



УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным советом
ОАО «Банк Дабрабыт»
«23» апреля 2020г.
протокол № 6

КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

об эмиссии облигаций

Открытого акционерного общества «Банк Дабрабыт»
двадцать седьмого 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 – 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.40 пом.1;

Телефон: +375 17 239 17 00, факс +375 17 239 17 09;

Интернет-сайт: www.bankdabrabyt.by;

Электронный адрес (e-mail): office@bankdabrabyt.by.

3. Дата, номер государственной регистрации Банка, 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 №80700000 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».

Хозяйственная деятельность Банка регулируется Уставом Открытого акционерного общества «Банк Дабрабыт», зарегистрированным Национальным банком Республики Беларусь 17.06.2019, регистрационный № 807000002.

4. Сведения о депозитарии, обслуживающем Банк

Депозитарием эмитента является депозитарий ОАО «Банк Дабрабыт» (код депозитария – 025).

Место нахождения депозитария: Республика Беларусь, 220002, г.Минск, ул.Коммунистическая, д.49, пом.1.

Специальное разрешение (лицензия) №02200/5200-1246-1133 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам выдано Министерством финансов Республики Беларусь.

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

Решение о двадцать седьмом выпуске облигаций принято и утверждено Наблюдательным советом Банка «23» апреля 2020 года (протокол №6).

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

Облигации двадцать седьмого выпуска являются именными неконвертируемыми дисконтными облигациями, эмитированными в бездокументарной форме в виде записей на счетах.

Количество облигаций: 400 (Четыреста) штук.

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

Объем (общая сумма) выпуска облигаций составляет 40 000 000 (Сорок 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 целью 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 6.05.2020 № 116) 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 01.04.2020 размер нормативного капитала Банка составляет 139 525,8 тысяч белорусских рублей.

В случае если общий объем выпусков облигаций Банка, эмитированных без обеспечения, превысит размер нормативного капитала Банка, то Банк предоставляет на сумму такого превышения обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа №277, или не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения 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 по исполнению 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 облигации 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 – **01.06.2020**.

Дата окончания размещения облигаций – **01.06.2022**, если иная дата размещения облигаций не будет определена Наблюдательным советом Банка.

Период размещения облигаций может быть сокращен также в случае полного размещения всего объема выпуска облигаций.

Размещение облигаций на неорганизованном рынке осуществляется путем заключения договоров купли-продажи (первичного 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 – Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (место нахождения: 220013, г.Минск, ул.Сурганова, 48а) – в соответствии с порядком, установленным локальными правовыми актами ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа». Расчеты при размещении облигаций на организованном рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

В дату начала открытой продажи облигаций (01.06.2020) размещение облигаций осуществляется по минимальной цене, которая составляет 76 055,31 (Семьдесят шесть тысяч пятьдесят пять) белорусских рублей 31 копейка за одну облигацию.

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

$$C = C_c + \frac{C_c \times P_c}{100} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right),$$

где:

C - текущая стоимость дисконтных облигаций;

C_c - цена продажи дисконтных облигаций на дату начала размещения данного выпуска облигаций;

P_c - доходность (процентов годовых), установленная Банком;

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

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

T366 - количество дней обращения дисконтных 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, с округлением до целой белорусской копейки математическим методом.

10. Срок обращения облигаций. Порядок обращения облигаций

Срок обращения облигаций - 1095 календарных дней (с 01.06.2020 по 01.06.2023).

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, в том числе через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа». Обращение облигаций на организованном рынке осуществляется в соответствии с порядком, установленным организатором торговли.

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 10,5 (Десять 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:

$$Пг = \frac{(Нд-Ц) \times 100}{Ц} / \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right),$$

где:

Пг – годовая доходность по дисконтным облигациям (процентов годовых);

Нд – номинальная стоимость дисконтных облигаций;

Ц – цена продажи дисконтных облигаций;

T365 - количество дней до погашения дисконтных облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T366 - количество дней до погашения дисконтных облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

12. Период начисления дохода по облигациям

Период начисления дохода по облигациям - с **02.06.2020** по **01.06.2023** (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 – **01.06.2023**.

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 **29.05.2023**. 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 валюте номинала облигации в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае если дата начала погашения облигаций приходится на выходной (нерабочий) день, перечисление денежных средств при погашении облигаций осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за выходным (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 - ОАО «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» эмитента 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

Банк может принять решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо части выпуска облигаций до даты окончания срока обращения облигаций.

Решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части принимается Банком в том числе 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 срок не позднее двух месяцев после возникновения факта превышения общего объема выпусков облигаций Банка, эмитированных без обеспечения, размера нормативного капитала Банка.

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 в глобальной компьютерной сети Интернет и размещения сведений на Едином информационном ресурсе.

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 на неорганизованном рынке 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 Едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее – Единый информационный ресурс), на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет 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 - ОАО «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» эмитента 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 облигаций, не размещенных на момент принятия такого решения.

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

В случае досрочного погашения выпуска облигаций Банк в установленном порядке уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) облигаций данного выпуска 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

В период обращения облигаций Банк обязуется до даты начала погашения облигаций осуществлять приобретение облигаций у любого их владельца по текущей стоимости облигаций в следующую дату: **02.06.2022**. Если установленная дата выкупа выпадает на нерабочий день, выкуп облигаций Банком осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по текущей стоимости облигации на установленную дату выкупа.

Право требования досрочного выкупа облигаций возникает у владельцев облигаций исключительно в дату, указанную в абзаце втором настоящего пункта.

Приобретение облигаций осуществляется с возможностью их последующего обращения.

Для осуществления приобретения облигаций Банком до даты начала их погашения владелец облигаций должен представить Банку заявление, которое должно содержать:

- полное наименование владельца облигаций (заявителя);
- наименование ценной бумаги;
- количество облигаций, заявленных к продаже;
- место нахождения и контактный телефон владельца облигаций;
- учетный номер плательщика;
- банковские реквизиты (номер счета, наименование и код банка) для зачисления денежных средств;
- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, который будет осуществлять продажу облигаций на организованном рынке (в случае, если проведение сделки планируется на организованном рынке);
- обязательство заключить с Банком договор (договоры) купли-продажи облигаций;

- обязательство представить в депозитарий заявителя поручение «депо» на перевод заявленных к продаже облигаций на счет «депо» Банка (реквизиты для перевода облигаций: переводополучатель – Открытое акционерное общество «Банк Дабрабыт»; депозитарий - ОАО «Банк Дабрабыт»; номер счета «депо» - 1000001; раздел счета «депо» - 00; номер балансового счета – 710; корреспондентский счет «депо» ЛОРО депозитария Банка – 1001025; раздел корреспондентского счета «депо» ЛОРО депозитария Банка – 00; основание перевода – «Договор купли-продажи облигаций (дата, номер)»);

- подпись заявителя (уполномоченного лица заявителя) и оттиск печати (печать может не проставляться организациями, которые в соответствии с законодательными актами вправе не использовать печать).

В случае если для осуществления продажи облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа владельца облигаций, или (и) получение согласования, или (и) получение разрешения, то владелец продаваемых облигаций обязан заблаговременно принять (получить) данное решение (согласование, разрешение).

Заявление должно быть представлено в Банк (по месту приобретения облигаций) не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до установленной даты их приобретения Банком. В случае несоблюдения сроков представления заявления в приобретении облигаций Банком может быть отказано.

Банк в соответствии с полученным заявлением заключает с владельцем облигаций договор купли-продажи облигаций для осуществления приобретения облигаций на неорганизованном рынке либо совершает все необходимые действия для заключения сделки купли-продажи облигаций на организованном рынке (в том числе в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа») в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В период обращения облигаций Банк имеет право осуществлять:

- приобретение облигаций Банка по цене, определяемой Банком, на неорганизованном или организованном рынках в иные сроки (сроки, отличные от даты объявленного приобретения до даты начала их погашения, установленной настоящим пунктом) с учетом порядка обращения облигаций, установленного пунктом 10 настоящего документа;

- дальнейшую реализацию приобретенных облигаций по цене, определяемой Банком;

- аннулирование выкупленных облигаций в случае принятия Банком соответствующего решения;

- иные действия с приобретенными облигациями Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

17. Информация о порядке конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска

Конвертация облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска не осуществляется.

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

Банком не устанавливаются основания признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

19. Место, время и способ ознакомления с проспектом эмиссии облигаций

Раскрытие проспекта эмиссии облигаций (изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии облигаций – при их наличии) осуществляется Банком путем размещения указанных документов на Едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет, а в случае проведения открытой продажи облигаций Банка на организованном рынке – также и на официальном сайте организатора торговли ценными бумагами в глобальной компьютерной сети Интернет.

Также в период проведения открытой продажи облигаций ознакомиться с проспектом эмиссии облигаций (изменениями и (или) дополнениями в Проспект эмиссии облигаций – при их наличии) можно:

путем чтения оригинального документа непосредственно в казначействе Банка по адресу: Республика Беларусь, г. Минск, ул. Коммунистическая, д. 49, пом. 1, каб. 529 – с 9.00 до 16.00 в рабочие дни;

путем просмотра электронной копии документа на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет (www.bankdabrabyt.by).

Председатель Правления
ОАО «Банк Дабрабыт»



И.В.Лихогруд

Главный бухгалтер
ОАО «Банк Дабрабыт»
М.П.



А.В.Дорожкин

В настоящем документе пронумеровано,
прошнуровано и скреплено печатью
11 (Одиннадцать) листов.

Председатель Правления
ОАО «Банк Дабрабыт»



И.В.Лихогр: