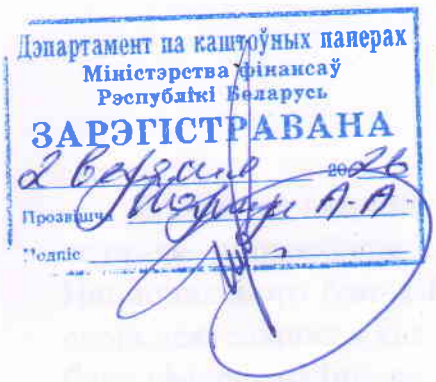


УТВЕРЖДЕНО
Протокол Наблюдательного совета
ОАО «Банк Дабрабыт»
20 августа 2026г. № 9

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ СОРОК ДЕВЯТОГО ВЫПУСКА

ЭМИТЕНТ:

Адкрытае акцыянернае таварыства «Банк Дабрабыт»

ААТ «Банк Дабрабыт»

Открытое акционерное общество «Банк Дабрабыт»

ОАО «Банк Дабрабыт»

г. Минск

2026

РАЗДЕЛ 1
КРАТКОЕ РЕЗЮМЕ

Открытое акционерное общество «Банк Дабрабыт» (далее – Банк, эмитент, если не употреблено иное), зарегистрированное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.10.2007 №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;

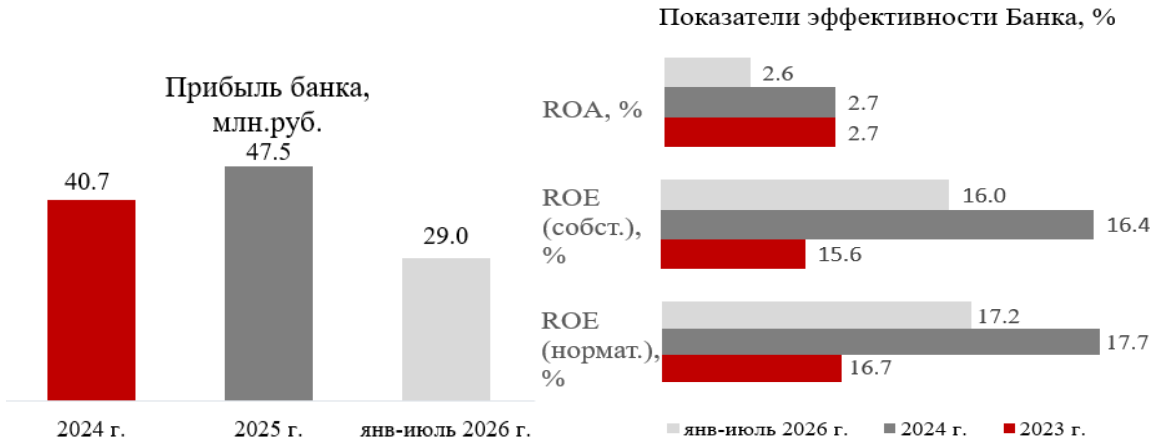
привлечения и размещения драгоценных металлов во вклады (депозиты) физических и юридических лиц.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

лицензия на осуществление банковской деятельности №16 от 24.01.2025, выданная Национальным банком Республики Беларусь;

лицензия на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, предоставленная Министерством финансов Республики Беларусь. Номер лицензии в Едином реестре лицензий 39200000016263.

Чистая прибыль Банка от осуществления финансово-хозяйственной деятельности по национальным стандартам финансовой отчетности за январь-июль 2026 года составила 29,0 млн. рублей. Это позволило обеспечить значение показателя рентабельности нормативного капитала на уровне 17,2%, показателя рентабельности собственного капитала – 16,0%, рентабельности активов – 2,6%.



Активы Банка по состоянию на 01.08.2026 составили 1 876,3 млн. рублей. Объем кредитной задолженности сложился в размере 1 439,9 млн. рублей, что на 7,5% выше значения этого показателя на начало года.

Банк имеет пять управлений по областям во всех областных центрах страны: в Бресте, Витебске, Гомеле, Гродно и Могилеве, а также разветвленную сеть удаленных рабочих мест, что позволяет эффективно взаимодействовать со всеми категориями клиентов по широкому спектру услуг и продуктов. Банк обладает сильными партнерами в кредитовании, развитыми электронными каналами и системой дистанционного банковского обслуживания.

В рейтинге банковского сектора Республики Беларусь по состоянию на 01.07.2026 Банк занимает рыночные позиции, соразмерные своим масштабам:

по величине активов – 12-е место;

по показателю ROA – 13-е место;

по показателю ROE – 12-е место.

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, и обладает достаточным потенциалом.

В качестве стратегических целей Банка на 2025 – 2027 годы 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	49 (сорок девятый)
2	Наименование органа, утвердившего проспект эмиссии облигаций	Наблюдательный совет ОАО «Банк Дабрабыт»
3	Дата, номер и наименование документа, подтверждающего утверждение проспекта эмиссии облигаций	Протокол Наблюдательного совета от 20.08.2026 №9
4	Указание на то, являются облигации именными или на предъявителя	Облигации именные
5	Форма облигаций (документарная либо бездокументарная)	Бездокументарная форма
6	Серия облигаций *(для облигаций, эмитируемых в документарной форме)*	-
7	Порядковые номера (диапазон номеров) облигаций *(для облигаций, эмитируемых в документарной форме)*	-
8	Количество облигаций в выпуске	400
9	Номинальная стоимость облигации	100 000
9-1	Максимально допустимая цена размещения жилищной облигации	-
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	40 000 000
13	Указание на то, являются облигации обеспеченными или необеспеченными	Необеспеченные облигации
14	Способ размещения облигаций (открытая продажа, закрытая продажа либо конвертация)	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 *(указывается в случае размещения облигаций путем закрытой продажи)*	
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	09.09.2026
19	Дата окончания размещения облигаций либо порядок ее определения	09.09.2031
20	Срок обращения облигаций (количество календарных дней)	4404
21	Дата начала обращения облигаций либо порядок ее определения	09.09.2026
22	Дата окончания обращения облигаций либо порядок ее определения	30.09.2038
23	Дата погашения (начала погашения) облигаций либо порядок ее определения	30.09.2038
24	Дата окончания погашения жилищных облигаций либо порядок ее определения	-
25	Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций либо порядок ее определения	28.09.2038
26	Количество траншей либо порядок определения количества траншей *(указывается в случае размещения облигаций траншами)*	-
27	Количество облигаций в транше либо порядок определения количества облигаций в транше *(указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)*	-
28	Дата начала размещения облигаций транша либо порядок ее определения *(указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)*	-
29	Дата окончания размещения облигаций транша либо порядок ее определения *(указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)*	-
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	Процент

	указание, что доход по облигациям не начисляется и не выплачивается	
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	-
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	09.08.2028, 09.08.2030, 09.08.2032, 09.08.2034, 09.08.2036
36	Возможность досрочного погашения облигаций всего выпуска либо его части до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска (да/нет)	Да
37	Дата (даты) досрочного погашения облигаций (при их наличии) либо порядок их определения	Устанавливается по решению Наблюдательного совета Банка, в том числе в случае, установленном в части третьей пункта 4.3 проспекта эмиссии облигаций Банка сорок девятого выпуска (далее – настоящий документ, проспект эмиссии облигаций), при невозможности предоставления обеспечения
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 или порядок определения ставки переменного процентного дохода и период ее действия *(указывается в случае, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)*	На первый и второй процентные периоды установлен процентный доход в размере 10,5 (десять целых пять десятых) процента годовых. Ставка дохода по облигациям на процентные периоды с третьего по четвертый, с

		пятого по шестой, с седьмого по восьмой, с девятого по десятый и с одиннадцатого по двенадцатый устанавливается Правлением Банка путем принятия соответствующего решения в срок не позднее 15 календарных дней до даты начала соответственно, третьего, пятого, седьмого, девятого и одиннадцатого процентных периодов
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 Банка
В случаях эмиссии индексируемых облигаций, облигаций с индексируемым переменным процентным доходом		
47	Наименование влияющего показателя	-

РАЗДЕЛ 3
ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

3.1. Полное и сокращенное (при его наличии) наименование эмитента

На белорусском языке:

полное: адкрытае акцыянернае таварыства «Банк Дабрабыт»;

сокращенное: ААТ «Банк Дабрабыт».

На русском языке:

полное: открытое акционерное общество «Банк Дабрабыт»;

сокращенное: ОАО «Банк Дабрабыт».

3.2. Место нахождения эмитента, номера телефона и факса, адрес официального сайта эмитента 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;

официальный сайт: www.bankdabrabyt.by;

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

3.3. Дата, номер государственной регистрации эмитента и наименование органа, его зарегистрировавшего

Банк зарегистрирован постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.10.2007 № 196 и осуществляет свою деятельность как правопреемник Унитарного предприятия «Иностранный банк «Москва-Минск», зарегистрированного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 07.04.2000 № 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».

УНП Банка: 807000002.

3.4. Основной вид деятельности эмитента

Согласно Общегосударственному классификатору Республики Беларусь «Виды экономической деятельности ОКРБ 005-2011» основным видом деятельности Банка является «Деятельность коммерческих банков» (ОКЭД 64191).

3.5. Сведения о филиалах и представительствах эмитента

По состоянию на 01.08.2026 Банк не имеет филиалов и представительств.

3.6. Сведения о депозитарии эмитента для учета данного выпуска облигаций

Депозитарием эмитента для учета данного выпуска облигаций 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 24.10.2007 № 196 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. УНП: 807000002.

3.7. Среднесписочная численность работников эмитента за 2 квартал 2026 года

Среднесписочная численность работников Банка за 2 квартал 2026 года составила 488,9 человека.

3.8. Информация не раскрывается.

3.9. Информация не раскрывается.

3.10. Размер уставного фонда и нормативного капитала эмитента

По состоянию на 01.08.2026:

размер уставного фонда Банка – 173 620,48 тыс. белорусских рублей;

размер нормативного капитала Банка – 297 967,1 тыс. белорусских рублей.

3.11. Сведения о бенефициарных владельцах эмитента

По состоянию на 01.08.2026 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 эмитентом за последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором утвержден проспект эмиссии облигаций, сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц

В течение 2025 года и первого-второго кварталов 2026 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 эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является эмитент

По состоянию на 01.08.2026 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 01.08.2026 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) эмитента, о присвоенном кредитном рейтинге (рейтинге) эмиссионным ценным бумагам эмитента

По состоянию на 01.08.2026 Банк имеет следующие кредитные рейтинги рейтингового агентства «Эксперт РА»:

рейтинг кредитоспособности (национальная рейтинговая шкала для Республики Беларусь) – byA- (прогноз стабильный),

рейтинг кредитоспособности (национальная рейтинговая шкала для Российской Федерации) – ruBB- (прогноз стабильный).

По состоянию на 01.08.2026 у Банка отсутствует присвоенный его эмиссионным ценным бумагам кредитный рейтинг (рейтинг).

3.16. Сведения о размещенных эмитентом 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 01.08.2026 у Банка были размещены и находились 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	493,24	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
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
BY52642D8769	41	15.04.2025	5-200-02-5172	100 000	BYN	200	21.04.2025	20.04.2035	100
BY52642D9114	42	02.07.2025	5-200-02-5208	100 000	BYN	150	01.07.2025	30.10.2035	100
BY52002D9274	43	22.08.2025	5-200-02-5223	5 000	BYN	6400	25.08.2025	24.08.2039	100
BY8000404491	45	08.10.2025	BCSE-00448	100 000	BYN	200	03.11.2025	03.11.2031	100
BY8000404772	46	14.01.2026	BCSE-00476	100 000	BYN	200	02.02.2026	28.09.2032	94,5
BY52002D9951	47	13.04.2026	5-200-02-5292	100 000	BYN	300	22.04.2026	30.10.2036	57,0

По состоянию на 01.08.2026 у Банка отсутствовали:

зарегистрированные выпуски ценных бумаг, размещенные за пределами Республики Беларусь;

размещенные и непогашенные цифровые активы (токены).

3.17. Информация не раскрывается.

3.18. Порядок раскрытия эмитентом информации на рынке ценных бумаг

3.18.1. Банк в случаях и порядке, установленных законодательством, в объеме, определенном Банком, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг путем ее размещения:

на едином портале финансового рынка (далее – ЕПФР) (www.epfr.gov.by);

на официальном сайте Банка (www.bankdabrabyt.by);

на официальном сайте Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (www.bcse.by) в случаях, установленных законодательством.

3.18.2. Банк раскрывает путем размещения на информационных ресурсах, указанных в подпункте 3.18.1 настоящего пункта:

зарегистрированный проспект эмиссии облигаций – не позднее трех рабочих дней, следующих за датой регистрации проспекта эмиссии облигаций (в объеме, определяемом Банком на основании нормативных правовых актов, содержащих служебную информацию ограниченного распространения);

изменения и (или) дополнения, внесенные в проспект эмиссии облигаций, – не позднее пяти рабочих дней с даты их регистрации.

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 настоящем документе, без внесения в него изменений и (или) дополнений.

3.18.3. В соответствии с Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 07.08.2025 №65 (далее – Инструкция №65) Банк раскрывает:

- путем представления в Департамент по ценным бумагам Министерства финансов 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.

Ежеквартальный и годовой отчеты, подписанные уполномоченным лицом Банка с использованием электронной цифровой подписи, представляются Банком через личный кабинет юридических лиц в Автоматизированной системе организации работы Департамента по ценным бумагам Министерства финансов, размещенный в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу: https://securities.minfin.gov.by;

- путем размещения на информационных ресурсах, указанных в подпункте 3.18.1 настоящего пункта, следующую информацию:

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.

Кроме того, сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности) подлежат размещению на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (https://www.justbel.info) в порядке и сроки, определенные законодательством.

Сведения о возбуждении в отношении Банка производства по делу о банкротстве публикуются в Едином государственном реестре сведений о банкротстве в порядке и сроки, определенные законодательством.

Иная информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности, о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, которые могут повлиять на стоимость облигаций, раскрывается Банком в соответствии с Инструкцией №65.

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, Банк раскрывает на информационных ресурсах, указанных в подпункте 3.18.1 настоящего пункта:

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

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

В период всего срока обращения облигаций Банк несет ответственность по возмещению их владельцам убытков, причиненных недостоверной и (или) неполной информацией об облигациях.

Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – Регистрирующий орган) не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в проспекте эмиссии облигаций и

фактом его регистрации не выражает своего отношения к облигациям, в отношении которых он составлен.

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

В течение 2025 года и первого-второго кварталов 2026 года 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 эмитента исполнительных производств и задолженности по исполнительным документам

По состоянию на 01.08.2026 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. Дата государственной регистрации выпуска облигаций и государственный регистрационный номер выпуска облигаций

Выпуск облигаций зарегистрирован Регистрирующим органом 02.09.2026.

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций 5-200-02-5342.

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 пополнения ресурсной базы Банка и фондирования текущих (кредитных) операций Банка, а также поддержания ликвидности Банка.

Денежные средства, привлеченные Банком путем эмиссии облигаций, будут использованы Банком в соответствии с указанными целями.

4.3. Способ и условия обеспечения исполнения обязательств эмитента 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 01.08.2026 размер нормативного капитала Банка составляет 297 967,1 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 облигаций части выпуска (частей выпусков) 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 3.18.2 настоящего документа.

4.4. Сведения о месте и времени проведения размещения облигаций, а в случае проведения открытой продажи на организованном рынке – полное и сокращенной (при его наличии) наименование организатора торговли ценными бумагами, в торговой системе которого будет осуществляться их размещение, его место нахождения и учетный номер плательщика

Размещение облигаций осуществляется путем их открытой продажи как на неорганизованном, так и на организованном рынках.

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 торговой системе Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»), местонахождение: Республика Беларусь, 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.

Покупатель осуществляет приобретение облигаций на организованном рынке с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – профучастник), за исключением покупателей, являющихся профучастниками.

4.5. Порядок определения цены облигации при размещении

В дату начала размещения облигаций, а также в даты выплаты процентного дохода, указанные в таблице пункта 4.12 настоящего документа, облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости облигации.

В иные даты периода размещения облигации размещаются по цене, равной их текущей стоимости. Текущая стоимость облигации рассчитывается на дату совершения сделки по следующей формуле:

$$С = Н_п + Д_н ,$$

где:

С – текущая стоимость облигаций;

$Н_п$ – номинальная стоимость облигации;

$Д_н$ – накопленный доход по облигации.

Накопленный доход по облигации рассчитывается по формуле:

$$Д_н = \frac{Н_п \times П_д}{100} \times \left(\frac{Т_{365}}{365} + \frac{Т_{366}}{366}\right) ,$$

где:

$Д_н$ – накопленный доход по облигациям;

$Н_п$ – номинальная стоимость облигаций;

$П_Д$ – ставка дохода (в процентах годовых) за период, установленная Банком в соответствии с пунктом 4.11 проспекта эмиссии облигаций;

$Т_{365}$ – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

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

Дата начала размещения облигаций или дата выплаты последнего дохода по облигациям, по которым доход выплачивается периодически в течение срока их обращения, и дата 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.

4.6. Номер текущего (расчетного) банковского счета, на который будут зачисляться денежные средства, поступающие при размещении облигаций

Денежные средства, поступающие от размещения облигаций сорок девятого выпуска Банка (далее – облигации, выпуск облигаций) будут зачисляться в соответствии с законодательством в безналичном порядке на балансовый счет Банка в белорусских рублях BY21MMBN38110000000409330000, БИК MMBNBY22.

4.7. Срок размещения облигаций

Дата начала размещения облигаций – **09.09.2026.**

Дата окончания размещения облигаций – **09.09.2031**.

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 4.12 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.

4.8. Информация о профучастнике, оказывающем по поручению эмитента услуги, связанные с подготовкой проспекта эмиссии облигаций, эмиссией облигаций

Подготовка проспекта эмиссии облигаций, а также все действия, связанные с эмиссией облигаций, осуществляются эмитентом самостоятельно (лицензия на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 39200000016263).

4.9. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана эмитентом несостоявшейся

Эмитентом не устанавливаются основания (в том числе размер доли неразмещенных облигаций), по которым эмиссия облигаций считается несостоявшейся.

4.10. 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 (далее – Регулирующий орган) 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.

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» эмитента в связи с их погашением».

Указанный перевод облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии Банка, на счет «депо» Банка осуществляется депозитарием Банка самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление в полном объеме причитающейся к выплате суммы денежных средств на счета владельцев облигаций.

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

4.11. 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 и второй процентные периоды в размере **10,5 (десять целых пять десятых)** процента годовых;

ставка дохода по облигациям на процентные периоды с третьего по четвертый, с пятого по шестой, с седьмого по восьмой, с девятого по десятый и с одиннадцатого по двенадцатый устанавливается Правлением Банка путем принятия соответствующего решения в срок не позднее 15 календарных дней до даты начала соответственно, третьего, пятого, седьмого, девятого и одиннадцатого процентных периодов.

Информация о размере ставки дохода по облигациям, установленной Банком на процентные периоды с третьего по четвертый, с пятого по шестой, с седьмого по восьмой, с девятого по десятый и с одиннадцатого по двенадцатый, раскрывается Банком не позднее 10 календарных дней до даты начала соответственно второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого и одиннадцатого процентных периодов путем размещения на информационных ресурсах, указанных в подпункте 3.18.1 пункта 3.18 настоящего документа.

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

$$Д = \frac{Н_п \times П_п}{100} \times \left(\frac{Т_{365}}{365} + \frac{Т_{366}}{366}\right),$$

где:

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

$Н_п$ – номинальная стоимость облигаций;

$П_п$ – ставка дохода (в процентах годовых) за период, установленная Банком в соответствии с настоящим пунктом;

$Т_{365}$ – 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.

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

4.12. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям. Даты выплаты дохода и даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода

Период начисления дохода по облигациям – с **10.09.2026 по 30.09.2038** (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.

Даты выплаты процентного дохода и даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода (далее – реестр, если не употреблено иное) приведены в таблице:

Номер периода начисления дохода	ПЕРИОД НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА			Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода
	начало периода	окончание периода, дата выплаты дохода	продолжительность периода, календарных дней	
1	10.09.2026	09.08.2027	334	07.08.2027
2	10.08.2027	09.08.2028	366	07.08.2028
3	10.08.2028	09.08.2029	365	07.08.2029
4	10.08.2029	09.08.2030	365	07.08.2030
5	10.08.2030	09.08.2031	365	07.08.2031
6	10.08.2031	09.08.2032	366	07.08.2032
7	10.08.2032	09.08.2033	365	07.08.2033
8	10.08.2033	09.08.2034	365	07.08.2034
9	10.08.2034	09.08.2035	365	07.08.2035
10	10.08.2035	09.08.2036	366	07.08.2036
11	10.08.2036	09.08.2037	365	07.08.2037
12	10.08.2037	30.09.2038	417	28.09.2038
Итого:			4404	×

В случае если дата выплаты дохода или дата формирования реестра приходится на нерабочий день, фактическая выплата дохода или фактическое формирование реестра осуществляются в ближайший следующий за ним

рабочий день. При этом количество календарных дней в соответствующем периоде начисления дохода остается неизменным.

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. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Обязанность Банка по выплате дохода по облигациям считается исполненной с момента списания причитающихся денежных средств со счета Банка по реквизитам счетов владельцев облигаций.

4.13. Порядок обращения облигаций

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

Сделки с облигациями на неорганизованном рынке совершаются путем заключения договора в простой письменной форме, существенные условия которого определяются законодательством о ценных бумагах, с обязательной последующей регистрацией этого договора профучастником (брокером или депозитарием). Несоблюдение требования о регистрации сделки с облигациями, совершаемой на неорганизованном рынке, влечет ее недействительность.

Обращение облигаций на организованном рынке осуществляется в соответствии с порядком, установленным Организатором торговли ценными бумагами. Сделки с облигациями оформляются протоколами о результатах торгов, содержащими информацию, определяемую Организатором торговли ценными бумагами.

Обращение облигаций приостанавливается:

в период с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода до даты выплаты дохода (указаны в таблице пункта 4.12 проспекта эмиссии облигаций). В дату выплаты 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;

даты погашения облигаций, указанной в пункте 4.16 настоящего документа**.**

4.14. Условия и порядок досрочного погашения облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций в случаях, предусмотренных проспектом эмиссии облигаций

Банк обязан принять решение о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части и обеспечить их досрочное погашение до даты погашения облигаций в случае, указанном в части третьей пункта 4.3 настоящего документа, при невозможности предоставления обеспечения.

В течение срока обращения облигаций, но не ранее одного года с даты начала размещения облигаций в случае, если дата государственной регистрации выпуска облигаций предшествует дате начала размещения облигаций, или не ранее одного года с даты государственной регистрации выпуска облигаций в случае, если дата начала размещения облигаций предшествует дате государственной регистрации выпуска облигаций, Банк также вправе по собственной инициативе осуществить досрочное погашение облигаций выпуска либо его части в случае принятия соответствующего решения Наблюдательным советом Банка.

В случае принятия решения о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части Банк:

уведомляет владельцев облигаций не позднее, чем за пять рабочих дней до установленной даты досрочного погашения облигаций выпуска либо его части путем размещения соответствующей информации на информационных ресурсах, указанных в подпункте 3.18.1 пункта 3.18 настоящего документа;

раскрывает информацию о дате формирования реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения облигаций не позднее двух рабочих дней с даты принятия решения о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части путем ее размещения на информационных ресурсах, указанных в подпункте 3.18.1 пункта 3.18 настоящего документа.

Досрочное погашение облигаций осуществляется Банком в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием Банка за два рабочих дня до установленной Банком даты досрочного погашения облигаций.

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 меньшую сторону.

При досрочном погашении облигаций выпуска либо его части владельцам облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также доход, рассчитанный с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, или с даты, следующей за датой выплаты дохода за предыдущий процентный период, по дату досрочного погашения включительно, иной неполученный доход (при наличии).

Выплата денежных средств за досрочно погашаемые облигации осуществляется Банком в безналичном порядке в соответствии с

законодательством путем перечисления причитающихся денежных средств на указанные в реестре счета владельцев облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием для целей досрочного погашения облигаций, данных о счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая к выплате сумма денежных средств депонируется на счете Банка и выплачивается после письменного обращения к нему владельца облигаций по адресу, указанному в пункте 3.2 проспекта эмиссии облигаций. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

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 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» эмитента в связи с их погашением».

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

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

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

В период обращения облигаций Банк обязуется до даты погашения облигаций осуществлять досрочный выкуп (приобретение) 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 4.11 проспекта эмиссии облигаций, в даты, указанные в строке 35 таблицы Основных параметров выпуска облигаций.

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

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

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

а) полное и сокращенное наименование, место нахождения и УНП Банка, указанные в пунктах 3.1, 3.2, 3.3 проспекта эмиссии облигаций;

б) предмет договора – облигации с датой государственной регистрации выпуска облигаций и государственным регистрационным номером выпуска облигаций, указанными в пункте 4.1 проспекта эмиссии облигаций;

в) номинальная стоимость облигации, указанная в строке 9 таблицы Основных параметров выпуска облигаций;

г) количество досрочно выкупаемых (приобретаемых) облигаций, указанное владельцем облигаций в заявлении о досрочном выкупе (приобретении) облигаций;

д) цена одной облигации – цена, равная номинальной стоимости облигации, указанной 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 (приобретении) облигаций;

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

на неорганизованном рынке – в дату продажи облигаций, указанную в предоставленном Банку заявлении владельца облигаций о досрочном выкупе (приобретении) облигаций. Если указанная дата выпадает на нерабочий день, то перечисление Банком денежных средств за досрочно выкупаемые (приобретаемые) 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;

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

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

и) обязанность по регистрации договора у профучастника возлагается на Банк (в случае осуществления досрочного выкупа (приобретения) облигаций на неорганизованном рынке).

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

полное и сокращенное наименование, место нахождения и УНП владельца облигаций;

полное и сокращенное наименование, место нахождения и УНП Банка, указанные в пунктах 3.1, 3.2, 3.3 проспекта эмиссии облигаций;

номер телефона и адрес электронной почты 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 досрочного выкупа (приобретения) облигаций, определенных в строке 35 таблицы Основных параметров выпуска облигаций);

наименование профучастника – 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 досрочного выкупа (приобретения) 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 продажи облигаций, указанной в заявлении владельца облигаций о досрочном выкупе (приобретении) 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 – «Договор купли-продажи 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 досрочный выкуп (приобретение) облигаций на организованном рынке акцептуется путем выставления заявки на покупку облигаций в торговой системе Организатора торговли ценными бумагами в соответствии с локальными правовыми актами 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 профучастника. При этом владельцы облигаций обязаны проинформировать Банк о своем намерении осуществить продажу облигаций на организованном рынке путем направления заявления владельца облигаций о досрочном выкупе (приобретении) облигаций, оформленном в соответствии с частью пятой настоящего пункта проспекта эмиссии облигаций.

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

В период обращения облигаций Банк **имеет право** осуществлять:

- досрочный выкуп (приобретение) облигаций Банка до даты их погашения, но не ранее одного года с даты начала размещения облигаций в случае, если дата государственной регистрации выпуска облигаций предшествует дате начала размещения облигаций, или не ранее одного года с даты государственной регистрации выпуска облигаций в случае, если дата начала размещения облигаций предшествует дате государственной регистрации выпуска облигаций, при достижении договоренности между Банком и владельцем облигаций по цене, количеству и срокам досрочного выкупа (приобретения) облигаций;

- дальнейшее отчуждение досрочно выкупленных (приобретенных) облигаций по цене, определяемой Банком;

- аннулирование досрочно выкупленных (приобретенных) облигаций в случае принятия Банком соответствующего решения;

- иные действия с досрочно выкупленными (приобретенными) облигациями Банка в соответствии с законодательством.

4.16. Порядок погашения облигаций

Дата погашения – **30.09.2038.** В случае, если дата погашения приходится на нерабочий день, погашение 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.

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 по состоянию на **28.09.2038**. В случае если указанная дата выпадает на нерабочий день, фактическое формирование реестра осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

Выплата денежных средств за погашаемые облигации осуществляется путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с законодательством номинальной стоимости облигаций и причитающегося дохода 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, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма денежных средств депонируется на счете Банка и выплачивается после письменного обращения к нему владельца облигаций по адресу, указанному в пункте 3.2 проспекта эмиссии облигаций. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Обязанность Банка по погашению облигаций считается исполненной с момента списания причитающихся к выплате 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» эмитента в связи с их погашением».

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

После погашения облигаций 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.

4.17. 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.

4.18. 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.

4.19. 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 доход по облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 4.11 и 4.12 проспекта эмиссии облигаций;

получить номинальную стоимость облигации, а также причитающийся доход по ней при ее погашении в сроки и в порядке, предусмотренные в пункте 4.16 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 4.14 проспекта эмиссии облигаций;

получить стоимость облигации при приобретении (выкупе) облигаций Банком в порядке и на условиях, изложенных в пункте 4.15 проспекта эмиссии облигаций;

получить в полном объеме причитающуюся к выплате сумму денежных средств в порядке и на условиях, изложенных в пункте 4.10 проспекта эмиссии облигаций.

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

4.20. 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 4.11 и 4.12 проспекта эмиссии облигаций;

осуществить погашение облигаций порядке и на условиях, изложенных в пункте 4.16 проспекта эмиссии облигаций;

осуществить досрочное погашение облигаций в порядке и на условиях, изложенных в пункте 4.14 проспекта эмиссии облигаций;

осуществить приобретение (выкуп) облигаций до даты их погашения в порядке и на условиях, изложенных в пункте 4.15 проспекта эмиссии облигаций;

обеспечить владельцу облигаций возврат причитающейся к выплате суммы денежных средств в порядке и на условиях, изложенных в пункте 4.10 проспекта эмиссии облигаций.

РАЗДЕЛ 5
СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Банка включают:

бухгалтерскую и (или) финансовую отчетность, составленную Банком, за 2023, 2024, 2025 годы, а также бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за 2 квартал 2026 года;

аудиторские заключения по бухгалтерской и (или) финансовой отчетности Банка, составленные в соответствии с законодательством, за 2023, 2024, 2025 годы.

Копии указанных документов включены в проспект эмиссии облигаций в виде приложений.

Информация не раскрывается.

РАЗДЕЛ 6
ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

Планы развития ОАО «Банк Дабрабыт» на ближайшие годы определены Стратегическим планом развития, утвержденным Наблюдательным советом Банка в 2024 году.

Основными приоритетами развития Банка на среднесрочную перспективу являются:

обеспечение финансовой устойчивости как основы трансформации бизнеса и процессов;

поддержание и укрепление позиций на основных сегментах рынка финансовых услуг для юридических и физических лиц;

обеспечение операционной эффективности и контроль уровня рисков с целью достижения сбалансированности риска и доходности.

Дальнейшее развитие крупного корпоративного бизнеса прогнозируется с учетом следующих аспектов:

привлечение новых клиентов на обслуживание за счет продажи им продуктов финансирования, а также расчетно-кассового обслуживания и эквайринга;

сохранение качественного клиентского портфеля с высоким уровнем лояльности к Банку;

поддержание высокой скорости реагирования на индивидуальные запросы клиентов;

развитие линейки продуктов по направлениям бизнеса, позволяющей обеспечить привлечение новых клиентов;

поддержание высокого уровня автоматизации и сервиса по продуктам привлечения.

Ожидается, что на реализацию стратегии в части крупного бизнеса позитивное влияние будут оказывать:

появление у компаний новых рынков и направлений ведения бизнеса, модификация продуктов Банка с учетом запросов клиентов;

цифровизация экономики, формирование рынком запросов на новые продукты;

продолжение политики государства в части нивелирования воздействия санкций на экономику;

сотрудничество с финансовыми институтами стран «дальней дуги» в части развития транзакционного бизнеса;

реализация новых форм расчетов с использованием цифровых финансовых активов/цифровой валюты.

Также важным направлением является дальнейшее развитие взаимодействия с клиентами малого и среднего предпринимательства, где

основные преимущества Банка – это наличие разнообразных инструментов финансирования клиентов, короткие сроки рассмотрения кредитных сделок, возможность предоставления финансирования в онлайн канале, диверсифицированная ресурсная база, выгодные условия для старта бизнеса и для работы с другими контрагентами.

Для наращивания объемов бизнеса по данному направлению планируется реализация следующих задач и инициатив:

активная маркетинговая стратегия, направленная на повышение узнаваемости Банка;

разработка и внедрение сервиса по поддержке нового/трансформируемого бизнеса;

формирование устойчивой и приемлемой по стоимости ресурсной базы;

увеличение доли продаж онлайн-кредитов;

сокращение сроков по внедрению новых и модификации действующих продуктов.

Основной упор в продуктовом предложении розничного бизнеса будет сделан на партнёрское кредитование, зарплатные и пенсионные счета. При этом нацеленность будет на создание устойчивых связей с клиентами - физическими лицами и формирование у них позитивного опыта от коммуникации с Банком. Расширение диапазона присутствия Банка в информационном поле позволит эффективно наращивать клиентскую базу.

Для решения поставленных задач сформирован портфель проектов и инициатив, содержащий следующие позиции:

разработка собственной технологии по оформлению кредитной заявки на сторонних ресурсах партнеров и безбумажное оформление сделки;

реализация возможности оформления сделок лизинга с участием физических лиц;

разработка и внедрение комплексного продукта для пенсионеров;

реализация новых форм расчетов с использованием цифровых финансовых активов/цифровой валюты.

Обеспечение сбалансированной по срокам и стоимости ресурсной базы является одним из стратегических направлений развития Банка. В качестве инструментов для наращивания ресурсов будут выступать:

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

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

Результатом деятельности Банка в трехлетнем периоде видятся следующие показатели, характеризующие ее эффективность:

чистая прибыль после налогообложения по итогам 2027 года ожидается в размере 51,6 млн. рублей, по итогам 2028 года – 57,0 млн. рублей, по итогам 2029 года – 59,0 млн. рублей.

К концу 2029 года объем активов составит не менее 2 586,6 млн. рублей, объем кредитного портфеля – не менее 1 843,7 млн. рублей, объем собственного капитала Банка – не менее 459,1 млн. рублей.

При реализации Стратегического плана развития и стратегии управления рисками Банком оценивается текущая операционная среда, макроэкономическая ситуация в Республике Беларусь и странах – основных торговых партнерах, динамика отдельных отраслей и экономики в целом, риск-параметры клиентского портфеля и его сегментов.

Банком определены присущие его деятельности виды рисков и выделены наиболее существенные из них.

Основное влияние на ряд контрольных показателей в указанном периоде могут оказать следующие факторы рисков:

изменение внешнеэкономических условий;

санкционные ограничения;

снижение платежеспособности и ухудшение финансового положения должников;

изменение деловой активности в экономике;

сокращение источников внешнего финансирования и недостаток ликвидности;

волатильность курсов валют и рост инфляционно-девальвационных ожиданий;

изменение процентных ставок на внутреннем финансовом рынке.

Существенные риски Банка находятся под постоянным мониторингом и контролем, принимаются меры по их минимизации.

Организационная структура риск-менеджмента Банка обеспечена квалифицированными специалистами, необходимыми информационными системами и программно-техническими средствами, позволяющими осуществлять сбор, обработку и анализ информации, используемой для управления рисками, проведение стресс-тестов, расчет потребности в капитале и своевременное формирование управленческой отчетности.

Развитие системы управления рисками сопряжено с развитием бизнеса Банка при одновременном соблюдении толерантности к рискам и риск-аппетита, поддержанием риск-профиля Банка, адекватного масштабу осуществляемой деятельности, необходимостью выполнения требований акционеров Банка.

Банком будет продолжена реализация концепции интегрированного риск-менеджмента, предусматривающего прикладной характер управления рисками применительно к организации бизнес-процессов.

Целевая модель системы управления рисками предусматривает:

глубокую интеграцию системы управления рисками в процессы планирования и принятия управленческих решений, во все бизнес-процессы и банковские продукты;

реализацию процесса управления рисками в корреляции с развитием бизнеса Банка, с учетом складывающейся операционной среды и цикличностью экономики;

функционирование Банка с приемлемым уровнем рисков, оптимальным соотношением эффективности и уровня принимаемых рисков, соблюдением пруденциальных требований;

организацию оперативного обмена информацией;

максимальную вовлеченность руководства Банка в процессы управления рисками.

Достижение стратегических целей будет обеспечиваться решением следующих стратегических задач:

поддержание оптимального соотношения между уровнем принимаемых Банком рисков и доходностью в соответствии со Стратегическим планом развития;

сохранение качества кредитного портфеля на приемлемом уровне;

снижение риска концентрации в отношении клиентов и партнеров;

планирование экономического и доступного капитала;

поддержание оптимальной структуры активов и пассивов, обеспечивающей устойчивый прирост кредитного портфеля;

минимизация рыночных рисков;

обеспечение безопасности информационных активов;

дальнейшая интеграция системы управления рисками во все бизнес-процессы и банковские продукты, процессы планирования и принятия управленческих решений.