

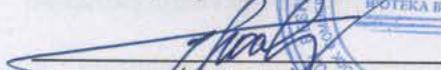
«УТВЕРЖДЕНО»

Решением Наблюдательного Совета
Банка

АКИБ «Ипотека-банк»

Председатель

Наблюдательного Совета Банка
Ашрафханов Б.Б.

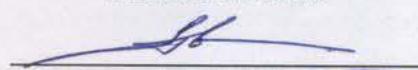

(подпись, мп)

«26» сентября 2012 года №85

«ЗАРЕГИСТРИРОВАНО»

Центр по координации и контролю
за функционированием рынка
ценных бумаг

в.и.о. Генерального директора
Атаханов Б.А.

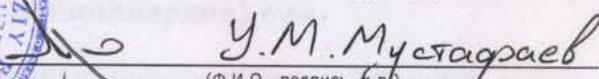

(подпись, мп)

«06» декабря № 00845/2

«СОГЛАСОВАНО»

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
ПЕРВЫЙ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ




(Ф.И.О., подпись, м.п.)

«30» октября 2012 года

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ КОРПОРАТИВНЫХ ОБЛИГАЦИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «ИПОТЕКА-БАНК»

Присвоен идентификационный
номер:

RU302P0845R1

- | | | |
|--------------------------------|---|---|
| Вид ценных бумаг | - | именные облигации; |
| Тип ценных бумаг | - | процентные корпоративные облигации; |
| Форма выпуска | - | бездокументарная; |
| Номинальная стоимость | - | 10 000 000 (десять миллионов) сум; |
| Количество ценных бумаг | - | 500 (пятьсот) штук; |
| Способ размещения ценных бумаг | - | Размещение облигаций
осуществляется путём открытой подписки. |

Данный выпуск корпоративных облигаций является ВТОРЫМ выпуском.

УТВЕРЖДЕНО НАБЛЮДАТЕЛЬНЫМ СОВЕТОМ АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК» ОТ «26» СЕНТЯБРЯ 2012 ГОДА ПРОТОКОЛ №85 НА ОСНОВАНИИ РЕШЕНИЯ О ВЫПУСКЕ КОРПОРАТИВНЫХ ОБЛИГАЦИЙ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА АКИБ «ИПОТЕКА-БАНК» ОТ «26» СЕНТЯБРЯ 2012 ГОДА ПРОТОКОЛ №85.

Место нахождения эмитента: Республика Узбекистан, 100000, город Ташкент, Мирзо-Улугбекский район, проспект Мустакиллик, 17

Контактные телефоны: + (99871) 150 98 19
+ (99871) 150 89 52

Председатель Правления  Жураев О.Б.

Главный бухгалтер  Хакбердиев Ф.Р.

дата «26» сентября 2012 года

1. Вид и тип корпоративных облигаций данного выпуска (обыкновенные, выигрышные, процентные, беспроцентные (целевые) и т.д.):
Именные процентные корпоративные облигации.
2. Форма данного выпуска корпоративных облигаций:
Бездокументарная форма.
3. Номинальная стоимость корпоративных облигаций данного выпуска (сум):
10 000 000 (десять миллионов) сум.
4. Количество корпоративных облигаций данного выпуска (шт.):
500 (пятьсот) штук.
5. Общий объём данного выпуска (сум):
5 000 000 000 (пять миллиардов) сум.
6. Права владельцев корпоративных облигаций данного выпуска:
 - (a) Каждая облигация данного выпуска (далее по тексту ОБЛИГАЦИЯ) предоставляет их владельцам равный объём прав.
 - (b) Владелец ОБЛИГАЦИИ имеет право на получение её номинальной стоимости в срок, предусмотренный условиями данного выпуска.
 - (c) Владелец ОБЛИГАЦИИ имеет право на получение дохода (процентной ставки к номинальной стоимости ОБЛИГАЦИИ за минусом налога на доход в соответствии с действующим законодательством) в порядке и с периодичностью, определённым условиями данного выпуска.
 - (d) В случае реорганизации АКИБ «Ипотека-банк» (далее по тексту Банк), владелец ОБЛИГАЦИИ вправе потребовать от Банка досрочного исполнения обязательств по ОБЛИГАЦИЯМ.
 - (e) Владелец ОБЛИГАЦИИ имеет право свободно продавать и иным способом отчуждать ОБЛИГАЦИИ в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан и условиями данного выпуска.
 - (f) В случае признания данного выпуска несостоявшимся, Банк обязуется оплатить владельцам ОБЛИГАЦИЙ номинальную стоимость ОБЛИГАЦИИ и процентный доход в порядке определённых условиями данного выпуска.
 - (g) При ликвидации Банка, получить удовлетворение требований по данным ОБЛИГАЦИЯМ после удовлетворения требований депозиторов Банка.
 - (h) Владелец ОБЛИГАЦИИ имеет также иные права, предусмотренные действующим законодательством Республики Узбекистан.
7. Любые ограничения на приобретение корпоративных облигаций данного выпуска в уставе общества и/или решении о выпуске:
В уставе Банка ограничений на приобретение ОБЛИГАЦИЙ не предусмотрено.
Размещение ОБЛИГАЦИЙ будет осуществляться путём открытой подписки среди потенциально неограниченного круга инвесторов – юридических лиц резидентов Республики Узбекистан.
8. Размер уставного капитала общества (сум):
Уставный капитал Банка составляет 109 354 608 000 (сто девять миллиардов триста пятьдесят четыре миллиона шестьсот восемь тысяч) сум.
9. Количество ранее размещённых акций (указывается с разбивкой по типам):

Количество размещённых акций Банка составляет – 64 326 240 (шестьдесят четыре миллиона триста двадцать шесть тысяч двести сорок) штук, из них:

- Акции простые – 62 326 240 (шестьдесят два миллиона триста двадцать шесть тысяч двести сорок) штук;
- Акции привилегированные – 2 000 000 (два миллиона) штук.

10. Количество ранее размещённых корпоративных облигаций (указывается с разбивкой по типам и видам):

Корпоративные облигации первого выпуска:

- Решение о выпуске корпоративных облигаций АКИБ «Ипотека-банк» №P0845 от 19/03/2010 года;
- Регистрирующий орган - Центр по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг;
- Вид ценных бумаг - именные облигации;
- Тип ценных бумаг - процентные, корпоративные облигации;
- Форма выпуска - бездокументарная;
- Номинальная стоимость - 10 000 000 (десять миллионов) сум;
- Количество ценных бумаг - 500 (пятьсот) штук.

11. Условия и порядок размещения корпоративных облигаций данного выпуска.

11.1. Способ размещения корпоративных облигаций данного выпуска (открытая или закрытая подписка):

(В случае закрытой подписки указывается также круг потенциальных приобретателей корпоративных облигаций.)

Размещение ОБЛИГАЦИЙ будет осуществляться путём открытой подписки среди потенциально неограниченного круга инвесторов – юридических лиц резидентов Республики Узбекистан.

11.2. Срок размещения корпоративных облигаций данного выпуска:

(Указываются: дата начала и дата окончания размещения корпоративных облигаций или порядок определения срока размещения корпоративных облигаций.)

В случае если срок размещения корпоративных облигаций определяется указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске корпоративных облигаций, также указывается порядок раскрытия такой информации.)

Срок размещения ОБЛИГАЦИЙ – 365 (триста шестьдесят пять) дней начиная от даты государственной регистрации данного выпуска.

Дата начала размещения ОБЛИГАЦИЙ – 15 (пятнадцатый) день от даты публикации Банком сообщения о государственной регистрации данного выпуска. В случае если дата начала размещения приходится на выходной или праздничный день, то дата начала размещения переносится на первый рабочий день, следующий за такими днями.

Дата окончания размещения ОБЛИГАЦИЙ – дата, в которую Банк реализует последнюю неразмещённую ОБЛИГАЦИЮ, но в любом случае не позднее 365 (триста шестьдесят пятого) дня от даты государственной регистрации данного выпуска.

Сообщение о государственной регистрации данного выпуска Банк опубликует на сайте регистрирующего органа по адресу - www.csm.gov.uz/reporting/index.php .

11.3. Порядок размещения корпоративных облигаций данного выпуска:

(Указываются: порядок и условия заключения гражданско-правовых сделок в ходе размещения корпоративных облигаций; рынки, через которые будет осуществляться размещение.)

В случае если размещение корпоративных облигаций осуществляется эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих эмитенту услуги по размещению корпоративных облигаций (андеррайтеры), по каждому такому лицу дополнительно указываются:

- полное и сокращённое фирменные наименования, место нахождения;
- номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности, орган, выдавший указанную лицензию;
- основные функции данного лица, а если договором между эмитентом и лицом, оказывающим ему услуги по размещению корпоративных облигаций, предусматривается приобретение последним за свой счет корпоративных облигаций, не размещённых в срок, установленный таким договором, - также этот срок или порядок его определения.)

Размещение ОБЛИГАЦИЙ будет производиться Банком на неорганизованном внебиржевом рынке, а также может производиться на Республиканской фондовой бирже «Ташкент» (далее по тексту Биржа).

Размещение ОБЛИГАЦИЙ будет производиться путём заключения гражданско-правовых сделок купли-продажи, подлежащих регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан.

Сделки купли-продажи ОБЛИГАЦИЙ на неорганизованном внебиржевом рынке будут регистрироваться депозитарием – Общество с ограниченной ответственностью «Birinchі Banklararo Depozitariy» (далее по тексту Уполномоченный депозитарий).

Сделки купли-продажи ОБЛИГАЦИЙ при размещении через биржу будут осуществляться согласно правилам торговли биржи.

ОБЛИГАЦИИ будут размещаться Банком самостоятельно без привлечения андеррайтеров.

Преимущественных прав по приобретению ОБЛИГАЦИЙ не предусмотрено.

- 11.4. Порядок хранения и учёта прав на корпоративные облигации, в том числе полное фирменное наименование, включая организационно-правовую форму, место нахождения, почтовый адрес, телефон центрального регистратора осуществляющего формирование реестра владельцев корпоративных облигаций эмитента, и депозитария, осуществляющего учёт прав на них, а также данные о лицензии (номер, дата выдачи, орган выдавший лицензию, срок действия) на осуществление соответствующей деятельности:

После государственной регистрации данного выпуска в Центре по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг (далее по тексту Регистрирующий орган) и постановки данного выпуска на учёт в Центральном депозитарии ценных бумаг (далее по тексту Центральный регистратор), ОБЛИГАЦИИ зачисляются на эмиссионный счёт «депо» Банка в уполномоченном депозитарии.

Учёт прав на ОБЛИГАЦИИ осуществляется уполномоченным депозитарием.

Центральный регистратор обеспечивает единую систему хранения эмиссионных ценных бумаг и ведение реестров владельцев корпоративных облигаций, а также выполняет иные функции согласно статье 34. Закона Республики Узбекистан «О рынке ценных бумаг».

При размещении и обращении ОБЛИГАЦИЙ уполномоченный депозитарий будет фиксировать переход права собственности по счетам «депо» владельцев ОБЛИГАЦИЙ. ОБЛИГАЦИИ переходят в собственность другому лицу после зачисления ОБЛИГАЦИЙ на счёт «депо» приобретателя в уполномоченном депозитарии.

Уполномоченным депозитарием, осуществляющим хранение и учёт прав на ОБЛИГАЦИИ, является – Общество с ограниченной ответственностью «Birinchі Banklararo Depozitariy»:

Почтовый адрес: 100047, Республика Узбекистан, город Ташкент, ул. Истикбол, 15.

Телефон: 233-06-52, 233-29-07. E-mail: bbd_1@mail.ru

Право на осуществление депозитарной деятельности Уполномоченным депозитарием подтверждается лицензией №739 от 10/11/2003 года, выданной Центром по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг. Срок действия лицензии – срок действия лицензии не ограничен.

Центральным регистратором, осуществляющим формирование реестра владельцев ОБЛИГАЦИЙ, является – Центральный депозитарий ценных бумаг Республики Узбекистан:

Почтовый адрес: 100000, Республика Узбекистан, Ташкент ул. Бухара, 10

11.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых корпоративных облигаций, конвертируемых в голосующие акции:

(В случае предоставления преимущественного права приобретения размещаемых корпоративных облигаций, конвертируемых в голосующие акции, указываются:

- дата (порядок определения даты) составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право;
- порядок уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения размещаемых таким способом корпоративных облигаций;
- порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых таким способом корпоративных облигаций;
- порядок конвертации корпоративных облигаций в голосующие акции.)

ОБЛИГАЦИИ не конвертируются в голосующие акции.

11.6. Цена (цены) или порядок определения цены размещения корпоративных облигаций данного выпуска:

(Указывается цена (цены) или порядок определения цены размещения корпоративных облигаций.)

Стартовая цена размещения одной ОБЛИГАЦИИ в первый день первого, второго, третьего и четвёртого процентных периодов равняется её номинальной стоимости. В остальные дни цена размещения одной ОБЛИГАЦИИ определяется как сумма её номинальной стоимости и накопленного процентного дохода.

Цена размещения одной ОБЛИГАЦИИ определяется согласно нижеследующей формуле:

$$PR = N * \left\{ 1 + Ci * \frac{(T - Di)}{365} \right\}, \text{ где:}$$

PR – цена размещения одной ОБЛИГАЦИИ на дату заключения сделки купли-продажи, в сумах;

N – номинальная стоимость ОБЛИГАЦИИ;

Ci – размер процентной ставки, действующей в *i*-том (первом, втором, третьем, четвёртом) процентном периоде, в процентах годовых;

T – дата оплаты ценных бумаг по сделке купли-продажи по размещению ОБЛИГАЦИИ;

Di – дата начала процентного периода, в котором заключается сделка купли-продажи по размещению ОБЛИГАЦИИ;

i – порядковый номер процентного периода, *i*=1,2,3,4,.....20;

365 – базовое количество дней в году.

Примечание: Цена размещения одной ОБЛИГАЦИИ определяется с точностью до одного тийина посредством математического округления. Правило математического округления – значение целого тийина не изменяется, если первая цифра, следующая за округляемой, равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на 1, если первая цифра, следующая за округляемой равна от 5 до 9.

11.7. Условия и порядок оплаты корпоративных облигаций:

(Указываются условия, порядок оплаты корпоративных облигаций, в том числе форма расчетов, полное и сокращенное фирменное наименование кредитных организаций, их место нахождения, банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату корпоративных облигаций, адреса пунктов оплаты (в случае наличной формы оплаты).)

В случае оплаты корпоративных облигаций не денежными средствами указывается имущество, которым могут оплачиваться корпоративные облигации, условия оплаты, включая документы, оформляемые при такой оплате (акты приема-передачи имущества и т. д.), а также следующие сведения об оценщике (оценщиках), привлекаемом для определения рыночной стоимости такого имущества:

- полное и сокращенное фирменное наименование, место нахождения оценщика;
- номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности, орган, выдавший указанную лицензию.)

Оплата за ОБЛИГАЦИИ при их размещении будет осуществляться безналичным денежным переводом в национальной валюте Республики Узбекистан на счёт №29896000800000937222 МФО 00937 в Главном операционном управлении Акционерного коммерческого ипотечного банка «Ипотека-банк».

Банк будет вести учёт средств, полученных от размещения ОБЛИГАЦИЙ, в соответствии с действующими нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан.

Оплата за ОБЛИГАЦИИ будет производиться согласно заключенным сделкам купли-продажи между Банком и инвестором, или в зависимости от ситуации на основании договора-поручения, заключенного между Банком и брокером биржи.

Оплата ОБЛИГАЦИЙ данного выпуска не денежными средствами не предусмотрена.

11.8. Доля, при не размещении которой данный выпуск корпоративных облигаций считается несостоявшимся (такая доля не может быть определена в размере меньше, чем 60 процентов от общего количества корпоративных облигаций данного выпуска):

При размещении менее 60% от общего количества ОБЛИГАЦИЙ в течение срока размещения облигаций, выпуск считается несостоявшимся.

11.9. Порядок возврата средств, полученных эмитентом в качестве оплаты корпоративных облигаций, на случай признания данного выпуска корпоративных облигаций несостоявшимся:

Решение о признании данного выпуска несостоявшимся принимается регистрирующим органом.

Банк в течение 5-ти дней с момента получения решения регистрирующего органа о признании данного выпуска несостоявшимся, обязуется:

- опубликовать официальную информацию о данном факте в установленном законодательством порядке,
- направить уполномоченному депозитарию и центральному регистратору письмо о признании данного выпуска несостоявшимся с приложением копии решения регистрирующего органа и
- запросить у центрального регистратора реестр владельцев ОБЛИГАЦИЙ на дату принятия решения о признании данного выпуска несостоявшимся (далее по тексту Реестр несостоявшегося выпуска).

Банк выплатит владельцам ОБЛИГАЦИЙ, зарегистрированным в реестре несостоявшегося выпуска, номинальную стоимость ОБЛИГАЦИЙ и процентный доход в течение 5-ти дней от даты получения реестра несостоявшегося выпуска.

Процентный доход по одной ОБЛИГАЦИИ вычисляется согласно нижеприведенной формуле:

$$Z = N * Ci * \frac{(T - Di)}{365} * (100\% - F) , \text{ где:}$$

Z – процентный доход по одной ОБЛИГАЦИИ, в сумах;

N – номинальная стоимость ОБЛИГАЦИИ;

Ci – размер процентной ставки, действующей в *i*-том процентном периоде, в процентах годовых;

F – величина ставки налога на доходы, согласно действующему законодательству, в процентах;

T – дата выплаты Банком номинальной стоимости ОБЛИГАЦИЙ их владельцам;

Di – дата начала процентного периода, в котором принято решение о признании данного выпуска несостоявшимся;

i – порядковый номер процентного периода, $i=1,2,3,4,\dots,20$;

365 – базовое количество дней в году.

Примечание: Размер процентного дохода по одной ОБЛИГАЦИИ определяется с точностью до одного тийина, с учётом правила математического округления. Правило математического округления – значение целого тийина не изменяется, если первая цифра, следующая за округляемой, равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на 1, если первая цифра, следующая за округляемой равна от 5 до 9.

Выплата номинальной стоимости ОБЛИГАЦИЙ и процентного дохода будет производиться Банком безналичным денежным переводом в национальной валюте Республики Узбекистан на депозитные счета до востребования владельцев ОБЛИГАЦИЙ. При осуществлении выплат, Банк будет основываться на сведениях о банковских реквизитах владельцев ОБЛИГАЦИЙ, содержащихся в реестре несостоявшегося выпуска.

Банк не несёт ответственности за задержку по оплате номинальной стоимости ОБЛИГАЦИИ и процентного дохода, а также за последствия такой задержки, если в реестре несостоявшегося выпуска неполная

и/или неточная информация о банковских реквизитах владельца ОБЛИГАЦИИ (расчётный счёт, МФО и пр.).

Во избежание такой ситуации владельцы ОБЛИГАЦИЙ имеют право направить в Банк письмо, с указанием своих банковских реквизитов.

12. Обеспечение по корпоративным облигациям данного выпуска:

(Указываются:

- полное фирменное наименование, включая организационно-правовую форму юридического лица, предоставившего обеспечение;*
- вид обеспечения;*
- размер обеспечения в денежном выражении.)*

ОБЛИГАЦИИ настоящего выпуска выпускаются в обращение без обеспечения.

13. Порядок и сроки обращения корпоративных облигаций данного выпуска:

Срок обращения ОБЛИГАЦИЙ – 1 820 (одна тысяча восемьсот двадцать) календарных дней, начиная от даты начала размещения выпуска. При этом срок обращения ОБЛИГАЦИЙ состоит из 20 Процентных периодов. Каждый процентный период равен 91 календарному дню.

ОБЛИГАЦИИ могут обращаться как на неорганизованном внебиржевом рынке, так и на бирже.

Обращение ОБЛИГАЦИЙ может осуществляться путём:

- заключения сделок купли-продажи в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан и**
- иными действиями, приводящими к смене владельца ценных бумаг, не противоречащими действующему законодательству Республики Узбекистан.**

Обращение ОБЛИГАЦИЙ на неорганизованном внебиржевом рынке будет производиться путём заключения гражданско-правовых сделок. Гражданско-правовые сделки с ОБЛИГАЦИЯМИ на неорганизованном внебиржевом рынке подлежат регистрации уполномоченным депозитарием, в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан.

Сделки купли-продажи ОБЛИГАЦИЙ при обращении облигаций на бирже будут осуществляться согласно правилам торговли биржи.

При обращении ОБЛИГАЦИЙ, уполномоченный депозитарий будет фиксировать переход права собственности по счетам «депо» владельцев ОБЛИГАЦИЙ. ОБЛИГАЦИИ переходят в собственность другому лицу после зачисления ОБЛИГАЦИЙ на счёт «депо» приобретателя в уполномоченном депозитарии.

Права на ОБЛИГАЦИИ переходят к приобретателю с момента внесения в установленном порядке соответствующей приходной записи по счету «депо» приобретателя и подтверждаются выпиской со счета депо, выдаваемой депозитарием в порядке, установленном законодательством.

Права, удостоверяемые ОБЛИГАЦИЕЙ, переходят к приобретателю с момента перехода прав на ОБЛИГАЦИЮ.

14. **Условия погашения и выплаты доходов по корпоративным облигациям данного выпуска:**

14.1. Форма погашения корпоративных облигаций данного выпуска (денежные средства, имущество, конвертация и т.д.):

Погашение ОБЛИГАЦИЙ будет производиться безналичным денежным переводом в национальной валюте Республики Узбекистан.

14.2. Порядок и условия погашения корпоративных облигаций, включая срок погашения:

(Срок погашения определяется с момента начала размещения выпуска корпоративных облигаций и может быть определен:

- календарной датой (порядком определения данной календарной даты);*

- периодом времени (порядком определения данного периода времени).

После истечения срока обращения ОБЛИГАЦИЙ, Банк обязуется выкупить все размещённые ОБЛИГАЦИИ с целью их дальнейшего погашения и аннулирования в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

Банк осуществит выкуп ОБЛИГАЦИЙ в течение периода равного 7 (семи) календарным дням, начиная с 1 821 (одна тысяча восемьсот двадцать первого) дня и заканчивая 1 828 (одна тысяча восемьсот двадцать восьмым) днём от даты начала размещения ОБЛИГАЦИЙ.

Для выкупа ОБЛИГАЦИЙ, Банк запросит у центрального регистратора реестр владельцев ОБЛИГАЦИЙ по состоянию за 1 820 (одна тысяча восемьсот двадцатый) день от даты начала размещения ОБЛИГАЦИЙ (Заключительный реестр).

Выкуп ОБЛИГАЦИЙ будет осуществлён Банком путём оплаты номинальной стоимости ОБЛИГАЦИЙ их владельцам, зарегистрированным в заключительном реестре.

За период от даты завершения периода обращения ОБЛИГАЦИЙ до даты оплаты (не включается в расчёт) номинальной стоимости ОБЛИГАЦИЙ, Банк выплатит лицам, зарегистрированным в заключительном реестре, процентный доход.

Процентный доход по одной ОБЛИГАЦИИ вычисляется согласно нижеследующей формуле:

$$V = N * (C_{20} / 2) * \frac{X}{365} * (100\% - F) , \text{ где:}$$

- V* – процентный доход по одной ОБЛИГАЦИИ, в сумах;
N – номинальная стоимость ОБЛИГАЦИИ;
C₂₀ – размер процентной ставки, действующей в 20-том процентном периоде, в процентах годовых;
F – величина ставки налога на доходы, согласно действующему законодательству, в процентах;
X – период, начинающийся на следующий день от даты завершения обращения ОБЛИГАЦИЙ и заканчивающийся днём предшествующим дате выкупа ОБЛИГАЦИЙ;
365 – базовое количество дней в году.

Примечание: Размер процентного дохода по одной ОБЛИГАЦИИ определяется с точностью до одного тийина, с учётом правила математического округления. Правило математического округления – значение целого тийина не изменяется, если первая цифра, следующая за округляемой, равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на 1, если первая цифра, следующая за округляемой равна от 5 до 9.

Банк, при осуществлении выкупа ОБЛИГАЦИЙ, будет основываться на сведениях о банковских реквизитах владельцев ОБЛИГАЦИЙ, содержащихся в заключительном реестре.

Банк не будет нести ответственности за задержку выкупа ОБЛИГАЦИЙ и за последствия такой задержки, если в заключительном реестре неполная и/или неточная информация о банковских реквизитах владельца ОБЛИГАЦИИ (расчётный счёт, МФО и пр.).

Во избежание такой ситуации владельцы ОБЛИГАЦИЙ имеют право после истечения срока обращения ОБЛИГАЦИЙ направить в Банк письмо, с указанием своих банковских реквизитов.

- 14.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой корпоративной облигации (размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону или порядок его определения):

По истечении процентного периода владелец ОБЛИГАЦИИ, имеет право на получение дохода (процентной ставки к номинальной стоимости ОБЛИГАЦИИ за минусом налога на доход, облагаемый у источника выплаты) за истёкший процентный период. Доход будет выплачиваться Банком владельцам ОБЛИГАЦИЙ, зарегистрированным в реестре владельцев ОБЛИГАЦИЙ, сформированного за последнюю дату

соответствующего процентного периода (далее по тексту реестр для выплаты дохода).

Размер процентной ставки ("Ci") в текущем процентном периоде равняется величине ставки рефинансирования Центрального банка Республики Узбекистан минус 1 (один) процент, действующей на начало такого процентного периода. В случае изменения ставки рефинансирования Центрального банка Республики Узбекистан до завершения текущего процентного периода, процентная ставка остаётся неизменной в течение всего текущего процентного периода.

Размер дохода на одну ОБЛИГАЦИЮ в текущем процентном периоде определяется по нижеследующей формуле:

$$K_i = N * C_i * \frac{91}{365} * (100\% - F) , \text{ где:}$$

K_i – размер дохода на одну ОБЛИГАЦИЮ в *i*-том процентном периоде, в сумах;

N – номинальная стоимость ОБЛИГАЦИИ;

C_i – размер процентной ставки, действующей в *i*-том процентном периоде, в процентах годовых;

F – величина ставки налога на доходы, согласно действующему законодательству, в процентах;

i – порядковый номер процентного периода, *i*=1,2,3,.....20;

91 – количество дней в процентном периоде;

365 – базовое количество дней в году.

Примечание: Размер дохода на одну ОБЛИГАЦИЮ определяется с точностью до одного тийина, с учётом правила математического округления. Правило математического округления – значение целого тийина не изменяется, если первая цифра, следующая за округляемой, равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на 1, если первая цифра, следующая за округляемой равна от 5 до 9.

В случае если на владельца ОБЛИГАЦИИ распространяется льгота по уплате налога на доходы (включая освобождение от уплаты налога на доходы), то такой владелец ОБЛИГАЦИИ обязан заблаговременно до даты завершения текущего процентного периода представить в Банк письменное извещение. Такое письмо извещение должно содержать следующую информацию:

- наименование нормативного акта, на основании которого должна быть применена льгота,
- основание, по которому такая льгота распространяется на владельца ОБЛИГАЦИИ и
- банковские реквизиты владельца ОБЛИГАЦИИ.

Письмо-извещение должно быть представлено в Банк не позднее 5 календарных дней до завершения текущего процентного периода.

Первый процентный период начинается в дату начала размещения ОБЛИГАЦИЙ и заканчивается 91 календарным днём от такой даты. Следующий процентный период начинается в 92 календарный день от даты начала размещения облигаций. Или иными словами первый день *i*-того процентного периода определяется по следующей формуле:

$$D_i = R + 91 * (i - 1) , \text{ где:}$$

D_i – первый день *i*-того процентного периода;

R – дата начала размещения облигаций;

i – порядковый номер процентного периода, *i*=1,2,3,.....20.

- 14.4. Порядок и срок выплаты дохода по корпоративным облигациям, включая порядок и срок выплаты дохода по каждому купону.

Банк, для выплаты дохода владельцам ОБЛИГАЦИЙ, запросит у центрального регистратора реестр владельцев ОБЛИГАЦИЙ – реестр для выплаты дохода. Реестр для выплаты дохода будет формироваться на конец последнего дня процентного периода, за который выплачивается доход.

Дата, за которую центральный регистратор будет формировать реестр для выплаты дохода, определяется по следующей формуле:

$$Li = R + 91 * i - 1$$
, где:

Li – дата, за которую центральным регистратором формируется реестр для выплаты дохода;

R – дата начала размещения ОБЛИГАЦИЙ;

i – порядковый номер процентного периода, $i=1,2,3,\dots,20$.

На основании данных в реестре для выплаты дохода, Банк рассчитает сумму денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу ОБЛИГАЦИЙ. Такой расчёт будет осуществлён по следующей формуле:

$$Hj = Qj * Ki$$
, где:

Hj – сумма процентного дохода *j*-того владельца ОБЛИГАЦИИ зарегистрированного в Реестре для выплаты дохода, в сумах;

Qj – количество ОБЛИГАЦИЙ у *j*-того владельца;

Ki – размер дохода на одну ОБЛИГАЦИЮ в *i*-том процентном периоде, в сумах.

Банк, в течение 10 рабочих дней начиная от даты завершения каждого процентного периода, осуществит перечисление дохода на депозитные счета до востребования владельцев ОБЛИГАЦИЙ. Форма выплаты – безналичный перевод. Валюта перевода – национальная валюта Республики Узбекистан.

При выплате дохода на депозитные счета до востребования владельцев ОБЛИГАЦИЙ, Банк будет основываться на данных реестра владельцев ОБЛИГАЦИЙ, сформированного центральным регистратором.

Банк не будет нести ответственности за задержку по оплате дохода владельцам ОБЛИГАЦИЙ, зарегистрированным в реестре для выплаты дохода, если в реестре для выплаты дохода неполная и/или неточная информация о банковских реквизитах владельца ОБЛИГАЦИИ (расчётный счёт, МФО и пр.).

Во избежание такой ситуации владельцы ОБЛИГАЦИЙ имеют право заблаговременно до завершения текущего процентного периода направить в Банк письмо, с указанием своих банковских реквизитов.

Также Банк не будет нести ответственности за несвоевременное предоставление центральным регистратором реестра для выплаты дохода.

Банк в течение 30 дней от даты начала размещения ОБЛИГАЦИЙ разработает График выплаты дохода. График выплат дохода будет иметь следующий вид:

Порядковый номер процентного периода	Дата начала процентного периода (включительно)	Дата завершения процентного периода (включительно)	Дата, в которой действующая ставка Центрального банка Республики Узбекистан применяется к процентному периоду	Дата, за которую будет сформирован Реестр для выплаты дохода
1	2	3	4	5

Данный график будет размещён на сайте АКИБ «Ипотека-банк»: www.ipotekabank.uz .

14.5. Возможность и условия досрочного погашения корпоративных облигаций, в частности цена (стоимость досрочного погашения, срок, не ранее которого

корпоративные облигации могут быть предъявлены к досрочному погашению, а также порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении):

Досрочное погашение ОБЛИГАЦИЙ возможно в следующих случаях:

- признания регистрирующим органом данного выпуска несостоявшимся.
- признания судом данного выпуска недействительным.
- реорганизации или ликвидации Банка.

В этих случаях – досрочное погашение ОБЛИГАЦИЙ будет осуществлено Банком согласно пункту 11.9. данного решения.

15. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске корпоративных облигаций в соответствии с законодательством Республики Узбекистан:

Банк раскроет информацию о государственной регистрации данного выпуска на сайте регистрирующего органа по адресу www.csm.gov.uz/reporting/index.php. Данная информация будет раскрыта в течение 2-х дней от даты получения сообщения о государственной регистрации данного выпуска. Сообщение о государственной регистрации также будет содержать нижеследующую информацию:

- полное и сокращенное наименование Банка, его местонахождение (почтовый адрес), банковские реквизиты, регистрационные и идентификационные номера, присвоенные органами, осуществляющими государственную регистрацию юридических лиц (далее - регистрирующий орган), органами государственной статистики и налоговой службы;
- основные направления деятельности и виды производимой продукции (услуг);
- независимую рейтинговую оценку с соответствующими пояснениями;
- условия выпуска и размещения ценных бумаг в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг;
- порядок доступа заинтересованных лиц к информации, содержащейся в проспекте эмиссии.

Любое заинтересованное лицо может ознакомиться с полным текстом данного решения о выпуске и проспекта эмиссии, а также их оригиналами в Акционерном коммерческом ипотечном банке «Ипотека-банк» по адресу:

100000, Республика Узбекистан, город Ташкент, проспект Мустакиллик, 17.

16. Иные сведения.

- 16.1. Основные сведения о Банке:

Полное и сокращённое наименование банка:

Полное наименование на государственном языке: **«Ипотека-банк» акциядорлик тижорат ипотека банки.**

Сокращённое наименование на государственном языке: **«Ипотека-банк» АТИБ.**

Полное наименование на латинской графике: **«Ipoteka-bank» aksiyadorlik tijorat ipoteka banki.**

Сокращённое наименование на латинской графике: **«Ipoteka-bank» ATIB**

Полное наименование на русском языке: **Акционерный коммерческий ипотечный банк «Ипотека-банк».**

Сокращённое наименование на русском языке: **АКИБ «Ипотека-банк».**

Полное наименование на английском языке: **Joint-stock commercial mortgage bank «Ipoteka-bank».**

Сокращённое наименование на английском языке: **JSCMB «Ipoteka-bank».**

Дата и регистрационный номер банка (номер банковской лицензии):

Акционерный коммерческий ипотечный банк «Ипотека-банк» зарегистрирован 30 апреля 2005 года Центральным банком Республики Узбекистан под номером 74. Лицензия на право осуществления банковских операций №74 от 27 декабря 2008 года, выданная взамен лицензии на

	право осуществления банковской деятельностью №74 от 30 апреля 2005 года.
Номер корреспондентского счёта в Центральном банке Республики Узбекистан:	Корреспондентский счёт №10301000900000937001 Код банка: МФО 00937.
Фамилия, имя, отчество Председателя правления банка:	Жураев Отабек Буриевич.
Фамилия, имя, отчество Главного бухгалтера банка:	Хакбердиев Фуркат Ражаббоевич.
Организационно-правовая форма банка:	Открытое акционерное общество.
Местонахождение и полный почтовый адрес:	Республика Узбекистан, 100000, г. Ташкент, Мирзо-Улугбекский район, проспект Мустакиллик, 17.
Наименование налогового органа и ИНН банка:	Государственная налоговая инспекция Мирзо-Улугбекского района города Ташкент, ИНН 202858483.
Коды, присвоенные органом государственной статистики:	
Свидетельство о включении в Единый государственный регистр предприятий и организаций	Государственный комитет Республики Узбекистан по статистике, управление статистики г. Ташкент, №38550 от 13 июля 2005 года.
ОКПО	17068947
ОКОНХ	96120
КФС	144
КОПФ	1150
СОАТО	1726269
Основные направления деятельности и виды производимой продукции (услуг):	Осуществление банковской деятельности: <ul style="list-style-type: none"> • принятие вкладов от юридических и физических лиц и использование принятых средств для кредитования или инвестирования на собственный страх и риск; • осуществление платежей.

16.2. **В случае возникновения вопросов и/или необходимости получения разъяснений связанных с данным выпуском облигаций инвесторы и владельцы облигаций могут обратиться в АКИБ «Ипотека-банк» по телефонам:**

+ (99871) 1509819

+ (99871) 1508952

**Письменные вопросы и обращения направлять по следующему адресу:
АКИБ «Ипотека-банк»
100000, Республика Узбекистан, г. Ташкент, пр. Мустакиллик, 17**

16.3. **Банк не несёт ответственности и обязательств по отношениям, возникающим в связи с вторичным обращением ОБЛИГАЦИЙ, за исключением такой ответственности и обязательств вытекающих из данного решения о выпуске ОБЛИГАЦИЙ.**

16.4. **Все иное неоговоренное в данном решении о выпуске ОБЛИГАЦИЙ и в проспекте эмиссии регулируется действующими гражданско-правовыми законодательными актами Республики Узбекистан.**