реквизитам владельцев Облигаций, а в случае депонирования денежных средств на отдельном счете эмитента с момента депонирования денежных средств на отдельном счете эмитента до момента письменного обращения владельца Облигаций.

Владелец Облигаций обязан прекратить все сделки с Облигациями с 21 июля 2020 года и осуществить перевод погашаемых Облигаций на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца Облигаций денежных средств за погашаемые Облигации, по следующим реквизитам:

переводополучатель: Открытое акционерное общество «Технобанк»;

счет «депо» № 6000001;

раздел счета «депо» № 13;

депозитарий переводополучателя: ОАО «Технобанк», код 023;

корреспондентский счет «депо» лоро № 1000025;

раздел корреспондентского счета «депо» лоро № 00.

Для осуществления перевода Облигаций на счет «депо» эмитента владелец Облигаций предоставляет в депозитарий, обслуживающий владельца Облигаций, поручение «депо», в

котором в реквизите «назначение и (или) основание» указывается «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

Для целей погашения облигаций депозитарий эмитента формирует реестр владельцев облигаций по состоянию на 21 июля 2021 года.

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

Конвертация Облигаций в облигации других выпусков с более поздней датой погашения не производится.

20. Наименование депозитария, обслуживающего эмитента, 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

Наименование депозитария: ОАО «Технобанк».

Место нахождения депозитария: Республика Беларусь, 220002, г.Минск, ул.Кропоткина, 44.

Дата и номер государственной регистрации: 05.08.1994 №47.

Наименование органа, зарегистрировавшего депозитарий: Национальный банк Республики Беларусь.

Специальное разрешение (лицензия) № 02200/5200-1246-1155 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выдано Министерством финансов Республики Беларусь.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Д.Ю.Грузицкий

Н.А.Кузьмицкая