



УТВЕРЖДЕНО

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

КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

об эмиссии облигаций

Открытого акционерного общества «Банк Дабрабыт»

тридцать пятого выпуска

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. Дата, номер государственной регистрации Банка и наименование органа, его зарегистрировавшего

Банк зарегистрирован постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 октября 2007 г. № 196 в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №807000002 и осуществляет свою деятельность как правопреемник Унитарного предприятия «Иностранный банк «Москва-Минск», зарегистрированного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 7 апреля 2000 г. № 9.2.

Банк является преемником прав и обязанностей реорганизованного путем преобразования Унитарного предприятия «Иностранный банк «Москва-Минск»

в соответствии с передаточным актом.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 28.12.2018 (протокол №4) наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество «Банк Дабрабыт».

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, (далее - облигации).

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 их эмиссии.

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 Решение о выпуске облигаций 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 законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах.

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.

Дата начала размещения облигаций – **01.08.2023.**

Дата окончания размещения облигаций – **23.12.2025**, если иная дата 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:

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

где:

С - текущая стоимость облигаций;

Цс - цена продажи облигаций на дату начала размещения облигаций;

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

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

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

T_{366} - 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 T_{365} и T_{366} 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 едином портале финансового рынка (далее – 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 локальными правовыми актами организатора 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. Место, время и способ ознакомления с Проспектом эмиссии облигаций

В течение срока обращения облигаций визуально ознакомиться в объеме, определяемом Банком, с Проспектом эмиссии облигаций, а также с изменениями и (или) дополнениями, внесенными в Проспект эмиссии облигаций (при наличии) можно на официальном сайте Банка.

Телефоны для справок:

+375 17 237 97 97 (круглосуточно),
+375 17 239 17 95 (график работы: понедельник-четверг с 8.30 до 17.30,
пятница с 8.30 до 16.15, перерыв с 13.00 до 13.45).