

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
ОАО «Банк Дабрабыт»
«23» ноября 2020г.
протокол №12

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК ДАБРАБЫТ»
ДВАДЦАТЬ ВОСЬМОГО ВЫПУСКА

г. Минск

2020

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1.1. Полное и сокращенное наименование эмитента

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).

1.2. 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;

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

1.3. 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».

Хозяйственная деятельность Банка регулируется Уставом Открытого акционерного общества «Банк Дабрабыт», зарегистрированным Национальным банком Республики Беларусь 22.06.2020, регистрационный № 807000002.

1.4. Номер текущего (расчетного) банковского счета, на который будут зачисляться средства, поступающие при размещении облигаций Банка путем проведения открытой продажи

Средства от размещения облигаций Банка подлежат в соответствии с законодательством Республики Беларусь зачислению в безналичном порядке в белорусских рублях на балансовый счет 4940, открытый в Банке (БИК ММБНBY22).

1.5. Порядок раскрытия Банком информации на рынке ценных бумаг

1.5.1. Банк, в случае и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг:

путем ее размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее – Единый информационный ресурс);

путем ее размещения на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет;

путем ее представления, в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, определенному кругу лиц.

1.5.2. Банк раскрывает свой годовой отчет, утвержденный в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь о хозяйственных обществах, путем:

опубликования в газете «Звезда» не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным (в соответствии с пунктом 15 Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, Открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 №19);

размещения на Едином информационном ресурсе, а также размещения на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет в срок не позднее одного месяца после его утверждения.

Банк раскрывает свой ежеквартальный отчет (в составе, определенном законодательством Республики Беларусь) путем размещения на Едином информационном ресурсе, а также на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет в срок не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала.

1.5.3. Банк раскрывает информацию на информационных ресурсах, указанных в подпункте 1.5.1 пункта 1.5 настоящего документа:

- о реорганизации Банка и 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. Также, в случае принятия Банком решения о ликвидации (прекращении деятельности) Банка, сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности) размещаются в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;

- 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;

- иную информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка, информацию о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, которая может повлиять на стоимость облигаций, в порядке и сроки, установленные Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 13.06.2016 №43;

- о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций настоящего выпуска;

- о запрещении эмиссии облигаций – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о запрещении эмиссии облигаций настоящего выпуска.

1.5.4. Раскрытие информации об эмиссии облигаций осуществляется Банком после регистрации Проспекта эмиссии облигаций, заверения краткой информации об эмиссии облигаций путем размещения Проспекта эмиссии облигаций, краткой информации об эмиссии облигаций на Едином информационном ресурсе, а также путем размещения указанных в настоящем пункте документов на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет. В случае проведения открытой продажи облигаций Банка на организованном рынке краткая информация об эмиссии облигаций, Проспект эмиссии облигаций также размещаются и на официальном сайте организатора торговли ценными бумагами в глобальной компьютерной сети Интернет.

1.5.5. В случае внесения изменений и (или) дополнений в настоящий документ и изменений в решение о выпуске облигаций Банк

- не позднее семи рабочих дней с даты принятия соответствующего решения представляет документы в Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь для регистрации изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии облигаций и изменений в Решение о выпуске облигаций;

- не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в настоящий документ и изменений в Решение о выпуске облигаций раскрывает внесенные изменения и (или) дополнения в Проспект эмиссии облигаций путем размещения на Едином информационном ресурсе, на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет и на официальном сайте организатора торговли ценными бумагами в глобальной компьютерной сети Интернет.

1.6. Сведения о депозитарии, обслуживающем Банк

Депозитарием, обслуживающим Банк, является депозитарий ОАО «Банк Дабрабыт», расположенный по адресу: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Коммунистическая, д. 49, пом. 1, зарегистрирован в Национальном банке Республики Беларусь 24.10.2007 (номер государственной регистрации №196), код депозитария – 025.

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

1.7. Сведения о филиалах и представительствах Банка с указанием их количества и места нахождения

Банк не имеет филиалов и представительств.

1.8. Сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах Банка, унитарных предприятиях, учредителем которых является Банк

Банк не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ, а также не является учредителем унитарных предприятий.

1.9. Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа Банка, лице, осуществляющем полномочия единоличного исполнительного органа, членах контрольных органов Банка

СВЕДЕНИЯ о членах Наблюдательного совета Банка

| № п\п | Фамилия, имя, отчество | Занимаемая должность в настоящее время | Количество простых (обыкновенных) акций Банка (шт.) | Сумма акций (бел.руб.) | Размер доли в уставном фонде Банка, % |
|-------|----------------------------|--|---|------------------------|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Шевко Александр Николаевич | Председатель Наблюдательного Совета Начальник Главного управления регулирования банковских операций Национального банка Республики Беларусь | - | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----|--------------------------------------|--|---|---|---|
| 2. | Набздоров Дмитрий Валерьевич | Заместитель Председателя Наблюдательного Совета Начальник Главного управления регулирования некредитных финансовых организаций Национального банка Республики Беларусь | - | - | - |
| 3. | Калежнюк Любовь Кирилловна | Независимый директор, член Наблюдательного совета | - | - | - |
| 4. | Татарникова Ирина Владимировна | Независимый директор, член Наблюдательного совета | - | - | - |
| 5. | Шмарловская Светлана Сергеевна | Преподаватель, ассистент кафедры банковского дела УО «Белорусский государственный экономический университет», Независимый директор, член Наблюдательного совета | - | - | - |
| 6. | Маренов Султан Тулегенович | Главный Исполнительный директор (СЕО) Хэйман Кэпитал Лимитед, Сингапур, Независимый директор, член Наблюдательного совета | - | - | - |

СВЕДЕНИЯ о членах Правления Банка

| № п/п | Фамилия, имя, отчество | Занимаемая должность в настоящее время | Количество простых (обыкновен- ных) акций Банка (шт.) | Сумма акций (бел.руб.) | Размер доли в уставном фонде Банка, % |
|----------|------------------------------|---|---|------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Лихогруд Игорь Викторович | Председатель Правления | - | - | - |
| 2. | Волчѣк Дмитрий Николаевич | Заместитель Председателя Правления | - | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----|-----------------------------------|---------------------------------------|---|---|---|
| 3. | Плитко Александр Васильевич | Заместитель Председателя Правления | - | - | - |
| 4. | Клочко Александр Леонидович | Заместитель Председателя Правления | - | - | - |
| 5. | Саврицкий Александр Николаевич | Исполнительный директор | - | - | - |
| 6. | Гиль Дмитрий Николаевич | Исполнительный директор | - | - | - |

**СВЕДЕНИЯ
о членах Ревизионной комиссии Банка**

| № п\п | Фамилия, имя, отчество | Занимаемая должность в настоящее время | Количество простых (обыкновенных) акций Банка (шт.) | Сумма акций (бел.руб.) | Размер доли в уставном фонде Банка, % |
|-------|-----------------------------|--|---|------------------------|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Суханова Мария Владимировна | Начальник управления комплексного аудита Главного управления внутреннего аудита Национального банка Республики Беларусь | - | - | - |
| 2. | Диковицкая Жанна Ивановна | Заместитель начальника управления бухгалтерского учета банковских операций Главного управления бухгалтерского учета и отчетности Национального банка Республики Беларусь | - | - | - |
| 3. | Крюкова Елена Валерьевна | Главный специалист управления комплексного аудита Главного управления внутреннего аудита Национального банка Республики Беларусь | - | - | - |

1.10. Сведения о собственниках имущества (учредителях, участниках) Банка

Акционерами Банка являются два юридических лица, из них одно имеет пять и более процентов простых (обыкновенных) акций.

1.11. Сведения о наличии доли государства в уставном фонде Банка в процентах с указанием суммы и количества принадлежащих государству акций (долей) и наименование государственного органа, осуществляющего владельческий надзор

Доля Национального банка Республики Беларусь в уставном фонде Банка составляет 99,75%, количество принадлежащих акций – 351 120 штук на сумму 47 562 715,20 (Сорок семь миллионов пятьсот шестьдесят две тысячи семьсот пятнадцать) белорусских рублей 20 копеек.

1.12. Сведения об инвестициях в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда (сумма инвестированных средств, количество акций (размер долей) в уставном фонде)

Банк не имеет инвестиций в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда.

1.13. Сведения о совершенных Банком за последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором принято решение о выпуске облигаций, сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц

В течение 2019 года и первого-третьего кварталов 2020 года Общим собранием акционеров (Наблюдательным советом) Банка не принимались решения о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность аффилированных лиц Банка.

1.14. Сведения о размещенных Банком эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении на 01.11.2020

1.14.1. Сведения о размещении акций Банка.

Банк разместил в полном объеме простые (обыкновенные) акции в количестве 352 000 (Триста пятьдесят две тысячи) штук номинальной стоимостью 135,46 (Сто тридцать пять) белорусских рублей 46 копеек каждая на общую сумму 47 681 920 (Сорок семь миллионов шестьсот восемьдесят одна тысяча девятьсот двадцать) белорусских рублей.

1.14.2. Сведения о размещении выпусков облигаций Банка, находящихся в обращении.

По состоянию на 01.11.2020 в обращении находились 3 выпуска именных облигаций Банка.

| Порядковый номер выпуска | Дата государственной регистрации | Государственный регистрационный номер выпуска | Срок обращения | Валюта номинала | Объем выпуска в валюте номинала | Объем размещенного выпуска в обращении в валюте номинала |
|--------------------------|----------------------------------|---|----------------|-----------------|---------------------------------|--|
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|----|------------|---------------|-------------------------------|-----|------------|------------|
| 25 | 22.12.2018 | 5-200-02-3609 | с 10.12.2018 по 11.12.2020 | BYN | 60 000 000 | 60 000 000 |
| 26 | 29.11.2019 | 5-200-02-3883 | с 02.12.2019 по 02.12.2022 | BYN | 30 000 000 | 30 000 000 |
| 27 | 27.05.2020 | 5-200-02-4060 | с 02.06.2020 по 01.06.2023 | BYN | 40 000 000 | 39 400 000 |

1.15. Сведения о лицах, подписавших настоящий Проспект

| № п\п | Фамилия, имя, отчество | Занимаемая должность на дату подписания настоящего Проспекта эмиссии облигаций | Количество простых (обыкновенных) акций Банка (шт.) | Сумма акций (бел.руб.) | Размер доли в уставном фонде Банка, % |
|-------|---------------------------------|--|---|------------------------|---------------------------------------|
| 1 | Лихогруд Игорь Викторович | Председатель Правления ОАО «Банк Дабрабыт» | - | - | - |
| 2 | Дорожкин Александр Владимирович | Главный бухгалтер ОАО «Банк Дабрабыт» | - | - | - |

РАЗДЕЛ 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

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

Решение о двадцать восьмом выпуске облигаций принято и утверждено Наблюдательным советом Банка «23» ноября 2020 года (протокол №12).

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

| | |
|---------------------------------|--|
| Номер выпуска | 28 |
| Форма и вид облигаций | именные, дисконтные, неконвертируемые облигации, эмитируемые в бездокументарной форме в виде записей на счетах |
| Объем выпуска | 20 000 000 (Двадцать миллионов) белорусских рублей |
| Количество облигаций, штук | 200 |
| Номинальная стоимость облигации | 100 000 (Сто тысяч) белорусских рублей |

2.3. Цель эмиссии облигаций и направления использования средств, привлеченных 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.

2.4. 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 01.12.2020 № 378) 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 01.11.2020 размер нормативного капитала Банка составляет 150 034,1 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 и (или) дополнений в настоящий документ и изменений в Решение о выпуске 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 настоящий документ в порядке и сроки, установленные подпунктом 1.5.5 пункта 1.5 настоящего документа.

2.5. 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 1.5.4 пункта 1.5 настоящего документа.

Дата начала размещения облигаций – **01.12.2020.**

Дата окончания размещения облигаций – **01.09.2022**, 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 (**01.12.2020**) размещение облигаций осуществляется по минимальной цене, которая составляет **80 001,80** (Восемьдесят тысяч один) белорусский рубль 80 копеек за одну облигацию.

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

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

где:

C - текущая стоимость дисконтных облигаций;

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

Пс - 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.

2.6. Срок обращения облигаций. Порядок обращения облигаций

Срок обращения облигаций - 730 календарных дней (с 01.12.2020 по 01.12.2022).

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.

2.7. 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 12,5 (Двенадцать 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.

2.8. Период начисления дохода по облигациям

Период начисления дохода по облигациям - с **02.12.2020 по 01.12.2022** (с даты следующей за датой начала размещения облигаций по дату начала погашения облигаций включительно).

2.9. Дата начала погашения облигаций. Срок погашения облигаций.

Дата начала погашения облигаций – **01.12.2022**.

Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

2.10. 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 **29.11.2022**. 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.

2.11. 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 2.5 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, 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 - 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 2.12 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.

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

В период обращения облигаций Банк вправе до даты начала погашения облигаций осуществлять приобретение облигаций у любого их владельца по цене, определяемой Банком.

Приобретение облигаций осуществляется с возможностью их последующего обращения.

Приобретение облигаций осуществляется на организованном рынке, через торговую систему организатора торгов, и (или) на неорганизованном рынке, с заключением соответствующего договора.

Приобретение облигаций Банком на организованном рынке осуществляется в соответствии с порядком, установленным организатором торговли. Расчеты при приобретении облигаций Банком на организованном рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов организатора торговли.

В период обращения облигаций Банк имеет право осуществлять:

- приобретение облигаций Банка по цене, определяемой Банком, на неорганизованном или организованном рынках с учетом порядка обращения облигаций, установленного пунктом 2.6 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.

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

Конвертация облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска не осуществляется.

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

Банком не устанавливаются основания признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

2.15. 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 данного 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.

2.16. 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 пунктом 2.7 настоящего документа;
- получить номинальную стоимость облигации при ее погашении в порядке, предусмотренном пунктом 2.10 настоящего документа;
- получить стоимость облигации при досрочном погашении облигации, а также в случае запрещения эмиссии облигаций, признания выпуска облигаций недействительным в порядке, предусмотренном соответственно пунктами 2.11 и 2.15 настоящего документа;
- получить стоимость облигации при приобретении (выкупе) облигаций Банком на условиях, изложенных в пункте 2.12 настоящего документа.

2.17. Обязанности Банка

Банк обязан:

- осуществить погашение облигаций в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.10 настоящего документа;

- осуществить досрочное погашение облигаций в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.11 настоящего документа;
- осуществить приобретение облигаций до даты начала их погашения в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.12 настоящего документа;
- обеспечить владельцам облигаций возврат средств инвестирования в облигации в случае, в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.15 настоящего документа.

2.18. Дата государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска облигаций

Выпуск облигаций зарегистрирован Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь 14 декабря 2020 года.

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций 5-200-02-4196

РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

3.1. Показатели финансово-хозяйственной деятельности на первое число месяца (нарастающим итогом с начала года), предшествующего дате принятия (утверждения) решения о выпуске облигаций:

| Показатели | (тыс.бел.руб.) |
|---|-------------------------------|
| | По состоянию на 01.10.2020 |
| 1 | 2 |
| Размер нормативного капитала | 148 735,70 |
| Остаточная стоимость основных средств, всего: | 32 687,27 |
| в том числе: | |
| -земля | 0 |
| - здания и сооружения | 27 004,49 |
| - вычислительная техника | 2 854, 55 |
| - транспортные средства | 0 |
| - прочие основные средства | 2 828,23 |
| Балансовая стоимость основных средств -всего | 48 255,11 |
| в том числе: | |
| -здания и сооружения | 32 859,74 |
| - вычислительная техника | 8 925,66 |
| - транспортные средства | 0 |
| - прочие основные средства | 6 469,71 |
| Нематериальные активы | 11 300,86 |
| Сумма накопленной прибыли | 70 305,00 |
| Сумма прибыли (убытка) до налогообложения | 19 940,86 |
| Сумма прибыли (убытка) | 17 728,68 |
| Общая сумма дебиторской задолженности | 8 222,02 |
| Общая сумма кредиторской задолженности | 4 139,33 |

| 1 | 2 |
|--|---------|
| в том числе: | |
| - просроченная | - |
| - по платежам в бюджет | 1771,29 |
| - государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды | 180,81 |

3.2. Сведения о примененных к Банку мерах административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства:

В 2019 году и первом-третьем кварталах 2020 года меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства к Банку не применялись.

3.3. Динамика финансово-хозяйственной деятельности за последние три года:

(тыс.бел.руб)

| Показатели | По состоянию на: | | |
|--|------------------|------------|------------|
| | 01.01.2018 | 01.01.2019 | 01.01.2020 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Размер нормативного капитала | 100 497,0 | 123 683,6 | 137 231,9 |
| Остаточная стоимость основных средств, всего: | 40 463,8 | 38 805 | 36 543,74 |
| в том числе: | | | |
| -земля | 0,0 | 0,0 | 0 |
| - здания и сооружения | 31 078,9 | 30 428 | 29 476,26 |
| - вычислительная техника | 4 606,4 | 4 530 | 3 738,77 |
| - транспортные средства | 462,2 | 124 | 0 |
| - прочие основные средства | 4 316,3 | 3 723 | 3 328,7 |
| Балансовая стоимость основных средств, всего: | 52 185,6 | 52 091 | 51 246,68 |
| в том числе: | | | |
| - здания и сооружения | 36 380,2 | 36 124 | 35 317,26 |
| - вычислительная техника | 7 561,6 | 8 429 | 8 914,68 |
| - транспортные средства | 1 033,3 | 321 | 0,0 |
| - прочие основные средства | 7 210,5 | 7 217 | 7 014,74 |
| Нематериальные активы | 5 229,5 | 4 157 | 8 917,53 |
| Сумма накопленной прибыли | 61 891,0 | 61 982,0 | 76 708,0 |
| Сумма прибыли (убытка) до налогообложения | 16 683,0 | 29 970,0 | 27 972,0 |
| Сумма прибыли (убытка) | 14 296,0 | 23 662,0 | 26 364,0 |
| Общая сумма дебиторской задолженности | 5 940,2 | 6 898 | 5 602,34 |
| Общая сумма кредиторской задолженности | 2 908,7 | 3 855 | 2 309,40 |
| в том числе: | | | |
| - просроченная | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| - по платежам в бюджет | 1 791,9 | 2 109 | 1 556,79 |
| - государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды | 0,0 | 0,0 | 0,0 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|----------|----------|----------|
| Сумма резервного фонда | 8 850,0 | 10 250,0 | 12 372,0 |
| Фонд переоценки статей баланса | 27 429,0 | 26 820,0 | 26 417,0 |
| Размер достаточности нормативного капитала, % | 13,5 | 14,52 | 15,15 |
| Сумма начисленных дивидендов (по итогам работы Банка за соответствующий год), приходящихся на одну простую акцию, бел.руб. | 8,85 | 16,57 | 15,16 |
| Стоимость чистых активов, нормативного (собственного) капитала акционерного общества, приходящуюся на одну акцию, бел.руб. | 285,5 | 351,37 | 389,86 |
| Среднесписочная численность работников, чел. | 949 | 906 | 712 |
| Количество учредителей (участников), юридических лиц | 2 | 2 | 2 |

3.4. Сведения о примененных к Банку мерах административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства за последние три года:

| (руб.) | | | | |
|---|---|---------------|---------------|---------------|
| Нарушение | Государственный орган, наложивший санкцию | На 01.01.2018 | На 01.01.2019 | На 01.01.2020 |
| За нарушение законодательства по ценным бумагам | Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь | - | - | - |
| За нарушение налогового законодательства | ИМНС | - | - | - |

3.5. Сведения о видах деятельности за последние три года, по которым получено десять и более процентов выручки от реализации работ, услуг

Основным видом деятельности за последние три года, по которому получено десять и более процентов выручки от реализации работ, услуг, является деятельность коммерческих банков.

РАЗДЕЛ 4. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

В ближайшие три года Банк будет развиваться как универсальный банк с оптимально выстроенными внутренними процессами, способствующими достижению следующих стратегических целей Банка.

Основными направлениями деятельности Банка будут являться, в том числе в области:

бизнес стратегии:

развитие малого и среднего бизнеса,

развитие транзакционного бизнеса,

сохранение лидирующих позиций на рынке валютно-обменных операций,

увеличение доли безрисковых доходов,

финансовой стратегии:

обеспечение финансовой прозрачности деятельности Банка,

обеспечение финансовой устойчивости Банка и роста его рыночной стоимости;

ИТ- и операционной стратегии:

развитие ИТ-стратегии будет осуществляться в рамках проектов и мероприятий, направленных на сокращение времени выпуска новых продуктов, на обеспечение бесперебойной работы программно-технической инфраструктуры Банка, на внедрение новых информационных технологий, которые предоставят Банку новые возможности в предоставлении услуг, а также эффективном использовании ресурсов Банка.

Основная цель реализации операционной стратегии - обеспечение высокого уровня качества, скорости и удобства процессов обслуживания клиентов. Усилия будут сконцентрированы на двух направлениях: администрирование массовых процессов, которые должны охватывать максимальное количество операций, и сопровождение нестандартных сделок. Это позволит повысить эффективность, увеличить скорость обслуживания клиентов, оптимизировать структуру персонала, сосредоточив необходимые компетенции на нестандартных сделках, а массовые процессы сопровождать в качестве администраторов.

Также для повышения стабильности и безопасности функционирования операционных процессов планируется усилить контрольные функции, развивать систему anti-fraud мониторинга;

развития персонала:

стратегия управления человеческими ресурсами направлена на формирование сильного, привлекательного HR-бренда Банка, предоставление работникам возможностей для профессионального и карьерного развития, повышение уровня лояльности персонала, развитие политики удержания, что будет способствовать росту производительности труда работников при достижении бизнес-целей Банка.

Основными стратегическими целями Банка являются:

- чистая прибыль в 2022 году не менее 30 млн. белорусских рублей;
- обеспечение показателя рентабельности нормативного капитала на уровне не ниже 20% на конец периода Стратегии развития Банка;
- обеспечение показателя отношения операционных расходов к операционным доходам (CIR) – не более 50% на конец периода Стратегии развития Банка.

Основные источники финансирования развития Банка будут сбалансированы по источникам привлечения (средства населения, средства корпоративных клиентов и межбанковские кредиты).

Средства корпоративных клиентов и физических лиц останутся базовым источником ресурсной базы Банка. Банк продолжит политику по привлечению средств юридических и физических лиц, используя широкий ассортимент предлагаемых продуктов, в том числе привлечение средств

путем выпуска облигаций Банка. При этом особый акцент будет сделан на привлечение долгосрочных ресурсов.

Банк продолжит активно привлекать кредиты иностранных банков путем развития двусторонних отношений с международными финансовыми организациями.

Рост собственного капитала Банк планирует обеспечивать за счет текущей прибыли.

Стратегия управления рисками в Банке направлена на обеспечение стабильной, непрерывной, финансово устойчивой и эффективной модели деятельности Банка, с учетом соблюдения оптимального соотношения между уровнем принимаемых рисков и доходностью банковских операций на протяжении всего горизонта планирования.

Развитие системы управления рисками и формирование риск-профиля Банка осуществляется с учетом внешней операционной среды, масштабов осуществляемой деятельности, а также динамики развития бизнес направлений при условии соблюдения установленного уровня толерантности к присущим рискам. При управлении рисками учитываются циклические аспекты экономики Республики Беларусь, а также влияние политических и экономических факторов на волатильность внутреннего и международных рынков.

Риск-профиль Банка характеризуется следующими аспектами:

универсальность деятельности;

превалирование кредитного риска над другими видами рисков в структуре экономического капитала;

преобладание корпоративного бизнеса в кредитном портфеле Банка с акцентом на увеличение доли малого/среднего бизнеса и на финансирование текущей деятельности компаний;

преобладание доли национальной валюты в структуре кредитного портфеля по валютам;

диверсифицированность источников фондирования: собственный капитал; средства юридических и физических лиц; межбанковские кредиты; выпуск собственных ценных бумаг;

сбалансированность активов и пассивов по срокам и валютам.

Банк осознает сложность в точном прогнозировании и оценке рисков по причине возможного изменения в нормативно-правовой базе и требованиях регулятора, зависимости от значимых клиентов как в портфеле кредитов, так и в ресурсной базе, а также ограниченных возможностей хеджирования рисков за счет финансовой поддержки акционеров.

Цели и задачи управления рисками и капиталом.

Цели:

обеспечение финансовой устойчивости и безопасности функционирования Банка;

обеспечение непрерывности деятельности Банка;

обеспечение сохранности капитала;

поддержание приемлемого уровня рисков, риск-профиля Банка, с учетом выполнения основных задач и масштабов осуществляемой деятельности.

Задачи:

увеличение оперативности и качества сведений об уровне и размере рисков для принятия своевременных решений;

развитие риск-культуры, инфраструктуры риск-менеджмента и компетенций по управлению рисками на основе современных технологий, лучших мировых практик;

стратегическое планирование и управление капиталом исходя из оценки рисков;


повышение диверсификации портфелей активов и обязательств.

Планируемые показатели деятельности Банка на период 2020-2022 гг.

млн.руб.

| Показатель | на 01.01.2021 | на 01.01.2022 | на 01.01.2023 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Размер активов | 1 171,0 | 1 233,0 | 1320,4 |
| Собственный капитал | 164,3 | 187,5 | 212,1 |
| Прибыль | 24,7 | 29,0 | 33,6 |
| Размер нормативного капитала | 148,3 | 165,5 | 185,1 |
| Достаточность нормативного капитала, % | 15,9 | 16,9 | 17,8 |
| Рентабельность нормативного капитала, % | 17,4 | 18,5 | 20,0 |

Председатель Правления
ОАО «Банк Дабрабыт»

 И.В.Лихогруд

Главный бухгалтер
ОАО «Банк Дабрабыт»
М.П.

 А.В.Дорожкин



Данный документ является частью пакета документов, предоставляемых в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. Настоящий документ является неотъемлемой частью пакета документов, предоставляемых в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

В соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, данный документ должен быть пронумерован, прошнурован и скреплен печатью. Данное требование является обязательным для всех документов, предоставляемых в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

В настоящем документе пронумеровано,
прошнуровано и скреплено печатью
23 (Двадцать три) листа.

Председатель Правления
ОАО «Банк Дабрабыт»

И.В.Лихогруд

