

Окончательные условия Выпуска

12 Ноября 2019

ОАО Юнибанк

(имя эмитента)

Именная, купонная, бездокументарная, не конвертируемая облигация
(вид ценных бумаг)

Для получения полной информации об эмитенте и выпускаемых ценных бумагах необходимо совместно рассмотреть Программный Проспект (зарегистрированный 9-ого октября, 2019, решением ЦБ РА от #1/741А) и окончательные условия данного выпуска. Программный Проспект и его дополнения находятся в ОАО “Юнибанк”, по адресу РА, г. Ереван, 0025, улица Чаренца 12, No 53, 1-5.

1. Общие Сведения

(те сведения, которые не применимы, указываются “не применимы”. Если выпускаются ценные бумаги одинаковой серии на разных основных условиях (валюта выпуска, цена предложения, номинальная стоимость и т.д) то отличающиеся условия для группы ценных бумаг, удовлетворяющих каждому условию, приводятся отдельно)

1.1	Эмитент (наименование Эмитента)	ОАО Юнибанк
1.2	Андеррайтер	Эмитент не предусматривает вовлекать Андеррайтера
1.3	Серия (номер и дата очередного выпуска, осуществляющегося на основании данного Программного Проспекта)	Серия 1, 2019
1.4	Общий объем выпуска данной серии	1,000,000 (один миллион) долларов США
1.5	Информация о классификации ценных бумаг с точки зрения очередности погашения обязательств эмитента (субординированность), включая объем выпуска каждой серии по субординированности	Требования каждой очереди собственников облигаций предлагаемых Эмитентом удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди. В случае предлагаемых облигаций требования собственников будут удовлетворены после удовлетворения требований, установленных подпунктами а) и б) пункта 2-ого ст. 31-ий закона РА “О

		банкротстве банков, кредитных организаций, инвестиционных обществ, управляющих инвестиционных фондов и страховых обществ”. С точки зрения очередности погашения обязательств организации, требования, исходящие из облигаций не подлежат переклассификации.
1.6	Валюта выпуска	доллар США
1.7	Цена предложения	Полная цена облигаций за номинальную стоимость каждой 100 единиц, с первого дня размещения рассчитывается следующим образом: $DP = \frac{C}{f} \sum_{i=1}^N \left(\frac{1}{\left(1 + \frac{Y}{100 \cdot f}\right)^{i-1+t}} \right) + \left(\frac{100}{\left(1 + \frac{Y}{100 \cdot f}\right)^{N-1+t}} \right)$ $t = \frac{DSN}{DCC}$ где DP – цена облигации, DSN – количество дней оставшихся со дня сделки до следующей оплаты купона, при соответствующей условности DCC – количество дней со дня оплаты купона, предшествующего сделке до дня оплаты купона, следующего сделке при соответствующей условности, f – периодичность оплаты купона (f=4 при ежеквартальных платежах), N – число оплат купонов, оставшихся на момент расчета, Y – рентабельность до погашения, C – годовой купон за номинальную стоимость 100 единиц. Не позднее, чем за два дня до размещения, Банк должен опубликовать полную стоимость облигаций на каждый день в течение размещения согласно вышеуказанной формуле.
1.8	Номинальная стоимость	100 (сто) долларов США
1.9	Количество	10,000 (десять тысяч) штук

9.1	Объем покупки со стороны Маркетмейкера	
1.10	Начало осуществления предложения (включая любые возможные изменения срока)	15.11.2019
1.11	Конец осуществления предложения (включая любые возможные изменения срока)	15.12.2019 Если облигации полностью размещаются до указанной даты, концом осуществления предложения считается день, когда были проданы последние облигации
1.12	Отличительный код ценной бумаги (ISIN) или иные отличительные коды	AMUNIBB2AER2
1.13	Орган, принявший решение о выпуске и распределении и дата решения (заполняется в том случае, если для данного публичного предложения принято отдельное решение, в противном случае указывается “не применимо”)	Решение Совета от 07.11.2019 ОАО “Юнибанк”
2. Сведения о купоне		
2.1	Первый день расчета купона	15.11.2019
2.2	Процентная ставка купона и периодичность оплаты, если купон с плавающей процентной ставкой, то представить информацию, от какого показателя (его изменения) зависит величина процентной ставки и где можно получить информацию об этом показателе/его изменении	Номинальная процентная ставка 5.25 (пять целых двадцать пять сотых) Купоны по облигациям будут выплачиваться с ежеквартальной периодичностью
2.3	Четкие дни (дата, месяц, год) оплаты купона	15.02.2020, 15.05.2020, 15.08.2020, 15.11.2020, 15.02.2021, 15.05.2021, 15.08.2021, 15.11.2021, 15.02.2022, 15.05.2022, 15.08.2022, 15.11.2022 Выплата купонного дохода и погашение облигаций производится в день расчета купонов. Если дата расчета приходится на нерабочий день, выплата (погашение) купона производится на следующий рабочий день предшествующий дате

		выплаты
2.4	Порядок расчета дней купона (например 30/360, Act/Act, Act/360, и т.д.)	30/360
2.5	Осуществляющий расчет плавающего купона	не применимо
2.6	Иные существенные условия расчета купона	не применимо
2.7	Положение о ценных бумагах с нулевым купоном (дисконтных, процентных) указывается “применимо” или “не применимо”	не применимо
3. Сведения о погашении материнской суммы		
3.1	Дата погашения (частичных погашений)	15.11.2022
3.2	Стоимость погашения (частичных погашений), если не возможно, то указывается методология расчета;	Номинальная стоимость
3.3	Изменение стоимости погашения (заполняются все те условия, в случае которых возможно изменение стоимости погашения)	не применимо
3.4	Возможность досрочного погашения по инициативе эмитента/кол опцион указывается “применимо” или “не применимо”	не применимо
3.4.1	Срок (и)	
3.4.2	Цена осуществления опциона, метод его расчета (в случае наличия)	
3.4.3	В случае возможности частичного погашения минимальная и максимальная стоимость погашения	
3.4.4	Прочие сведения	
3.5	Возможность досрочного погашения по инициативе эмитента/пут опцион указывается “применимо” или “не применимо”	не применимо
3.5.1	Срок (и)	
3.5.2	Цена осуществления опциона,	

	метод его расчета (в случае наличия)	
3.5.3	Прочие сведения (период уведомления)	
4. Сведения о размещении		
4.1	Наименование размещающего, место нахождения	ОАО “Юнибанк”, РА, г. Ереван, 0025, улица Чаренца 12, No 53, 1-5
4.2	Иные условия размещающего (которые не включены в Проспект)	
5. Иные сведения		Имеются ограничения по сумме приобретения облигаций, минимальный объем покупки облигаций составляет 1000 долларов США
5.1	Наличие разрешения к торговле ценных бумаг данного класса на регулируемом рынке (указываются названия соответствующих регулируемых рынков, дата авторизации)	Ценные бумаги пока не допущены к торговле на регулируемом рынке
5.2	Если в части предлагаемых ценных бумаг в дальнейшем будет соискаться разрешение к торговле на регулируемом рынке, то указываются сведения об этом (наименование рынка, также положение о том, что соискание разрешения к торговле может быть не удовлетворено, дата ожидаемого разрешения к торговле (в случае возможности))	После размещения облигаций, в кратчайшие сроки, эмитент обратится на проведение листинга на ОАО “ Фондовая Биржа Армении”. Заявка на листинг облигаций может быть отклонена. Банк также может подать заявку на двойной листинг облигаций на фондовой бирже РФ. Заявка на листинг облигаций может быть также отклонена
5.3	Рейтинг ценных бумаг	Ценным бумагам не присвоен рейтинг
5.4	Методы оплаты ценных бумаг (периодичность, банковские счета и т.д) и сроки, а также методы получения ценных бумаг и сроки, форма получения выписки о собственности ценных бумаг.	Физические и/или юридические лица, желающие участвовать в покупке облигаций, должны произвести уплату за покупку облигаций на предварительно открытый в ОАО “Юнибанк” транзитный счет. Для покупки облигаций инвесторы должны заполнить и надлежащим образом доставить в Банк соответствующую заявку на покупку облигаций, которой заверяют свою

	готовность принять условия выпуска облигаций, и эти условия становятся обязательными для инвесторов. После заполнения заявки на покупку облигаций, но не позднее 16:00 того же рабочего дня, лицо, желающее приобрести облигации, должно на предварительно открытый в ОАО “Юнибанк” транзитный счет произвести уплату за покупку соответствующего количества облигаций, указанного в бланке заявки. Облигации со стороны эмитента будут переведены на счета инвесторов в течение последующих двух рабочих дней (принцип T+2). Заявка на покупку облигаций считается доставленной надлежащим образом, если она доставлен посредством одного из нижепредставленных средств связи (или представлена собственноручно при визите в центральный офис Банка) и получено подтверждение о получении от адресата). Адрес: РА, г. Ереван, община Кентрон, улица Чаренца, дом 12, номер 53, номер 1-5 ОАО “Юнибанк”, Казначейство Или по электронной почте: broker@unibank.am После удовлетворения соответствующих заявок-поручений инвесторы могут получить выписку о собственности ценных бумаг у Хранителя, обслуживающего счет их ценных бумаг или Оператора счета после уведомления Эмитентом об удовлетворении их заявок-поручений.
--	---

ОТВЕТСТВЕННЫЕ ЛИЦА

“Эмитент, Андеррайтер, ответственен за сведения, включенные в данные “Окончательные условия выпуска”. Эмитент (Андеррайтер) удостоверяет, что сведения, включенные в данный документ, соответствуют тем сведениям (представленная общая методология), которые включены в Программном Проспекте, его дополнениях, а также точны (насколько известны) и какой-либо факт не был упущен или искажен.

Подписанты

Гагик Закарян	Председатель Совета	(подпись)	(дата)
Георгий Писков	Член Совета	(подпись)	(дата)
Граат Арзуманян	Член Совета	(подпись)	(дата)
Эдуард Заманян	Член Совета	(подпись)	(дата)
Давид Папазян	Член Совета	(подпись)	(дата)
Артем Констандян	Член Совета	(подпись)	(дата)
Вардан Атаян	Член Совета	(подпись)	(дата)
Месроп Акопян	Председатель Правления – Исполнительный директор	(подпись)	(дата)
Арарат Гукасян	Первый Заместитель Председателя Правления	(подпись)	(дата)
Тигран Баданян	Член Правления - Директор по управлению рисками	(подпись)	(дата)
Гоар Григорян	Член Правления - Финансовый Директор - Главный бухгалтер	(подпись)	(дата)
Гурген Гукасян	Член Правления - Директор по продажам и развитию розничного бизнеса	(подпись)	(дата)
Овсанна Аракелян	Заместитель Председателя Правления, Директор по правовому обслуживанию и взысканию просроченной задолженности	(подпись)	(дата)
Давид Петросян	Член Правления - Директор по продажам и развитию корпоративного бизнеса	(подпись)	(дата)
Артур Аперян	Член Правления - Директор по операционному обслуживанию и информационным системам	(подпись)	(дата)