

ОКОНЧАТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫПУСКА

12 Ноября 2019

Открытое акционерное общество “Юнибанк”

(эмитента)

Именная, купонная, бездокументарная, неконвертируемая облигация
(вид ценной бумаги)

Для получения полной информации об эмитенте и выпускаемых ценных бумагах необходимо совместно рассмотреть Программный Проспект (зарегистрированный 09.10.2019г., решением номер 1/741 Ц), дополнения и окончательные условия данного выпуска. Программный Проспект и его дополнения находятся в Открытом Акционерном Обществе “Юнибанк”, по адресу РА, г. Ереван, 0025, улица Чаренца 12, № 53, 1-5.

1. Общие Сведения

(Те сведения, которые не применимы, указываются “неприменимы”. 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	Эмитент (наименование эмитента)	ОАО “Юнибанк”
2	Андеррайтер	Эмитент не предусматривает вовлечение Андеррайтера
3	Серия (номер и дата очередного выпуска, осуществляющегося на основании данного Программного Проспекта)	Серия 1, 2019
4	Общий объем выпуска данной серии	
5	Информация о классификации ценных бумаг с точки зрения очередности погашения обязательств эмитента (субординированность), включая объем выпуска каждой серии согласно субординированности	1,000,000 (один миллион) долларов США
6	Валюта выпуска	доллар США
7	Цена предложения	Полная цена облигаций за номинальную стоимость каждых 100 единиц, с первого

		<p>дня размещения рассчитывается следующим образом:</p> $DP = \frac{C}{f} \sum_{i=1}^N \left(\frac{1}{\left(1 + \frac{Y}{100 \cdot f}\right)^{i-1+t}} \right) + \left(\frac{100}{\left(1 + \frac{Y}{100 \cdot f}\right)^{N-1+t}} \right)$ <p> $t = \frac{DSN}{DCC}$ где DP – цена облигации, DSN – количество дней, оставшихся с последующего сделке дня даты погашения купона и днем осуществления сделки при соответствующей условности. DCC – количество дней со дня оплаты купона, предшествующего сделке до дня оплаты купона, следующего сделке при соответствующей условности, f – частота 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, на интернет-сайте Банка должна быть опубликована полная стоимость размещения облигации на каждый день в течение размещения согласно вышеуказанной формуле. </p>
8	Номинальная стоимость	100 (сто) долларов США
9	Количество	10,000 (десять тысяч) штук
9.1	Объем покупки со стороны Маркетмейкера	
10	Начало осуществления предложения (включая любые возможные изменения срока)	15.11.2019
11	Конец осуществления предложения (включая любые возможные изменения срока)	15.12.2019 Если облигации полностью размещаются до указанной даты, то днем завершения осуществления предложения считается день, когда была продана последняя

		облигация
12	Отличительный код ценной бумаги (ISIN) или иные отличительные коды	AMUNIBB2AER2
13	Полномочный орган, принявший решение о выпуске и размещении 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”
Сведения о купоне		
14	Первый день расчета купона	15.11.2019
15	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
16	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
17	Порядок расчета дней купона (например 30/360, Act/Act, Act/360, и т.д.)	30/360
18	Осуществляющий расчет плавающего купона	неприменимо
19	Иные существенные условия расчета купона	неприменимо

20	Положение о ценных бумагах с нулевым купоном (дисконтно-процентных) указывается “применимо” или “неприменимо”	неприменимо
Сведения о погашении суммы		
21	Дата погашения (частичных погашений)	15.11.2022
22	Стоимость погашения (частичных погашений), если невозможно, то указывается методология расчета;	Номинальной стоимостью
23	Изменение стоимости погашения (заполняются все те условия, в случае которых возможно изменение стоимости погашения)	неприменимо
24	Возможность досрочного погашения по инициативе эмитента/кол опцион указывается “применимо” или “неприменимо”	неприменимо
	1). Срок (и)	
	2). Цена осуществления опциона, метод его расчета (в случае наличия)	
	3). В случае возможности частичного погашения минимальная и максимальная стоимость погашения	
	4). Прочие сведения	
25	Возможность досрочного погашения по инициативе эмитента/пут опцион указывается “применимо” или “неприменимо”	неприменимо
	1). Срок (и)	
	2). Цена осуществления опциона, метод его расчета (в случае наличия)	
	3). Прочие сведения (период уведомления)	
Сведения о размещении		
26	Наименование размещающего, место нахождения	ОАО “Юнибанк”, РА, г. Ереван, 0025, улица Чаренца 12, No 53, 1-5

27	Иные условия размещения (которые не включены в Проспект)	
Иные сведения		Имеются ограничения по сумме приобретения облигаций, минимальный объем покупки облигаций составляет 1000 долларов США
28	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
29	Если по предлагаемым ценным бумагам в дальнейшем будет запрошено разрешение к торговле на регулируемом рынке, то указываются сведения об этом (наименование рынка, также положение о том, что запрос на разрешение к торговле может быть не удовлетворен, дата ожидаемого разрешения к торговле (в случае возможности)	После завершения размещения облигаций, в возможно кратчайшие сроки, Банк обратится за проведением листинга на “Фондовой Бирже Армении”. Заявка на листинг облигаций может быть также отклонена. Банк также может подать заявку на повторный листинг облигаций на фондовой бирже РФ. Заявка на листинг облигаций может быть также отклонена
30	Рейтинг ценной бумаги	Ценные бумаги не рейтингованы
31	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, могут произвести оплату на предварительно открытый в ОАО “Юнибанк” транзитный счет. Для приобретения 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

		<p>“Юнибанк” транзитный счет произвести оплату за покупку соответствующего количества облигаций, указанного в бланке заявки. Облигации будут переведены Эмитентом на счета инвесторов в течение последующих двух рабочих дней (принцип T+2).</p> <p>Заказ на покупку облигаций считается доставленным надлежащим образом, если он доставлен посредством одного из нижепредставленных средств связи (или представлен собственноручно при визите в центральный офис Банка), и получено подтверждение о получении от адресата.</p> <p>Адрес: РА, г. Ереван, община Кентрон, улица Чаренца, дом 12, номер 53, номер 1-5</p> <p>ОАО “Юнибанк”, Казначейство Или по электронной почте: broker@unibank.am</p> <p>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.</p>
--	--	---

“Эмитент ответственен за сведения, включенные в данные “Окончательные условия выпуска”. Эмитент удостоверяет, что сведения, включенные в данный документ, соответствуют тем сведениям (представленной общей методологии), которые включены в Программный Проспект, в его дополнения, а также точны (настолько, насколько известны), и какой-либо факт не упущен и не искажен.

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)
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)