
АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИУ БАНКА»

Единый регистрационный номер: 40003563375
Юридический адрес: улица Ю. Алунана, 2, Рига, LV-1010, Латвия
Домашняя страница: www.ribbank.com
Телефон: (+371) 67 359 000

**ОКОНЧАТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
ТРЕТЬЕЙ СЕРИИ ЭМИССИИ
СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ
RIB SUBUSD-03/2016
В РАМКАХ ПРОГРАММЫ ПРЕДЛОЖЕНИЯ
ОБЛИГАЦИЙ**

Объём эмиссии
Дата погашения
Процентная ставка по купону

14 300 000 USD
22 июня 2021 года
4,50%

1. Общие условия Серии эмиссии

- 1.1. Термины и сокращения, используемые в настоящих Окончательных условиях, соответствуют терминам и сокращениям, указанным в Базовом проспекте программы предложения облигаций (Базовый проспект).
- 1.2. В настоящий документ входят Окончательные условия, которые вместе с информацией, включённой в Базовый проспект, образуют совокупность документов, на основании которой Эмитент заявляет публичное предложение о распространении третьей Серии субординированных Облигаций RIB SUBUSD-03/2016.
- 1.3. С Базовым проспектом и Окончательными условиями Серии можно ознакомиться в электронном формате на домашней странице Эмитента www.ribbank.com или в бумажном виде по юридическому адресу Эмитента — ул. Ю. Алунана, 2, Рига, Латвия.
- 1.4. При принятии решения о приобретении Облигаций Инвестору или Потенциальному инвестору необходимо ознакомиться со всей информацией, указанной в Базовом проспекте и в Окончательных условиях. Каждому Инвестору перед принятием решения об инвестировании в Облигации необходимо оценить связанные с инвестициями риски самостоятельно, или, при необходимости, с помощью консультантов.
- 1.5. Облигации эмитированы и публичное предложение объявлено на основании следующих решений Эмитента:
 - решения, принятого 22 июня 2015 года собранием акционеров Эмитента (протокол № 03/2015), об осуществлении эмиссии облигаций на общую сумму 20 000 000,00 USD (двадцать миллионов долларов США), согласно которому срок погашения каждой отдельной эмиссии Облигаций на момент их регистрации не может быть менее 5 (пяти) и более 10 (десяти) лет.
 - решения, принятого 22 октября 2015 года Советом Эмитента (протокол № P-10/2015), об утверждении разработанного Правлением Базового проспекта программы предложения облигаций.
 - решения Правления Эмитента от 17 декабря 2015 года (Протокол № V/46) об утверждении Базового проспекта программы предложения облигаций.
 - решение Правления Эмитента от 9 июня 2016 года (Протокол № V/23) об утверждении Окончательных правил третьей серии субординированных облигаций RIB SUBUSD-03/2016 в рамках программы предложения облигаций.
- 1.6. Целью третьей Серии эмиссии субординированных облигаций RIB SUBUSD-03/2016 является привлечение средств для финансирования основной деятельности Эмитента и для увеличения субординированного капитала Эмитента согласно Регламенту Европейского парламента и совета (Европейского союза) № 575/2013 (от 26 июня 2013 года) о пруденциальных требованиях к кредитным учреждениям и инвестиционным брокерским обществам, вносящему поправки в требования Регламента (Европейского союза) № 648/2012.
- 1.7. Облигации — это долговые ценные бумаги в зарегистрированной форме, которые подтверждают необеспеченные долговые обязательства Эмитента, которые эмитированы и будут погашены согласно Базовому проспекту и настоящим Окончательным условиям.
- 1.8. На Инвесторов, приобретающих Облигации, не распространяются выплаты компенсации, установленные Законом о гарантиях вкладов. Требования Инвесторов к Эмитенту, следующие из Облигаций, в случае неплатёжеспособности Эмитента будут удовлетворены после требований всех других кредиторов, но до удовлетворения требований акционеров.
- 1.9. Облигации Серии RIB SUBUSD-03/2016 являются бездокументарными ценными бумагами на предъявителя без ограничений на отчуждение — переводными ценными бумагами.

2. Характеристики эмиссии

Название эмитента:	Акционерное общество «Регионала инвестициу банка»
Номер серии:	RIB SUBUSD-03/2016
ISIN-код серии:	LV0000802148
Вид ценных бумаг:	Облигация на предъявителя
Категория ценных бумаг:	Без ограничений на отчуждение
Форма обеспечения ценных бумаг:	Субординированные облигации
Валюта эмиссии:	USD (доллары США)
Общая номинальная стоимость:	USD 14 300 000 (четырнадцать миллионов триста тысяч долларов США)
Минимальный объём эмиссии, при котором серия эмиссии облигаций считается состоявшейся:	USD 1 000 000 (один миллион долларов США)
Номинальная стоимость одной облигации:	USD 10 000 (десять тысяч долларов США)
Количество облигаций:	1 430 (одна тысяча четыреста тридцать)
Эмиссионная цена (цена продажи) облигаций:	100 % (сто процентов) от Номинальной стоимости
Годовая процентная ставка и вид:	Фиксированная ставка – 4,50% (четыре целых пять десятых процента) годовых
Дневная база для расчёта процентного дохода:	30/360
Вид выплаты годовой процентной ставки:	Два раза в год, 22 декабря и 22 июня Начиная с 22 декабря 2016 года заканчивая 22 июня 2021 года
Дата погашения облигаций:	22 июня 2021 года
Вид погашения облигаций:	Облигации погашаются по их Номинальной стоимости
Право Эмитента на досрочное погашение (Call option):	Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено. Эмитент вправе погасить только ту часть облигаций, которая не была распространена, или которую он приобрёл на вторичном рынке.
Право Инвестора на досрочное погашение (Put option):	Право Инвестора потребовать у Эмитента досрочного погашения облигаций не предусмотрено
Дата начала публичного предложения:	16 июня 2016 года
Дата завершения публичного предложения:	21 июня 2016 года
Расчётный день:	22 июня 2016 года
Дата начала расчёта процентного дохода:	22 июня 2016 года
Депозитарий облигаций:	Латвийский центральный депозитарий
Способ распространения:	Публичное предложение
Включение эмиссии в регулируемый рынок:	Эмитент не предусмотрел подачу заявку на включение Облигаций, эмитированных в рамках серии RIB SUBUSD-03/2016, в торговлю на Регулируемом рынке или другом равноценном рынке
Налогообложение облигаций:	Согласно информации, предоставленной в пункте 3.9 Базового проспекта

- 2.1. Эмитент имеет право увеличить объём Серии эмиссии субординированных облигаций RIB SUBUSD-03/2016 не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты завершения Публичного предложения.

- 2.2. Решение об увеличении объёма Серии эмиссии RIB SUBUSD-03/2016 и переработанную редакцию Окончательных условий Эмитент публикует на домашней странице www.ribbank.com.

3. Порядок первичного размещения и расчёты за приобретённые Облигации

- 3.1. Цена Облигаций, объём Эмиссии и прочие параметры Серии RIB SUBUSD-03/2016 в первичном размещении установлены в разделе 2 «Характеристики эмиссии» настоящих условий.
- 3.2. Цена первичного размещения Облигаций будет одинаковой для всех Инвесторов и неизменной в течение срока первичного размещения всей Серии эмиссии Облигаций RIB SUBUSD-03/2016, и будет составлять 100%.
- 3.3. У Инвесторов, подающих подписку на Облигации, должен быть открыт счёт ценных бумаг у Поставщика инвестиционных услуг, получившего лицензию на предоставление инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг. Для совершения сделки по приобретению Облигаций Инвестор вправе свободно выбрать Поставщика инвестиционной услуги.
- 3.4. Инвестор должен считаться с тем, что Поставщик инвестиционных услуг может удержать с Инвестора дополнительную сумму за совершение сделки по приобретению Облигаций, а также применить другие комиссионные платы за обработку данной сделки. Размер этой дополнительной суммы устанавливает выбранный Поставщик инвестиционных услуг. Эмитент не является получателем этой дополнительной суммы и не несёт ответственности за эти расходы Инвестора. Перед участием в первичном размещении Облигаций Инвестор может выяснить у выбранного Поставщика инвестиционных услуг размер дополнительной суммы, которую Инвестору потребуется заплатить Поставщику инвестиционных услуг для совершения сделки по приобретению Облигаций.
- 3.5. Распоряжение на покупку Облигаций Инвестор может предоставить Эмитенту с соблюдением порядка, указанного в настоящих Окончательных условиях, или Инвестиционному обществу, в котором у него открыт счёт ценных бумаг.
 - 3.5.1. Если у Инвестора открыт счёт ценных бумаг у Эмитента, то распоряжение о приобретении Облигации он может представить в порядке, предусмотренном в Договоре об открытии и обслуживании счёта финансовых инструментов.
 - 3.5.2. Если Инвестор не является клиентом Эмитента и открыл счёт ценных бумаг у другого Поставщика инвестиционных услуг:
 - Инвестору согласно условиям своего Поставщика инвестиционных услуг необходимо предоставить распоряжение на участие в публичном предложении Серии облигаций RIB SUBUSD-03/2016;
 - Поставщик инвестиционных услуг после получения распоряжения Инвестора связывается с Эмитентом и размещает распоряжение о покупке у Эмитента.
- 3.6. Инвестор имеет право подавать неограниченное количество заявок на приобретение Облигаций, с учётом того, что общий указанный в заявках объём приобретения Облигаций не превышает общего объёма Серии RIB SUBUSD-03/2016. Минимальное количество Облигаций, на которое может подписаться Инвестор — 1 (одна) Облигация.
- 3.7. Инвестор, который во время первичного размещения приобретёт Облигации, должен будет перечислить Эмитенту только установленную цену продажи Облигаций за каждую приобретённую Облигацию.
- 3.8. Первоначальное размещение облигаций будет произведено до 17:00 21 июня 2016 года.
- 3.9. Эмитент до 17:45 21 июня 2016 года на домашней странице опубликует результаты первичного размещения Серии облигаций RIB SUBUSD-03/2016.
- 3.10. Облигации, не выкупленные в рамках первичного размещения, будут погашены.
- 3.11. Расчётная дата за Облигации Серии RIB SUBUSD-03/2016 — 22 июня 2016 года.
- 3.12. Расчёты за сделки по первичному размещению Облигаций производятся согласно принципу DVP, описанного в правилах ЛЦД.
- 3.13. Инвестор и Эмитент могут прийти к соглашению о другом порядке расчётов за Облигации, с соблюдением того, что Инвестор должен оплатить приобретённые Облигации согласно выданным Эмитентом реквизитам в Расчётный день до 14:00.

4. Порядок выплаты Процентов по Облигациям и погашения Основной суммы

- 4.1. Процентная ставка Серии облигаций RIB SUBUSD-03/2016 составляет 4,5% (четыре целых пять десятых процента) годовых.
- 4.2. Процентный доход по Облигациям Серии RIB SUBUSD-03/2016 выплачивается два раза в год, 22 декабря и 22 июня каждого календарного года. Первая дата выплаты Процентного дохода — 22 декабря 2016 года, последняя — 22 июня 2021 года.
- 4.3. Размер выплаты Процентного дохода по Облигациям рассчитывается согласно методологии, описанной в пункте 3.4 Базового проспекта.
- 4.4. Если Дата выплаты процентов выпадает на выходной день, то Эмитент осуществляет выплату Процентного дохода в первый Рабочий день после соответствующего выходного дня. Однако если ближайший Рабочий день приходится на следующий месяц, выплата Процентного дохода осуществляется в последний Рабочий день, предшествующий выходному дню.
- 4.5. Если согласно действующим нормативным актам Латвийской Республики Эмитент обязан удержать налог с Процентного дохода, то Эмитент выплачивает Инвестору Проценты, уменьшенные на сумму применимых налогов. Более подробная информация о налогообложении дохода от Облигаций представлена в пункте 3.9 Базового проспекта.
- 4.6. Расчёт накопленных процентов по Облигациям производится по методологии, описанной в пункте 3.4 Базового проспекта.
- 4.7. Облигации будут погашены по их Номинальной стоимости, которая будет выплачена Держателям облигаций одним платежом 22 июня 2021 года.
- 4.8. Эмитент не имеет права на погашение Облигаций до Даты погашения (*call option – с английского языка*), и Держатели облигаций не вправе требовать погашения Облигаций до Даты погашения (*put option – с английского языка*), за исключением наступления Случая неплатёжеспособности.
- 4.9. Эмитент имеет право на досрочное погашение той части эмиссии Облигаций, которая изначально не была размещена.