



УТВЕРЖДЕНО

Протокол Наблюдательного совета
ОАО «Банк Дабрабыт»
27 марта 2025г. № 3

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ СОРОК ПЕРВОГО ВЫПУСКА

ЭМИТЕНТ:

Адкрытае акцыянернае таварыства «Банк Дабрабыт»

ААТ «Банк Дабрабыт»

Открытое акционерное общество «Банк Дабрабыт»

ОАО «Банк Дабрабыт»

г. Минск

2025

РАЗДЕЛ 1. КРАТКОЕ РЕЗЮМЕ

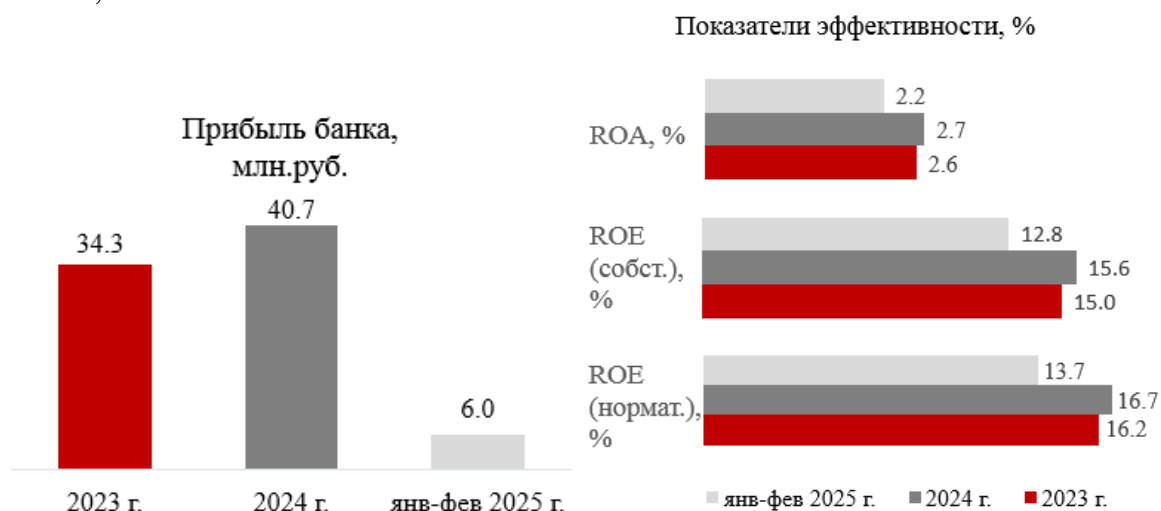
Эмитент - Открытое акционерное общество «Банк Дабрабыт» (далее – Банк, если не употреблено иное), зарегистрированное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 октября 2007 г. №196, осуществляет свою деятельность как правопреемник Унитарного предприятия «Иностранный банк «Москва-Минск».

В соответствии с уставом Банк является коммерческой организацией, имеющей право осуществлять банковские операции, в том числе по привлечению денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты), по размещению привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, по открытию и ведению банковских счетов физических и юридических лиц.

С февраля 2024 года перечень банковских операций, осуществляемых Банком согласно лицензии на осуществление банковской деятельности, был дополнен операциями:

открытия и ведения счетов в драгоценных металлах;
купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней;
привлечения и размещения драгоценных металлов во вклады (депозиты) физических и юридических лиц.

Чистая прибыль Банка от осуществления финансово-хозяйственной деятельности по национальным стандартам финансовой отчетности за январь-февраль 2025 года составила 6,0 млн. руб. Это позволило обеспечить значение показателя рентабельность нормативного капитала на уровне 13,7%, показателя рентабельность собственного капитала - 12,8%, рентабельность активов достигла уровня в 2,2%.



По итогам января-февраля 2025 года активы Банка незначительно снизились на 0,4% по сравнению с началом года и составили на 01.02.2025 1 671,3 млн. руб. Объем кредитной задолженности сложился в размере 1 202,5 млн. руб., продемонстрировав рост с начала года на 1,6%.

В рейтинге банковского сектора Республики Беларусь (21 банк) на 01.03.2025 Банк занимает:

- по величине активов – 12-е место;
- по показателю ROE – 10-е место;
- по показателю ROA – 14-е место.

Таким образом, Банк демонстрирует стабильное финансовое состояние, безусловно исполняет все свои обязательства перед клиентами и партнерами, выполняет все нормативы безопасного функционирования, установленные Национальным Банком Республики Беларусь, сохраняет высокое качество кредитного портфеля, генерирует адекватный своим масштабам размер прибыли, демонстрируя при этом высокую эффективность ведения бизнеса.

В рамках мониторинга исполнения Стратегического плана развития Банка можно констатировать достижение установленных на 2024 год ключевых стратегических параметров, применительно к основным показателям эффективности и пруденциальным нормативам.

В качестве стратегических целей Банка на 2025 - 2027 гг. с учётом внешних и внутренних факторов, прогнозов развития экономики, анализа конкурентной позиции Банка определены следующие цели:

- повышение инвестиционной привлекательности Банка;
- формирование устойчивой модели бизнеса;
- увеличение акционерной стоимости Банка.

Для достижения поставленных целей предполагается решение следующих задач:

- опережение темпа роста системы по активам в национальной валюте;
- развитие кредитования клиентов малого и среднего предпринимательства;
- повышение уровня покрытия операционных расходов комиссионными доходами.

Стратегия Банка в предстоящем стратегическом периоде его развития будет направлена на формирование устойчивого имиджа комфортного банка для клиента, а также на активный рост клиентской базы и эффективное продвижение банковских продуктов и услуг.

РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя
Информация о выпуске облигаций		
1	Номер выпуска облигаций	41 (сорок первый)
2	Наименование органа, утвердившего проспект эмиссии облигаций	Наблюдательный совет ОАО «Банк Дабрабыт»
3	Дата, номер и наименование документа, подтверждающего утверждение проспекта эмиссии облигаций	27.03.2025 №3 Протокол Наблюдательного совета ОАО «Банк Дабрабыт»
4	Указание на то, являются облигации именными или на предъявителя	Именные облигации
5	Форма облигаций (документарная либо бездокументарная)	Бездокументарная форма
6	Серия облигаций (для облигаций, эмитируемых в документарной форме)	-

7	Порядковые номера (диапазон номеров) облигаций <i>(для облигаций, эмитируемых в документарной форме)</i>	-
8	Количество облигаций в выпуске	200
9	Номинальная стоимость облигации	100 000
10	Имущественный эквивалент номинальной стоимости облигаций (при его наличии):	-
10.1	наименование (вид) имущественного эквивалента, право на получение которого удостоверяет облигация	-
10.2	размер имущественного эквивалента, право на получение которого удостоверяет облигация	-
11	Наименование официальной денежной единицы Республики Беларусь либо валюты, в которой выражена номинальная стоимость облигации	Белорусский рубль
12	Объем выпуска облигаций	20 000 000
13	Указание на то, являются облигации обеспеченными или не обеспеченными	Облигации не обеспеченные
14	Способ размещения облигаций (открытая продажа либо закрытая продажа)	Открытая продажа
15	Круг лиц, среди которых осуществляется размещение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты)	Юридические лица и индивидуальные предприниматели, резиденты и нерезиденты Республики Беларусь
16	Перечень заранее индивидуально определенных субъектов гражданского права (УНП, полное наименование, место нахождения юридического лица или фамилия, собственное имя, отчество (при его наличии) физического лица), среди которых осуществляется размещение облигаций <i>(указывается в случае размещения облигаций путем закрытой продажи)</i>	-
17	Круг лиц, среди которых осуществляется обращение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты)	Юридические лица и индивидуальные предприниматели, резиденты и нерезиденты Республики Беларусь
18	Дата начала размещения облигаций либо порядок ее определения	21.04.2025
19	Дата окончания размещения облигаций либо порядок ее определения	21.04.2028
20	Срок обращения облигаций (количество календарных дней)	3651
21	Дата начала обращения облигаций либо порядок ее определения	21.04.2025
22	Дата окончания обращения облигаций либо порядок ее определения	20.04.2035

23	Дата погашения (начала погашения) облигаций либо порядок ее определения	20.04.2035
24	Дата окончания погашения жилищных облигаций либо порядок ее определения	-
25	Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций либо порядок ее определения ²	18.04.2035
26	Количество траншей либо порядок определения количества траншей (<i>указывается в случае размещения облигаций траншами</i>)	-
27	Количество облигаций в транше либо порядок определения количества облигаций в транше (<i>указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами</i>)	-
28	Дата начала размещения облигаций транша либо порядок ее определения (<i>указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами</i>)	-
29	Дата окончания размещения облигаций транша либо порядок ее определения (<i>указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами</i>)	-
30	Вид дохода по облигациям (процент, и (или) дисконт, и (или) иной вид дохода, предусмотренный законодательством о ценных бумагах и установленный в проспекте эмиссии облигаций), иные имущественные права, удостоверяемые облигацией, либо указание, что доход по облигациям не начисляется и не выплачивается	Процентный доход
31	Периодичность выплаты процентного дохода	1 (один) раз в год
32	Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию эмитента (да/нет)	Нет
33	Даты приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию эмитента либо порядок их определения ²	-
34	Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию владельца облигаций в установленные даты (да/нет)	Да
35	Даты приобретения облигаций эмитентом по требованию владельца облигаций до даты начала погашения облигаций либо порядок их определения	21.04.2026, 21.04.2027, 21.04.2028, 21.04.2029, 21.04.2030, 21.04.2031, 21.04.2032, 21.04.2033, 21.04.2034
36	Возможность досрочного погашения облигаций всего выпуска либо его части до даты окончания	Да

	срока обращения облигаций данного выпуска (да/нет)	
37	Дата (даты) досрочного погашения облигаций (при их наличии) либо порядок их определения ²	Устанавливается решением Наблюдательного совета ОАО «Банк Дабрабыт»
38	Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска (да/нет)	Нет
39	Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения при погашении облигаций данного выпуска (да/нет)	Нет
40	Наименование органа эмитента, уполномоченного на установление даты начала и даты окончания размещения облигаций (каждого транша), даты начала и даты окончания периода начисления процентного дохода по облигациям, дат выплаты периодически выплачиваемого процентного дохода (дат, на которые будет формироваться реестр владельцев облигаций для целей выплаты данного процентного дохода), даты начала погашения облигаций (даты, на которую будет формироваться реестр владельцев облигаций для целей погашения облигаций), величины дисконтного дохода (за исключением случаев размещения дисконтных облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами) либо постоянного или переменного процентного дохода (порядок определения процентного дохода) после утверждения проспекта эмиссии	-
Сведения о размере дохода по облигациям		
В случае эмиссии дисконтных облигаций указывается		
41	Минимальная цена продажи облигаций (за исключением размещения дисконтных облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами)	-
42	Размер дисконтного дохода по облигациям (порядок его определения) (определяется как разница между номинальной стоимостью облигаций и минимальной ценой продажи облигаций)	-
43	Размер ставки дисконта (порядок ее определения)	-

В случае эмиссии процентных облигаций указывается		
44	Размер ставки постоянного (переменного) процентного дохода (за исключением случая, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)	-
45	Размер ставки постоянного процентного дохода и период ее действия (<i>указывается в случае, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду</i>)	На первый процентный период установлен процентный доход в размере 12 (двенадцать) процентов годовых
46	Наименование органа эмитента, уполномоченного на установление размера ставки постоянного или переменного процентного дохода (порядка определения процентного дохода), величины (порядка определения величины) дохода по облигациям за второй и последующие периоды начисления процентного дохода	Правление ОАО «Банк Дабрабыт»
В случае эмиссии индексируемых облигаций		
47	Наименование влияющего показателя	

РАЗДЕЛ 3. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

3.1. 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».

3.2. Место нахождения Банка, номера телефона и факса, адрес официального сайта Банка в глобальной компьютерной сети Интернет, электронный адрес (e-mail)

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

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

адрес официального сайта Банка в глобальной компьютерной сети Интернет: www.bankdabrabyt.by (далее - официальный сайт Банка);

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

3.3. 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».

3.4. Основные виды деятельности Банка

Основным видом деятельности Банка является деятельность коммерческих банков.

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

По состоянию на 01.03.2025 Банк не имеет филиалов и представительств.

3.6. Сведения о депозитарии, обслуживающем Банк

Депозитарием, обслуживающим Банк, является депозитарий Банка (далее, если не указано иное, – депозитарий Банка).

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

Депозитарий Банка 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 действует на основании лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, предоставленной Министерством финансов Республики Беларусь. Номер лицензии в Едином реестре лицензий 39200000016263.

3.7. Среднесписочная численность работников Банка

Среднесписочная численность работников Банка по состоянию на 01.03.2025 составляла 475 человек.

3.8. Информация не раскрывается.

3.9. Информация не раскрывается.

3.10. Размер уставного фонда и нормативного капитала Банка

По состоянию на 01.03.2025:

размер уставного фонда Банка – 137 079,36 тыс. белорусских рублей;

размер нормативного капитала Банка – 268 392,1 тыс. белорусских рублей.

3.11. Сведения о бенефициарных владельцах Банка

По состоянию на 01.03.2025 бенефициарные владельцы в значении, определенном Законом Республики Беларусь от 05.01.2015 №231-З «О рынке ценных бумаг», у Банка отсутствуют.

3.12. Сведения о совершенных Банком за последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором утвержден проспект эмиссии облигаций сорок первого выпуска Банка (далее – Проспект эмиссии облигаций), сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц

В течение 2024 года Общим собранием акционеров (Наблюдательным советом) Банка не принимались решения о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность аффилированных лиц Банка.

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

По состоянию на 01.03.2025 Банк не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ, а также не является учредителем унитарных предприятий.

3.14. Сведения об инвестициях в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда

По состоянию на 01.03.2025 Банк не осуществлял инвестиций в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда.

3.15. Сведения о кредитном рейтинге (рейтинге) Банка, о присвоенном кредитном рейтинге (рейтинге) эмиссионным ценным бумагам Банка

По состоянию на 01.03.2025 кредитный рейтинг (рейтинг) Банку и его эмиссионным ценным бумагам не присваивался.

3.16. Сведения о размещенных Банком эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении, в том числе размещенных за пределами Республики Беларусь, а также фактически размещенных и непогашенных цифровых активах (токенах)

По состоянию на 01.03.2025 у Банка размещены и находятся в обращении следующие ценные бумаги:

АКЦИИ								
Национальный идентификационный код выпуска	Порядковый номер выпуска	Дата регистрации	Номер регистрации	Номинал (бел.руб.)	Количество простых (обыкновенных)	Количество привилегированных	Общее количество в выпуске	Аннулирован (да/нет)
BY5200183941	1	15.11.2007	5-200-01-13775	389,43	352 000	0	352 000	нет

ОБЛИГАЦИИ									
Национальный идентификационный код выпуска	Порядковый номер выпуска	Дата регистрации	Номер регистрации	Номинал (в валюте номинала)	Валюта номинала	Количество	Дата начала обращения	Дата окончания обращения	Данные о размещении, в процентах от объема

									выпуска облигаций
BY52642D4438	31	28.12.2022	5-200-02-4743	100 000	BYN	330	26.12.2022	24.12.2025	100
BY52642D4677	33	02.02.2023	5-200-02-4769	100 000	BYN	270	26.01.2023	26.06.2025	100
BY52642D6011	34	13.07.2023	5-200-02-4898	100 000	BYN	400	13.07.2023	13.07.2026	100
BY52642D6219	35	21.07.2023	5-200-02-4923	100 000	BYN	280	01.08.2023	23.12.2026	100
BY52642D6870	36	21.12.2023	5-200-02-4987	100 000	BYN	240	20.12.2023	20.12.2028	100
BY52642D7357	37	25.04.2024	5-200-02-5033	100 000	BYN	200	06.05.2024	26.05.2027	100
BY52642D7365	38	25.04.2024	5-200-02-5034	100 000	BYN	200	06.05.2024	25.05.2028	100
BY52642D7373	39	25.04.2024	5-200-02-5035	100 000	BYN	130	06.05.2024	23.05.2029	100
BY52642D8157	40	29.10.2024	5-200-02-5111	100 000	BYN	200	28.10.2024	28.10.2030	100

По состоянию на 01.03.2025 у Банка отсутствуют:
зарегистрированные выпуски ценных бумаг, размещенные за пределами Республики Беларусь;
размещенные и непогашенные цифровые активы (токены).

3.17. Информация не раскрывается.

3.18. Порядок раскрытия Банком информации на рынке ценных бумаг

Банк в порядке и в сроки, установленные законодательством, раскрывает на рынке ценных бумаг:

- путем представления в Департамент по ценным бумагам Министерства финансов (далее – Регистрирующий орган) (в соответствии с Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 №43), следующую информацию:

- периодическую отчетность, составляемую на 1 января года по итогам финансового года, следующего за отчетным (в составе, определенном законодательством), – не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным;

- периодическую отчетность, составляемую ежеквартально по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября по итогам отчетного квартала (в составе, определенном законодательством), – не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала;

- о своей реорганизации, а также о реорганизации своих дочерних и зависимых хозяйственных обществ – 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 своей ликвидации, а также о ликвидации своих дочерних и зависимых хозяйственных обществ – не позднее пяти рабочих дней с даты принятия такого решения;

о возбуждении в отношении Банка производства по делу о несостоятельности или банкротстве (далее – банкротство) – не позднее пяти рабочих дней с даты подачи Банком заявления о банкротстве в суд, рассматривающий экономические дела (далее – экономический суд), или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами;

о прекращении в отношении Банка производства по делу о банкротстве – не позднее пяти рабочих дней с даты вынесения экономическим судом определения о прекращении производства по делу о банкротстве в отношении Банка;

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

- путем размещения на едином портале финансового рынка (далее – ЕПФР), официальном сайте Банка и официальном сайте Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» в объеме, определенном Банком:

зарегистрированный Проспект эмиссии облигаций – не позднее двух рабочих дней, следующих за датой регистрации Проспекта эмиссии облигаций;

информацию о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии облигаций – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления Министерства финансов о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии облигаций соответственно (в соответствии с Инструкцией о порядке признания эмиссии эмиссионных ценных бумаг недобросовестной, а выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг недействительным, приостановления или запрещения эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 04.05.2018 №32);

изменения и (или) дополнения, внесенные в Проспект эмиссии облигаций, – не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии облигаций Регистрирующим органом;

информацию о результатах своей финансово-хозяйственной деятельности;

информацию об иных существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Банк также вправе в случаях и порядке, предусмотренных пунктом 37 Инструкции о порядке эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31.08.2016 №78, осуществлять раскрытие информации на рынке ценных бумаг об изменениях в фактическом положении дел по сравнению с данными, содержащимися в Проспекте эмиссии облигаций, без внесения в него изменений и (или) дополнений.

3.19. Сведения о примененных к Банку и его руководителям мерах административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах, таможенного и налогового законодательства

В 2024 году меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах, таможенного и налогового законодательства к Банку и его руководителям не применялись.

3.20. Сведения о наличии (отсутствии) открытых в отношении Банка исполнительных производств и задолженности по исполнительным документам

По состоянию на 01.03.2025 отсутствуют открытые в отношении Банка исполнительные производства и задолженность Банка по исполнительным документам.

3.21. Сведения за последние три года о видах деятельности, 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. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

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

Денежные средства, поступающие от размещения облигаций сорок первого выпуска Банка (далее – облигации, выпуск облигаций) будут зачисляться в соответствии с законодательством в безналичном порядке на балансовый счет Банка в белорусских рублях BY21MMBN38110000000409330000, БИК ММБНBY22.

4.2. Цели 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, привлеченные путем эмиссии облигаций, будут использованы в соответствии с целями эмиссии облигаций.

4.3. Сведения об обеспечении исполнения обязательств Банка по облигациям

Банк осуществляет эмиссию необеспеченных облигаций 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 01.03.2025 размер нормативного капитала Банка составляет 268 392,1 тыс. белорусских рублей.

В случае если объем выпусков необеспеченных облигаций, не исключенных из Государственного реестра ценных бумаг, депозитарных облигаций Банка, объем обязательств по выпускам стрип-облигаций Банка или выпускам стрипов на эти облигации, не исключенным из Государственного реестра ценных бумаг (далее – общий объем выпусков облигаций Банка, эмитированных без обеспечения), в совокупности превысят размер нормативного капитала, то Банк не позднее двух месяцев с даты, на которую им определялся размер нормативного капитала, обязан по своему выбору осуществить:

предоставление на сумму такого превышения обеспечения (за исключением стрип-облигаций, стрипов), соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа №277, за исключением обеспечения исполнения обязательств страхованием ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств Банка;

досрочное погашение части выпуска (частей выпусков) облигаций в размере разницы, возникшей между общим объемом выпусков облигаций Банка, эмитированных без обеспечения, 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 (частей выпусков) необеспеченных облигаций принимается Наблюдательным советом Банка.

В случае предоставления обеспечения Банк осуществляет внесение изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии облигаций в порядке и сроки, установленные законодательством 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 пунктом 3.18 Проспекта эмиссии облигаций.

4.4. Срок размещения облигаций

Датой начала размещения облигаций является дата, указанная в строке 18 таблицы Основных параметров выпуска облигаций.

Датой окончания размещения облигаций является дата, указанная в строке 19 таблицы Основных параметров выпуска облигаций.

Срок размещения облигаций сокращается:

если иная дата размещения облигаций будет определена Наблюдательным советом Банка в порядке и в сроки, установленные законодательством о ценных бумагах;

в случае реализации всего объема выпуска облигаций.

Размещение облигаций приостанавливается:

в период с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода до даты выплаты процентного дохода (указаны в таблице пункта 4.9 Проспекта эмиссии облигаций). В дату выплаты процентного дохода размещение облигаций возобновляется;

за два рабочих дня до установленной Банком даты досрочного погашения облигаций выпуска либо его части. В дату досрочного погашения облигаций части выпуска размещение облигаций возобновляется.

Банк праве принять решение об аннулировании неразмещенной части выпуска облигаций.

4.5. Сведения о месте и времени проведения размещения облигаций

Размещение облигаций на неорганизованном рынке осуществляется 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 нерабочими днями (далее – нерабочий день)), в течение срока размещения облигаций путем заключения договоров купли-продажи (размещения) облигаций в соответствии с законодательством, по адресу, указанному в пункте 3.2 Проспекта эмиссии облигаций, и осуществления расчетов в установленном данными договорами порядке.

Размещение облигаций на организованном рынке осуществляется в течение срока размещения облигаций в торговой системе Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»), местонахождение: 220013, г. Минск, ул. Сурганова, 48а, комната 35а, УНП 101541722 (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.

4.6. Порядок определения стоимости облигаций при размещении облигаций

В день начала размещения облигаций, а также в даты выплаты процентного дохода облигации размещаются по цене, равной ее номинальной стоимости.

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

$$C = N_{\text{п}} + D_{\text{н}},$$

где:

C – текущая стоимость облигаций;

$N_{\text{п}}$ – номинальная стоимость облигации;

$D_{\text{н}}$ – накопленный доход по облигации.

Накопленный доход по облигации рассчитывается по формуле:

$$D_{\text{н}} = \frac{N_{\text{п}} \times P_{\text{д}}}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где:

$D_{\text{н}}$ – накопленный доход по облигациям;

$N_{\text{п}}$ – номинальная стоимость облигаций;

$P_{\text{д}}$ – ставка дохода (в процентах годовых) за период, установленная Банком в соответствии с пунктом 4.8 Проспекта эмиссии облигаций;

T_{365} – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на

календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

День начала размещения облигаций или дата выплаты последнего дохода по облигациям, по которым доход выплачивается периодически в течение срока их обращения, и день расчета текущей стоимости облигаций считаются одним днем.

Расчет текущей стоимости облигации осуществляется по каждой облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

4.7. Порядок обращения облигаций

Обращение облигаций осуществляется среди юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, резидентов и нерезидентов Республики Беларусь, в установленном законодательством порядке на неорганизованном и (или) организованном рынках. Обращение облигаций на организованном рынке осуществляется в соответствии с порядком, установленным Организатором торговли ценными бумагами.

Сделки с облигациями на неорганизованном рынке совершаются путем заключения договора с обязательной последующей регистрацией этого договора профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Сделки с облигациями, совершаемые на организованном рынке, оформляются протоколом о результатах торгов, содержащим информацию, определяемую Организатором торговли ценными бумагами.

Обращение облигаций приостанавливается:

в период с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода до даты выплаты процентного дохода (указаны в таблице пункта 4.9 Проспекта эмиссии облигаций). В дату выплаты процентного дохода обращение облигаций возобновляется;

за два рабочих дня до:

установленной Банком даты досрочного погашения облигаций выпуска либо его части. В дату досрочного погашения облигаций части выпуска обращение облигаций возобновляется;

до даты погашения облигаций, указанной в строке 23 таблицы Основных параметров выпуска облигаций.

4.8. Размер дохода по облигациям (порядок его определения)

По облигациям предусмотрена выплата постоянного процентного дохода (далее – доход) по ставке, устанавливаемой в виде фиксированного процента к номинальной стоимости облигации:

на первый процентный период в размере **12 (Двенадцать)** процентов годовых;

ставка дохода по облигациям на второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый и десятый процентные периоды устанавливается Правлением Банка путем принятия соответствующего решения в срок не позднее 15 календарных дней до даты начала соответственно второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого и десятого

процентных периодов.

Информация о размере ставки дохода по облигациям, установленной Банком на второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый и десятый процентные периоды, раскрывается Банком не позднее 10 календарных дней до даты начала соответственно второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого и десятого процентных периодов путем размещения на ЕПФР, на официальном сайте Банка, а также на официальном сайте Организатора торговли ценными бумагами.

Величина дохода по облигациям, выплачиваемого периодически в течение срока их обращения, рассчитывается по формуле:

$$Д = \frac{Нп \times Пп}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где:

Д – доход по облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения;

Нп – номинальная стоимость облигаций;

Пп – ставка дохода (в процентах годовых) за период, установленная Банком в соответствии с пунктом 4.8 Проспекта эмиссии облигаций;

T₃₆₅ – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T₃₆₆ – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Расчет дохода осуществляется по каждой облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

4.9. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям

Период начисления дохода по облигациям – с **22.04.2025** по **20.04.2035** (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату погашения облигаций) включительно.

Доход по облигациям за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты включительно. Доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период (дату погашения).

Доход выплачивается периодически, в даты выплаты дохода, на основании реестра владельцев облигаций, сформированного депозитарием Банка для целей выплаты дохода.

Выплата дохода осуществляется Банком в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая к выплате сумма денежных средств выплачивается Банком после письменного обращения к нему владельца облигаций по адресу, указанному в пункте 3.2 Проспекта эмиссии облигаций.

Даты выплаты дохода и даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода приведены в Таблице.

Таблица

Номер процентного периода	Период начисления дохода			Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода
	начало периода	конец периода, дата выплаты дохода	продолжительность периода, календарных дней	
1	22.04.2025	21.04.2026	365	19.04.2026
2	22.04.2026	21.04.2027	365	19.04.2027
3	22.04.2027	21.04.2028	365	19.04.2028
4	22.04.2028	21.04.2029	366	19.04.2029
5	22.04.2029	21.04.2030	365	19.04.2030
6	22.04.2030	21.04.2031	365	19.04.2031
7	22.04.2031	21.04.2032	365	19.04.2032
8	22.04.2032	21.04.2033	366	19.04.2033
9	22.04.2033	21.04.2034	365	19.04.2034
10	22.04.2034	20.04.2035	364	18.04.2035
Итого:			3651	

В случае если дата выплаты дохода приходится на нерабочий день, фактическая выплата дохода осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день. При этом количество календарных дней в соответствующем периоде начисления дохода остается неизменным.

В случае если дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода приходится на нерабочий день, формирование реестра осуществляется в последний рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

4.10. Порядок погашения облигаций

Датой погашения облигаций является дата, указанная в строке 23 таблицы Основных параметров выпуска облигаций.

При погашении облигаций их владельцам выплачивается номинальная стоимость облигаций, а также доход за последний период начисления дохода, иной неполученный доход – при наличии (далее – причитающийся доход).

Погашение облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием Банка для целей погашения облигаций на дату, указанную в строке 25 таблицы Основных параметров выпуска облигаций, путем перечисления номинальной стоимости облигаций и причитающегося дохода на счета владельцев облигаций в безналичном порядке в соответствии с законодательством. Округление полученных значений осуществляется по каждой облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма денежных средств выплачивается Банком после письменного обращения к нему владельца облигаций по адресу, указанному в пункте 3.2 Проспекта эмиссии облигаций.

Обязательства Банка по погашению облигаций считаются полностью исполненными с момента списания денежных средств со счета Банка по реквизитам счетов владельцев облигаций.

В случае если дата погашения облигаций приходится на нерабочий день, перечисление денежных средств при погашении облигаций осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за нерабочим днем. Проценты на сумму денежных средств, причитающихся при погашении облигаций, за указанный нерабочий день не начисляются и не выплачиваются.

В соответствии с законодательством 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.

После погашения облигаций выпуска Банк в установленном порядке уведомляет Регистрирующий орган о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) выпуска облигаций. При этом исключению подлежат облигации, находящиеся на счете «депо» Банка.

4.11. Условия и порядок досрочного погашения облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций

Решение о досрочном погашении облигаций выпуска 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 облигаций выпуска 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, но не ранее **21.04.2026**, Банк также может по собственной инициативе принять решение о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части. Решение о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части принимается Наблюдательным советом Банка.

О принятом решении Банк уведомляет владельцев облигаций за пять рабочих дней до установленной даты досрочного погашения облигаций выпуска либо его части путем размещения соответствующей информации на ЕПФР и официальном сайте Банка.

В случае досрочного погашения облигаций части выпуска 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 соответствии с правилами математического округления.

При досрочном погашении облигаций выпуска либо его части владельцам облигаций выплачивается номинальная стоимость облигаций, а также причитающийся доход, рассчитанный на дату досрочного погашения облигаций.

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

Информация о дате формирования реестра владельцев облигаций в целях досрочного погашения облигаций раскрывается Банком на ЕПФР и на официальном сайте Банка, а также путем направления сообщения Организатору торговли ценными бумагами не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения.

Обязанность Банка по досрочному погашению облигаций считается исполненной с момента списания причитающихся к выплате 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, подлежащая к выплате сумма денежных средств выплачивается Банком после письменного обращения к нему владельца облигаций по адресу, указанному в пункте 3.2 Проспекта эмиссии облигаций.

В соответствии с законодательством 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.

После досрочного погашения облигаций выпуска Банк в установленном порядке уведомляет Регистрирующий орган о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) облигаций выпуска либо о необходимости внесения изменений в Государственный реестр ценных бумаг в связи с сокращением количества (аннулированием части выпуска) облигаций. При этом исключению подлежат облигации, находящиеся на счете «депо» Банка.

4.12. Условия и порядок досрочного выкупа (приобретения) облигаций Банком до даты погашения с возможностью их дальнейшего отчуждения

В период обращения облигаций Банк обязуется до даты погашения облигаций осуществлять приобретение (выкуп) облигаций у любого их владельца по номинальной стоимости, в том числе в случае несогласия владельцев облигаций с размером дохода по облигациям, установленным Банком в порядке, определенном пунктом 4.8 Проспекта эмиссии облигаций, в даты, указанные в строке 35 таблицы Основных параметров выпуска облигаций.

Приобретение (выкуп) облигаций Банком осуществляется с возможностью их последующего отчуждения.

Приобретение (выкуп) облигаций осуществляется на неорганизованном рынке и (или) организованном рынке через торговую систему Организатора торговли ценными бумагами.

Обязательство Банка осуществить досрочный выкуп облигаций у их владельца(ев) является офертой Банка (предложением заключить договор на определенных условиях), которая определяет следующие существенные условия приобретения (выкупа) облигаций:

- а) полное и сокращенное наименование, место нахождения и УНП Банка – указаны в пунктах 3.1, 3.2 Проспекта эмиссии облигаций;
- б) предмет договора – облигации Банка настоящего выпуска с датой государственной регистрации выпуска облигаций и государственным регистрационным номером выпуска облигаций, указанными в пункте 4.19 Проспекта эмиссии облигаций;
- в) номинальная стоимость облигации, указанная в строке 9 таблицы Основных параметров выпуска облигаций;
- г) количество приобретаемых (выкупаемых) облигаций, указанное владельцем облигаций в заявлении о досрочном выкупе облигаций;

д) цена одной облигации – цена, равная номинальной стоимости облигации, указанная в строке 9 таблицы Основных параметров выпуска облигаций;

е) общая сумма обязательств по договору – результат математического умножения цены одной облигации на количество облигаций, указанное в заявлении о досрочном выкупе облигаций;

ж) порядок и форма расчетов – денежные средства за приобретаемые (выкупаемые) облигации в общей сумме обязательств по договору перечисляются Банком на счет владельца облигаций, предоставившего заявление о досрочном выкупе облигаций, в безналичном порядке в белорусских рублях в соответствии с законодательством:

на неорганизованном рынке – после зачисления на счет «депо» Банка облигаций в количестве, указанном в предоставленном Банку заявлении о досрочном выкупе облигаций, в дату, указанную в предоставленном Банку заявлении владельца облигаций о досрочном выкупе облигаций. Если установленная дата приобретения (выкупа) облигаций выпадает на нерабочий день, то перевод приобретаемых (выкупаемых) Банком облигаций осуществляется владельцем облигаций в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем;

на организованном рынке – расчеты производятся в соответствии с регламентом расчетов Организатора торговли ценными бумагами.

Если установленная дата приобретения (выкупа) облигаций выпадает на нерабочий день, то перечисление Банком денежных средств за приобретаемые (выкупаемые) облигации осуществляется Банком в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по номинальной стоимости. Проценты на сумму денежных средств, причитающихся владельцу облигаций, за указанный нерабочий день не начисляются и не выплачиваются.

з) отсутствие в отношении приобретаемых (выкупаемых) облигаций ограничений и запретов на совершение сделки купли-продажи, а также отсутствие обременений облигаций залогом;

и) обязанность по регистрации договора у профессионального участника рынка ценных бумаг возлагается на Банк (в случае осуществления досрочного выкупа облигаций на неорганизованном рынке).

Оферта Банка на приобретение (выкуп) облигаций на неорганизованном рынке акцептуется владельцем облигаций путем направления Банку заявления владельца облигаций о досрочном выкупе облигаций, содержащего:

полное наименование владельца облигаций, его учетный номер плательщика;

юридический адрес (место нахождения) владельца облигаций и контактные телефоны владельца облигаций;

банковские реквизиты (номер счета, наименование и код банка) для зачисления денежных средств;

дату государственной регистрации выпуска облигаций и государственный регистрационный номер выпуска облигаций;

номинальную стоимость облигации;

количество облигаций, заявленных к продаже;

цену одной облигации (указывается номинальная стоимость облигации);

сумму денежных средств, подлежащих выплате (результат математического умножения цены одной облигации на количество облигаций, заявленных к продаже);

дату продажи облигаций (указывается с учетом установленных Банком дат оферт, определенных в строке 35 таблицы Основных параметров выпуска облигаций);

наименование профессионального участника рынка ценных бумаг – участника торгов Организатора торговли ценными бумагами, который будет осуществлять продажу облигаций на организованном рынке;

подтверждение владельца облигаций об отсутствии в отношении облигаций, предлагаемых к продаже, ограничений и запретов на совершение сделки купли-продажи, а также отсутствие обременения облигаций залогом;

согласие владельца облигаций с условиями и порядком приобретения (выкупа) облигаций, изложенными в настоящем пункте Проспекта эмиссии облигаций;

обязательство предоставить в депозитарий владельца облигаций при проведении планируемой сделки на неорганизованном рынке поручения «депо» на перевод заявленных к продаже облигаций на счет «депо» Банка не позднее даты, в которую будут проводиться расчеты по приобретению (выкупу) Банком 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» - 00;

номер балансового счета – 710;

корреспондентский счет «депо» ЛОРО депозитария Банка – 1001025;

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

основание перевода – «Проспект эмиссии облигаций ОАО «Банк Дабрабыт» 41 выпуска, Заявление о досрочном выкупе облигаций (дата, номер)»;

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

Оферта Банка на приобретение (выкуп) облигаций на организованном рынке осуществляется в соответствии с локальными правовыми актами Организатора торговли ценными бумагами путем выставления заявки на покупку облигаций в торговой системе Организатора торговли ценными бумагами. В этом случае если владелец облигаций хочет продать облигации, то он должен выставить встречную заявку на продажу облигаций в торговой системе Организатора торговли ценными бумагами. Владельцы облигаций осуществляют продажу облигаций Банку с использованием услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг. При этом владельцы облигаций обязаны проинформировать Банк о своем намерении осуществить продажу облигаций на организованном рынке путем направления заявления владельца облигаций о досрочном выкупе

облигаций, оформленном в соответствии с частью пятой настоящего пункта Проспекта эмиссии облигаций.

Заявление о досрочном выкупе облигаций Банку должно быть предоставлено не позднее чем за два рабочих дня до установленной даты их приобретения (выкупа) Банком по электронной почте (с последующим предоставлением оригинала в течение трех рабочих дней), заказным письмом или нарочно непосредственно по адресу, указанному в пункте 3.2 Проспекта эмиссии облигаций.

В период обращения облигаций Банк имеет право осуществлять:

- приобретение (выкуп) облигаций Банка до даты их погашения, но не ранее **21.04.2026**, при достижении договоренности между Банком и владельцем облигаций по цене, количеству и срокам досрочного выкупа облигаций;
- дальнейшее отчуждение приобретенных (выкупленных) облигаций по цене, определяемой Банком;
- аннулирование досрочно приобретенных (выкупленных) облигаций в случае принятия Банком соответствующего решения;
- иные действия с приобретенными (выкупленными) облигациями Банка в соответствии с законодательством.

4.13. Порядок и условия конвертации облигаций в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения

Конвертация облигаций в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения Банком не предусмотрена.

4.14. Сведения о представителе владельцев облигаций

Представитель владельцев облигаций не назначался в соответствии с пунктом 3 Положения о представителе владельцев облигаций, порядка осуществления деятельности общего собрания владельцев облигаций, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 25.07.2023 №477.

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

Банком не устанавливаются основания (в том числе размер доли размещенных облигаций) признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

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

В случае признания Министерством финансов Республики Беларусь настоящего выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций Банк возвращает владельцам облигаций средства, полученные от размещения выпуска облигаций, а также накопленный по этим облигациям процентный доход (далее – причитающаяся к выплате сумма денежных средств) в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций.

Все издержки, связанные с возвратом причитающейся к выплате суммы денежных средств владельцам облигаций, несет Банк.

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств перечисляется в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев облигаций. Расчет осуществляется по каждой облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций причитающейся к выплате суммы денежных средств, владелец облигаций осуществляет перевод облигаций на счет «депо» Банка.

Не позднее пяти рабочих дней со дня окончания срока, установленного частью первой настоящего пункта, Банк письменно уведомляет Министерство финансов Республики Беларусь о возврате владельцам облигаций в полном объеме причитающейся к выплате суммы денежных средств.

4.17. Права владельцев облигаций

Права на облигации возникают с момента зачисления облигаций на счет «депо» владельца облигаций в порядке, установленном республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг.

Каждая облигация предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владелец облигаций имеет право:

распоряжаться облигациями после их полной оплаты (если иное не установлено законодательными актами) в соответствии с законодательством о ценных бумагах и Проспектом эмиссии облигаций;

получить процентный доход по облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 4.8 и 4.9 Проспекта эмиссии облигаций;

получить номинальную стоимость облигации, а также причитающийся доход по ней при ее погашении в сроки и в порядке, предусмотренные в пункте 4.10 Проспекта эмиссии облигаций;

получить номинальную стоимость облигации, а также причитающийся доход по ней при ее досрочном погашении в порядке и на условиях, изложенных в пункте 4.11 Проспекта эмиссии облигаций;

получить стоимость облигации при приобретении (выкупе) облигаций Банком в порядке и на условиях, изложенных в пункте 4.12 Проспекта эмиссии облигаций;

получить в полном объеме причитающуюся к выплате сумму денежных средств в порядке и на условиях, изложенных в пункте 4.16 Проспекта эмиссии облигаций.

Кроме перечисленных прав, владелец облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные Проспектом эмиссии облигаций и законодательством.

4.18. Обязанности Банка

Банк обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством порядка осуществления этих прав, в том числе:

выплачивать доход по облигациям в безналичном порядке в соответствии с условиями, предусмотренными в пунктах 4.8 и 4.9 Проспекта эмиссии облигаций;

осуществить погашение облигаций порядке и на условиях, изложенных в пункте 4.10 Проспекта эмиссии облигаций;

осуществить досрочное погашение облигаций в порядке и на условиях, изложенных в пункте 4.11 Проспекта эмиссии облигаций;

осуществить приобретение (выкуп) облигаций до даты их погашения в порядке и на условиях, изложенных в пункте 4.12 Проспекта эмиссии облигаций;

обеспечить владельцу облигаций возврат причитающейся к выплате суммы денежных средств в порядке и на условиях, изложенных в пункте 4.16 Проспекта эмиссии облигаций.

4.19. Дата государственной регистрации выпуска облигаций и государственный регистрационный номер выпуска облигаций

Выпуск облигаций зарегистрирован Регистрирующим органом

15.04.2025г.

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций

5-200-02-5172

РАЗДЕЛ 5. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

5.1. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Банка в объеме, определенном Министерством финансов Республики Беларусь, приложены к Проспекту эмиссии облигаций и состоят из копий следующих документов:

аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год;

бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024 год и примечания к ней;

аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год;

бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год и примечания к ней;

аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год;

бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год и примечания к ней.

Информация не раскрывается.

РАЗДЕЛ 6. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Планы развития Банка на ближайшие три года определены Стратегическим планом развития, утвержденным Наблюдательным советом Банка 23.10.2024.

Для выполнения планов развития Банк планирует обеспечивать себя ресурсами за счет:

привлечения денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);

открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц;

выдачи ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета, путем их эмиссии.

Банком также определены присущие его деятельности существенные виды рисков, а именно:

влияние внешнеэкономических факторов;

ухудшение финансового положения должников;

изменение деловой активности в экономике;

недостаток ликвидности;

изменение процентных ставок на внутреннем финансовом рынке.

Вместе с тем, действующую систему управления рисками в Банке можно охарактеризовать как высокоэффективную. Банком создана адекватная масштабам и выполняемым задачам организационная структура риск-менеджмента, выстроена система обмена информационными потоками и управленческой отчетностью для своевременной идентификации, оценки, реагирования и контроля рисков.

Уровни рисков Банка находятся в границах толерантности и риск-аппетита, система риск-менеджмента интегрирована в ключевые бизнес-процессы и разработку банковских продуктов.

Банком на постоянной основе совершенствуются IT-решения в области управления рисками, такие как кредитный конвейер, кредитный скоринг, что позволяет достигать высокой скорости и степени автоматизации принятия решений при управлении рисками.

Банк продолжит движение к целевому состоянию системы управления рисками, которая предполагает, что:

управление рисками интегрировано во все бизнес-процессы, процессы планирования и принятия управленческих решений;

управление рисками носит прикладной характер и направлено на содействие организации бизнес-процессов, достижение оптимального баланса между принимаемыми рисками и экономической эффективностью.

Результатом деятельности Банка видятся следующие показатели, характеризующие ее эффективность:

млн.бел.руб.

Показатель	2025 год	2026 год	2027 год
Активы	1 660	1 831	2 081
Кредитный портфель	1 242	1 354	1 510
Собственный капитал	304	339	380
Чистая прибыль после налогообложения	39,2	45,5	51,6

Внешняя среда, вызовы, с которыми будет сталкиваться Банк, определяют цели риск-менеджмента на планируемый период следующим образом:

1. сохранение качества кредитного портфеля на приемлемом уровне;
2. соблюдение баланса между доходностью и уровнем риска;
3. снижение риска концентрации;

4. снижение валютной составляющей баланса;
5. ускорение принятия решений по сделкам кредитного характера;
6. минимизация рыночных рисков;
7. обеспечение безопасности информационных активов.