

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

«УТВЕРЖДЕНО»
Решением Совета Банка
АКИБ «Ипотека-банк»
Председатель Совета Банка

Ашрафханов Б.Б.

(подпись, печать)

«26» сентября 2012 года №85

«СОГЛАСОВАНО»
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ
УЗБЕКИСТАН
Первый Заместитель Председателя

Мустафаев У.М.

(подпись, печать)

«30» октября 2012 года

«ЗАРЕГИСТРИРОВАНО»
Центр по координации и контролю
за функционированием рынка
ценных бумаг
в.и.о. Генерального директора
Атаханов Б.А.

(подпись, печать)

«06» декабря 2012 года №P0845-2

Присвоен идентификационный номер:

R	U	3	0	2	P	0	8	4	5	R	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

А. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

- (1) 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».
- (2) 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 и имеет лицензию на право осуществления банковских операций №74 от 27 декабря 2008 года.
- (3) Номер корреспондентского счёта в Центральном банке Республики Узбекистан: Корреспондентский счёт №1030100090000937001, код банка: МФО 00937.
- (4) Организационно-правовая форма банка: Открытое акционерное общество.
- (5) Местонахождение: Республика Узбекистан, 100000, г. Ташкент, Мирзо-Улугбекский район, проспект Мустакиллик, 17.
- (6) Полный почтовый адрес: Республика Узбекистан, 100000, г. Ташкент, Мирзо-Улугбекский район, проспект Мустакиллик, 17.
- (7) Наименование налогового органа и ИНН банка: Государственная налоговая инспекция Мирзо-Улугбекского района города Ташкент, ИНН 202858483.
- (8) 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
- (9) Основные направления деятельности и виды производимой продукции (услуг):
Осуществление банковской деятельности:
- принятие вкладов от юридических и физических лиц и использование принятых средств для кредитования или инвестирования на собственный страх и риск;
 - осуществление платежей.
- (10) Наличие у банка независимой рейтинговой оценки: Согласно Информационному бюллетеню рейтингового агентства «Ahbor-Reyting» (за апрель 2012 года) рейтинговое агентство «Ahbor-Reyting» присвоило Банку кредитный рейтинг по национальной шкале «uzA+» с прогнозом «Высокий».
- «Банк-владелец рейтинга «uzA+» характеризуется очень высоким потенциалом для своевременного и полного выполнения своих финансовых обязательств перед кредиторами, депозиторами и инвесторами.
Рейтинг банка отражает благоприятные перспективы роста, сильную поддержку со стороны государства, интенсивное освоение основных сегментов рынка банковских услуг, повышение уровня капитализации и хорошую позицию ликвидности, а также чёткую стратегию банка, нацеленную на дальнейшее развитие и диверсификацию рынка.»*

Б. УСЛОВИЯ ВЫПУСКА И УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ

- (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:
 - **Каждая облигация данного выпуска (далее по тексту ОБЛИГАЦИЯ) предоставляет их владельцам равный объём прав.**
 - **Владелец ОБЛИГАЦИИ имеет право на получение её номинальной стоимости в срок, предусмотренный условиями данного выпуска.**
 - **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.**
 - **В случае реорганизации АКИБ «Ипотека-банк» (далее по тексту Банк), владелец ОБЛИГАЦИИ вправе потребовать от Банка досрочного исполнения обязательств по ОБЛИГАЦИЯМ.**
 - **Владелец ОБЛИГАЦИИ имеет право свободно продавать и иным способом отчуждать ОБЛИГАЦИИ в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан и условиями данного выпуска.**
 - **В случае признания данного выпуска несостоявшимся, Банк обязуется оплатить владельцам ОБЛИГАЦИЙ номинальную стоимость ОБЛИГАЦИИ и процентный доход в порядке определённых условиями данного выпуска.**
 - **При ликвидации Банка, получить удовлетворение требований по данным ОБЛИГАЦИЯМ после удовлетворения требований депозиторов Банка.**
 - **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) Условия и порядок размещения корпоративных облигаций данного выпуска.
 - (a) Способ размещения корпоративных облигаций данного выпуска (открытая или закрытая подписка):
Размещение ОБЛИГАЦИЙ будет осуществляться путём открытой подписки среди потенциально неограниченного круга инвесторов – юридических лиц резидентов Республики Узбекистан.
 - (б) Срок размещения корпоративных облигаций данного выпуска:
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
 - (в) Порядок размещения корпоративных облигаций данного выпуска:
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 «Birinch 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.
 - (г) 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 «Virinchi Banklararo Depozitariy»:

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

Телефон: 233-06-52, 233-29-07. E-mail: bbd1@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, г. Ташкент ул. Бухара, 10

Тел.: 236-14-34, WEB: www.deponet.uz, E-Mail: info@deponet.uz

- (д) Цена (цены) или порядок определения цены размещения корпоративных облигаций данного выпуска: Стартовая цена размещения одной ОБЛИГАЦИИ в первый день первого, второго, третьего и четвертого 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 суммах;

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.

- (е) Условия и порядок оплаты корпоративных облигаций: Оплата за ОБЛИГАЦИИ при их размещении будет осуществляться безналичным денежным переводом в национальной валюте Республики Узбекистан на счёт №2989600080000937222 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.

- (ж) 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.

- (з) 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 нижеследующей формуле:

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

- Z* – процентный доход по одной ОБЛИГАЦИИ, в суммах;
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.

- (9) Обеспечение по корпоративным облигациям данного выпуска: ОБЛИГАЦИИ настоящего выпуска выпускаются в обращение без обеспечения.
- (10) 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.

В. УСЛОВИЯ ПОГАШЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ДОХОДОВ ПО КОРПОРАТИВНЫМ ОБЛИГАЦИЯМ ДАННОГО ВЫПУСКА

- (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.
- (2) Порядок и условия погашения корпоративных облигаций, включая срок погашения:

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 суммах;

N – номинальная стоимость ОБЛИГАЦИИ;

C_{20} – 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 днем 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.

- (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 (“ C_i ”) 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 суммах;

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, $i=1,2,3,\dots,20$;

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.

(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:

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

L_i – дата, за которую центральным регистратором формируется реестр для выплаты дохода;
R – дата начала размещения ОБЛИГАЦИЙ;
i – порядковый номер процентного периода, *i*=1,2,3,.....20.

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

$$H_j = Q_j * K_i , \text{ где:}$$

H_j – сумма процентного дохода *j*-того владельца ОБЛИГАЦИИ (ОБЛИГАЦИЙ) зарегистрированного в Реестре для выплаты дохода, в суммах;
Q_j – количество ОБЛИГАЦИЙ у *j*-того владельца;
K_i – размер дохода на одну ОБЛИГАЦИЮ в *i*-том процентном периоде, в суммах.

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

(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.

(6) 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.

Г. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ

(1) Информация о порядке и месте ознакомления с копиями и оригинальным экземпляром решения о выпуске ценных бумаг и проспектом эмиссии ценных бумаг:

С оригиналом решения о выпуске корпоративных облигаций данного выпуска и данным проспектом эмиссии, а также их копиями, можно будет ознакомиться в Управлении ценных бумаг Акционерного коммерческого ипотечного банка «Ипотека-банк» по адресу:

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

Банк опубликует сведения о месте и порядке ознакомления с текстом проспекта эмиссии ценных бумаг, а также иную информацию в соответствии с законодательством Республики Узбекистан:

- на сайте регистрирующего органа – www.csm.gov.uz/reporting/index.php;
- на сайте АКИБ «Ипотека-банк» - www.ipotekabank.uz;
- в Экономической газете «Биржа».

Адрес газеты «Биржа»: Республика Узбекистан, 100003, город Ташкент, проспект Узбекистанский, 55.

Банковские реквизиты газеты «Биржа»: р/счёт 20210000100152809001 в ЦОРФ УзПСБ, код 00442, ИНН 201690080, тел. 239-22-06, 239-20-71.

(2) Основные места продажи ценных бумаг.

Основным местом продажи ОБЛИГАЦИЙ при размещении являются:

- Акционерный коммерческий ипотечный банк «Ипотека-банк», адрес: Республика Узбекистан, 100000, г. Ташкент, проспект Мустакиллик, 17.
- Республиканская фондовая биржа «Ташкент», адрес: Республика Узбекистан, 100047, г. Ташкент, ул. Бухара, 10.

(3) Информация об организаторе торгов, в листинг которого планируется включение данного выпуска ценных бумаг.

ОБЛИГАЦИИ не планируется включать в листинг организаторов торгов.