



УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
ОАО «Банк Дабрабыт»
28 июня 2023г.
протокол №9

РЕШЕНИЕ
о выпуске облигаций
Открытого акционерного общества «Банк Дабрабыт»
Выпуск №35

- 1. Полное и сокращенное наименование эмитента облигаций**
полное:
на белорусском языке: Адкрытае акцыянернае таварыства «Банк Дабрабыт»;
на русском языке: Открытое акционерное общество «Банк Дабрабыт»;
сокращенное:
на белорусском языке: ААТ «Банк Дабрабыт»;
на русском языке: ОАО «Банк Дабрабыт» (далее, если не указано иное, – Банк).
- 2. Место нахождения Банка, номера телефона и факса, адрес официального сайта Банка в глобальной компьютерной сети Интернет, электронный адрес (e-mail)**
Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Коммунистическая, д.49, пом.1;
Телефон: +375 17 239 17 00, факс +375 17 239 17 09;
Интернет-сайт: www.bankdabrabyt.by (далее – официальный сайт Банка);
Электронный адрес (e-mail): office@bankdabrabyt.by
- 3. Порядок раскрытия Банком информации на рынке ценных бумаг**
3.1. Банк в порядке и сроки, установленные законодательством, в том числе Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов от 13.06.2016 №43, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг:
путем ее размещения на едином портале финансового рынка (далее – ЕПФР);
путем ее размещения на официальном сайте Банка;
путем ее представления в случаях, установленных законодательством, определенному кругу лиц.
3.2. Банк раскрывает информацию на информационных ресурсах, указанных в подпункте 3.1 пункта 3 настоящего документа:
- о реорганизации Банка либо о реорганизации хозяйственных обществ,

являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми, - не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; даты внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

- о принятом решении о ликвидации Банка либо хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми, - не позднее пяти рабочих дней с даты принятия такого решения;

- о возбуждении в отношении Банка производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) – не позднее пяти рабочих дней с даты подачи Банком заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами;

- информацию об иных существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, в порядке и сроки, установленные законодательством.

3.3. Банк раскрывает на ЕПФР и официальном сайте Банка информацию о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии облигаций – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления республиканского органа государственного управления, осуществляющего государственное регулирование рынка ценных бумаг, о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии облигаций соответственно (в соответствии с Инструкцией о порядке признания эмиссии эмиссионных ценных бумаг недобросовестной, а выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг недействительным, приостановлении или запрещении эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов от 04.05.2018 №32).

3.4. Краткая информация об эмиссии облигаций размещается Банком на ЕПФР, на официальном сайте Банка, а в случае размещения облигаций на организованном рынке, также на официальном сайте ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» после ее заверения Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов.

3.5. Изменения и (или) дополнения, внесенные в Проспект эмиссии облигаций, раскрываются Банком не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов путем их размещения на ЕПФР, на официальном сайте Банка, а в случае размещения облигаций на организованном рынке, также на официальном сайте ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

4. Сведения о депозитарии, обслуживающем Банк

Депозитарием Банка является депозитарий ОАО «Банк Дабрабыт» (код депозитария – 025) (далее, если не указано иное, – депозитарий Банка). Место нахождения депозитария: Республика Беларусь, 220002, г.Минск,

ул.Коммунистическая, д.49, пом.1.

Лицензия №02200/5200-1246-1133 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам предоставлена Министерством финансов Республики Беларусь, номер лицензии в Едином реестре лицензий 39200000016263.

5. Дата принятия, дата утверждения решения о выпуске облигаций и наименование органа, принявшего и утвердившего это решение

Решение о тридцать пятом выпуске облигаций принято и утверждено Наблюдательным советом Банка 28 июня 2023 года (протокол №9).

6. Форма и вид облигаций, объем выпуска, количество облигаций, номинальная стоимость облигаций

Облигации тридцать пятого выпуска являются именными неконвертируемыми дисконтными облигациями, эмитируемыми в бездокументарной форме в виде записей на счетах.

Количество облигаций: 280 (Двести восемьдесят) штук.

Номинальная стоимость одной облигации: 100 000 (Сто тысяч) белорусских рублей.

Объем (общая сумма) выпуска облигаций составляет 28 000 000 (Двадцать восемь миллионов) белорусских рублей.

7. Цель эмиссии облигаций и направления использования средств, полученных путем эмиссии облигаций

Эмиссия облигаций осуществляется Банком в целях привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, резидентов и нерезидентов Республики Беларусь, для финансирования текущих (кредитных) операций Банка, а также поддержания ликвидности Банка. Средства, полученные от размещения облигаций, будут использованы в соответствии с целями эмиссии облигаций.

8. Сведения об обеспечении исполнения обязательств Банка по облигациям

Банк осуществляет эмиссию необеспеченных облигаций по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.07.2023 № 250) в пределах нормативного капитала Банка в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 №277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ №277).

По состоянию на 01.06.2023 размер нормативного капитала Банка составляет 208 191,6 тысяч белорусских рублей.

В случае если общий объем выпусков облигаций Банка, эмитированных без обеспечения, превысит размер нормативного капитала Банка, то Банк не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения предоставляет на сумму такого превышения обеспечение, соответствующее

требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа №277, или обеспечивает погашение части выпуска облигаций в размере разницы, возникшей между объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером нормативного капитала Банка. В данном случае решение о предоставлении обеспечения исполнения обязательств Банка по облигациям и (или) решение о погашении части выпуска необеспеченных облигаций принимается Наблюдательным советом Банка.

В случае предоставления обеспечения Банк осуществляет внесение изменений в настоящий документ и изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии облигаций в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах.

О предоставлении обеспечения Банк уведомляет владельцев облигаций путем раскрытия внесенных изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии облигаций в порядке и сроки, установленные подпунктом 3.5 пункта 3 настоящего документа.

9. Условия, срок и порядок размещения облигаций. Место и время проведения размещения облигаций

Размещение облигаций осуществляется Банком путем проведения открытой продажи юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, резидентам и нерезидентам Республики Беларусь, на неорганизованном и (или) организованном рынках после раскрытия информации об эмиссии облигаций в соответствии с подпунктом 3.4 пункта 3 настоящего документа.

Дата начала размещения облигаций – **01.08.2023**.

Дата окончания размещения облигаций – **23.12.2025**, если иная дата окончания размещения облигаций не будет определена Наблюдательным советом Банка. Период размещения облигаций может быть сокращен также в случае размещения всего объема выпуска облигаций.

Размещение облигаций на неорганизованном рынке осуществляется путем заключения договоров купли-продажи (размещения) облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь в Центральном офисе Банка ежедневно с 9:00 до 16:00 (за исключением выходных дней (субботы и воскресенья), государственных праздников и праздничных дней, установленных и объявленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь нерабочими днями (далее – нерабочий день)) по адресу: Республика Беларусь, г.Минск, ул.Коммунистическая, д.49, пом.1 (тел. (017) 239 17 95) и осуществления расчетов в установленном данными договорами порядке.

Размещение облигаций на организованном рынке осуществляется в торговой системе организатора торговли ценными бумагами – ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (место нахождения: 220013, г.Минск, ул.Сурганова, 48а) (далее – организатор торговли ценными бумагами) – в соответствии с порядком, установленным локальными правовыми актами организатора торговли ценными бумагами. Время проведения открытой продажи облигаций на организованном рынке – в соответствии с регламентом

торгов организатора торговли ценными бумагами.

В дату начала открытой продажи облигаций (**01.08.2023**) размещение облигаций осуществляется по минимальной цене, которая составляет **75 615,54** (Семьдесят пять тысяч шестьсот пятнадцать) белорусских рублей, 54 копейки за одну облигацию.

В иные дни проведения открытой продажи облигации размещаются по цене, равной текущей стоимости облигации, которая рассчитывается по формуле:

$$C = C_c + \frac{C_c \times P_c}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где:

C - текущая стоимость облигаций;

C_c - цена продажи облигаций на дату начала размещения облигаций;

P_c - доходность (процентов годовых), установленная Банком в пункте 11 настоящего документа;

T - количество дней обращения облигаций (с даты начала их размещения по дату расчета их текущей стоимости);

T₃₆₅ - количество дней обращения облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T₃₆₆ - количество дней обращения облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Количество дней обращения облигаций определяется с даты начала их размещения (открытой продажи) по дату расчета их текущей стоимости. При этом дата начала размещения (открытой продажи) облигаций и дата расчета их текущей стоимости считаются одним днем. Если срок обращения (период начисления дохода) делится переходом календарного года, состоящего из 365 дней, на календарный год, состоящий из 366 дней, либо наоборот, то при определении значений T₃₆₅ и T₃₆₆ уменьшается количество дней в первой части периода независимо от количества дней в календарном году.

Расчет текущей стоимости осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году, в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

10. Срок обращения облигаций. Порядок обращения облигаций

Срок обращения облигаций - 1240 календарных дней (**с 01.08.2023 по 23.12.2026**).

Для расчета срока обращения облигаций день начала размещения и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

Обращение облигаций осуществляется среди юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, резидентов и нерезидентов Республики Беларусь, в установленном законодательством Республики Беларусь порядке на неорганизованном и (или) организованном рынках. Обращение облигаций

на организованном рынке осуществляется в соответствии с порядком, установленным организатором торговли ценными бумагами.

11. Размер дохода по облигациям. Условия и порядок выплаты дохода. Порядок расчета величины дохода по облигациям

По облигациям выплачивается дисконтный доход (доход в виде разницы между ценой приобретения облигаций и ценой их погашения по номинальной стоимости), установленный из расчета **9,5** (Девять целых пять десятых) процента годовых с даты начала продажи облигаций по дату начала их погашения включительно.

Выплата дохода владельцам облигаций производится единовременно при погашении облигаций.

Годовая доходность по облигациям рассчитывается по формуле:

$$Пг = \frac{(Нд - Ц) \times 100}{Ц} / \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где:

Пг – годовая доходность по облигациям (процентов годовых);

Нд – номинальная стоимость облигаций;

Ц – цена продажи облигаций;

T_{365} - количество дней до погашения облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} - количество дней до погашения облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

12. Период начисления дохода по облигациям

Период начисления дохода по облигациям - с **02.08.2023 по 23.12.2026** (с даты следующей за датой начала размещения облигаций по дату начала погашения облигаций включительно).

13. Дата начала погашения облигаций. Срок погашения облигаций.

Дата начала погашения облигаций – **23.12.2026**.

Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

14. Порядок погашения облигаций. Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций.

При погашении владельцам облигаций выплачивается номинальная стоимость облигаций.

Погашение облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, который формируется депозитарием Банка для целей погашения облигаций **21.12.2026**. С даты формирования реестра сделки с облигациями прекращаются.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах

владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате владельцу облигаций, выплачивается Банком после непосредственного письменного обращения к нему владельца облигаций. Доход на сумму денежных средств, причитающихся при погашении облигаций, в указанном случае не начисляется и не выплачивается.

Обязательства Банка по погашению облигаций считаются полностью исполненными с момента списания денежных средств со счета Банка по реквизитам счетов владельцев облигаций. Перечисление денежных средств на счета владельцев облигаций при погашении облигаций осуществляется в белорусских рублях в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае если дата начала погашения облигаций приходится на нерабочий день, перечисление денежных средств при погашении облигаций осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за нерабочим днем.

Доход на сумму денежных средств, причитающихся при погашении облигаций, за указанный нерабочий день не начисляется и не выплачивается.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств, необходимых для погашения облигаций, на счета владельцев облигаций.

Реквизиты для перевода облигаций:

переводополучатель- Открытое акционерное общество «Банк Дабрабыт»;
депозитарий переводополучателя - Открытое акционерное общество «Банк Дабрабыт»;

номер счета «депо» - 1000001;

раздел счета «депо» - 03;

номер балансового счета - 716;

корреспондентский счет «депо» ЛОРО депозитария Банка - 1001025;

раздел корреспондентского счета «депо» ЛОРО депозитария Банка - 00;

основание перевода - «Перевод ценных бумаг на счет «депо» Банка в связи с их погашением».

Указанный перевод погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии Банка, на счет «депо» Банка может быть осуществлен депозитарием Банка самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций.

15. Условия и порядок досрочного погашения выпуска облигаций либо его части до даты окончания срока обращения выпуска облигаций

Решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части принимается Банком в случае, если общий объем выпусков облигаций Банка, эмитированных без обеспечения, превысит размер нормативного капитала

Банка. При этом данное решение принимается в срок, позволяющий осуществить досрочное погашение выпуска облигаций либо его части в течение двух месяцев с момента возникновения факта превышения общего объема выпусков облигаций Банка, эмитированных без обеспечения, размера нормативного капитала Банка.

В течение срока обращения облигаций Банк также может по собственной инициативе принять решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части. Решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части принимается Наблюдательным советом Банка.

В случае принятия решения о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части, Банк уведомляет владельцев облигаций не позднее 5 (пяти) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения облигаций путем размещения такой информации на официальном сайте Банка и на ЕПФР. В случае досрочного погашения части выпуска облигаций досрочное погашение облигаций осуществляется владельцам облигаций пропорционально количеству принадлежащих каждому из них облигаций. Расчет количества досрочно погашаемых облигаций осуществляется с округлением до целого числа в меньшую сторону.

Досрочное погашение облигаций производится Банком по текущей стоимости облигаций, рассчитанной в соответствии с пунктом 9 настоящего документа, на дату досрочного погашения облигаций.

Досрочное погашение облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, который формируется депозитарием Банка за 3 (три) рабочих дня до установленной Банком даты досрочного погашения облигаций, путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций.

Информация о дате формирования реестра владельцев облигаций в целях досрочного погашения облигаций раскрывается Банком на ЕПФР, на официальном сайте Банка не позднее 2 рабочих дней с даты принятия такого решения. Обязанность Банка по досрочному погашению облигаций считается исполненной с момента списания причитающихся денежных средств со счета Банка по реквизитам счетов владельцев облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев, а также в случае, если реестр владельцев облигаций содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается Банком после непосредственного письменного обращения к нему владельца облигаций. Доход на сумму денежных средств, причитающихся при досрочном погашении облигаций, в указанном случае не начисляется и не выплачивается.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы облигаций обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых облигаций на счет «депо» Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Банком денежных средств, необходимых для досрочного погашения

облигаций.

Реквизиты для перевода облигаций:

переводополучатель- Открытое акционерное общество «Банк Дабрабыт»;
депозитарий переводополучателя - Открытое акционерное общество «Банк Дабрабыт»;

номер счета «депо» - 1000001;

раздел счета «депо» - 03;

номер балансового счета - 716;

корреспондентский счет «депо» ЛОРО депозитария Банка - 1001025;

раздел корреспондентского счета «депо» ЛОРО депозитария Банка - 00;

основание перевода - «Перевод ценных бумаг на счет «депо» Банка в связи с их погашением».

Указанный перевод досрочно погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии Банка, на счет «депо» Банка может быть осуществлен депозитарием Банка самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций.

В период обращения облигаций Банк может принять решение об аннулировании неразмещенной части выпуска облигаций.

В случае приобретения (выкупа) Банком выпуска облигаций либо его части в порядке, определенном пунктом 16 настоящего документа, Банк может принять решение об аннулировании облигаций до даты окончания срока их обращения.

После досрочного погашения выпуска облигаций Банк в установленном порядке уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) выпуска облигаций либо о необходимости внесения изменений в Государственный реестр ценных бумаг в связи с сокращением количества (аннулированием части выпуска) облигаций.

16. Условия и порядок приобретения (выкупа) облигаций Банком до даты начала погашения облигаций

В период обращения облигаций Банк вправе до даты начала погашения облигаций осуществлять приобретение (выкуп) облигаций у любого их владельца по цене, в количестве и срок, определяемые Банком.

Приобретение (выкуп) облигаций осуществляется с возможностью их последующей продажи.

Приобретение (выкуп) облигаций осуществляется на организованном рынке, через торговую систему организатора торговли ценными бумагами, и (или) на неорганизованном рынке, с заключением соответствующего договора. Приобретение (выкуп) облигаций Банком на организованном рынке осуществляется в соответствии с порядком, установленным организатором торговли ценными бумагами.

В период обращения облигаций Банк имеет право осуществлять:

- дальнейшую продажу приобретенных (выкупленных) облигаций по цене, определяемой Банком;
- аннулирование приобретенных (выкупленных) облигаций в случае принятия Банком соответствующего решения;
- иные действия с приобретенными (выкупленными) облигациями Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

17. Информация о порядке конвертации облигаций в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения

Конвертация облигаций в облигации другого выпуска не осуществляется.

18. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана Банком несостоявшейся

Банком не устанавливаются основания признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

19. Условия и порядок возврата средств владельцам облигаций (инвесторам) в случае признания выпуска облигаций недействительным, а также в случае запрещения эмиссии облигаций

В случае признания эмиссии облигаций недобросовестной, а выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, все облигации выпуска подлежат изъятию из обращения.

Банк в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций:

- возвращает владельцам облигаций денежные средства, полученные Банком от размещения выпуска облигаций, исходя из текущей стоимости облигаций, рассчитанной на дату признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций;
- письменно уведомляет республиканский орган государственного управления, осуществляющий государственное регулирование рынка ценных бумаг, о возврате денежных средств владельцам облигаций в полном объеме.

20. Права владельцев облигаций

Каждая облигация предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владельцы облигаций имеют право:

- распоряжаться облигациями после их полной оплаты в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- получать доход по облигациям в соответствии с условиями, предусмотренными пунктами 11, 12 настоящего документа;
- получить номинальную стоимость облигации при ее погашении в порядке, предусмотренном пунктом 14 настоящего документа;
- получить текущую стоимость облигации при досрочном погашении

облигации, а также в случае запрещения эмиссии облигаций, признания выпуска облигаций недействительным в порядке, предусмотренном соответственно пунктами 15 и 19 настоящего документа.

21. Обязанности Банка

Банк обязан:

- осуществить погашение облигаций в порядке и на условиях, изложенных в пункте 14 настоящего документа;
- осуществить досрочное погашение облигаций в порядке и на условиях, изложенных в пункте 15 настоящего документа;
- обеспечить владельцам облигаций возврат средств инвестирования в облигации в случае, в порядке и на условиях, изложенных в пункте 19 настоящего документа;
- осуществить выплату дохода по облигациям в соответствии с условиями, предусмотренными пунктами 11, 12 настоящего документа.