



УТВЕРЖДЕНО:
Протокол очного заседания
Наблюдательного совета
Закрытого акцiонерного
общества «МТБанк» от
29.04.2024 года №8

**ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ
сорокового выпуска
Закрытого акцiонерного общества
«МТБанк»
(ЗАО «МТБанк»)**

2024г.

1. КРАТКОЕ РЕЗЮМЕ

ЗАО «МТБанк» было создано 14 марта 1994 года и стало первым в Республике Беларусь банком с участием иностранного капитала.

ЗАО «МТБанк» – крупнейший в стране банк с частным капиталом с более чем 30-летним опытом эффективной работы на рынке.

ЗАО «МТБанк» является универсальным банком, успешно развивающим розничный бизнес и обслуживание юридических лиц вне зависимости от размера бизнеса: от индивидуальных предпринимателей до крупных компаний. Входит в пятерку белорусских банков, имеющих собственный процессинговый центр по обслуживанию пластиковых карт.

ЗАО «МТБанк» осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 13, выданной Национальным банком Республики Беларусь 9 февраля 2024 года.

ЗАО «МТБанк» является членом Ассоциации белорусских банков, Ассоциации участников рынка ценных бумаг, Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.), международных платежных систем VISA International и MasterCard.

В последние годы ЗАО «МТБанк» является одним из наиболее динамично развивающихся банков в Республике Беларусь. По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 г., составленной в соответствии с НСФО, собственный капитал банка вырос на 18,1%, рентабельность активов была обеспечена на уровне 4,3%, рентабельность собственного капитала на уровне 22,8%, чистая прибыль составила 121 255 тыс. бел. руб. Банком соблюдаются все нормативные показатели, установленные Национальным банком Республики Беларусь.

Цели и стратегия развития ЗАО «МТБанк» направлены на диджитализация максимального количества продуктов и услуг банка, реинжиниринг и оптимизация процессов, автоматизация деятельности для сохранения высокой операционной эффективности, а также повышение уровня удовлетворенности внутреннего и внешнего клиента банка.

Одним из ключевых фокусов деятельности ЗАО «МТБанк» является участие и содействие развитию программ поддержки малого и среднего предпринимательства в Беларуси.

В рамках указанных программ в период 2006 по 2020 гг. Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР), банку были предоставлены кредитные линии на общую сумму 86 млн. долларов в эквиваленте, при утилизации которых активно финансировались проекты на развитие микро-, малого и среднего бизнеса. Банк также имеет опыт сотрудничества с такими международными финансовыми организациями и компаниями, как Nefco, IFC, Symbiotics SA, IBEC, Euler Hermes, Incofin и IBEC.

С 2014 года ЗАО «МТБанк» является активным участником национальной программы поддержки малого и среднего бизнеса, реализуемой с участием ОАО «Банк развития Республики Беларусь». За 10-летний опыт сотрудничества профинансировано 366 проектов общей стоимостью более 35 млн бел. рублей. Финансирование проектов осуществляется, в том числе, и за счет привлеченных иностранных ресурсов Международного банка реконструкции и развития (МБРР), фонда им. Халифы по развитию предпринимательства (ОАЭ).

ЗАО «МТБанк» является профессиональным участником рынка ценных бумаг. Лицензия на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам предоставлена Министерством финансов Республики Беларусь, номер лицензии в Едином

реестре лицензий 39200000016778, в соответствии с которой, ЗАО «МТБанк» предоставлено право на осуществление: дилерской деятельности, брокерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по доверительному управлению ценными бумагами.

В октябре 2021 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» впервые присвоило кредитный рейтинг ЗАО «МТБанк». В феврале 2024г. кредитный рейтинг был подтвержден на уровне *byBBB* по национальной шкале для Республики Беларусь (прогноз стабильный) и *ruBB-* по национальной шкале для Российской Федерации (прогноз стабильный).

ЗАО «МТБанк» не раз удостоивался международных и национальных наград за достижения в своей деятельности.

В 2015 и 2019 годах авторитетный финансовый журнал «The Banker» (Лондон, Великобритания) присваивал ЗАО «МТБанк» звание «Банк года Беларуси».

Ежегодно деятельность ЗАО «МТБанк» отмечается наивысшими национальными наградами в таких номинациях, как: «Банк года», «Выбор клиентов», «Лучший Банк среди средних», «Топ-менеджер года», «Разработчик лучшего банковского продукта», «Самый инновационный банк», «Наибольшее количество выпущенных банковских карт», «Кредитор года», «Лучший банк для малого и среднего бизнеса».

2. ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя
Информация о выпуске облигаций		
1	Номер выпуска облигаций	40
2	Наименование органа, утвердившего проспект эмиссии облигаций	Наблюдательный совет ЗАО «МТБанк»
3	Дата, номер и наименование документа, подтверждающего утверждение проспекта эмиссии облигаций	29.04.2024 №8 Протокол очного заседания Наблюдательного совета ЗАО «МТБанк»
4	Указание на то, являются облигации именными или на предъявителя	Именные
5	Форма облигаций (документарная либо бездокументарная)	Бездокументарная
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	100 000
9	Номинальная стоимость облигации	1 000
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	100 000 000
13	Указание на то, являются облигации обеспеченными или не обеспеченными	Необеспеченные
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, резиденты и (или) 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)	Эмитент, юридические лица, резиденты и (или) нерезиденты Республики Беларусь.
18	Дата начала размещения облигаций либо порядок ее определения	01.07.2024
19	Дата окончания размещения облигаций либо порядок ее определения	01.07.2029 Срок размещения облигаций может быть сокращен в случае размещения всего объема выпуска облигаций.
20	Срок обращения облигаций (количество календарных дней)	2075

21	Дата начала обращения облигаций либо порядок ее определения	01.07.2024
22	Дата окончания обращения облигаций либо порядок ее определения	07.03.2030
23	Дата погашения (начала погашения) облигаций либо порядок ее определения	07.03.2030
24	Дата окончания погашения жилищных облигаций либо порядок ее определения	-
25	Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций либо порядок ее определения	05.03.2030
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	Ежегодно
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	03.03.2025, 03.03.2026, 03.03.2027, 03.03.2028, 02.03.2029
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 Наблюдательным советом ЗАО «МТБанк»
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 процентного дохода (за исключением случая, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)	9,5 процентов годовых
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>)	-
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	-

3. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

3.1. Полное и сокращенное наименование эмитента (на русском и белорусском языках)

На русском языке:

- полное: Закрытое акционерное общество «МТБанк»;
- сокращенное: ЗАО «МТБанк» (далее – эмитент, банк, ЗАО «МТБанк»).

На белорусском языке:

- полное: Закрытае акцыянернае таварыства «МТБанк»;
- сокращенное: ЗАТ «МТБанк».

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

Место нахождения эмитента (юридический и почтовый адрес): Республика Беларусь, 220007, г. Минск, ул. Толстого, 10.

Номер телефона: +375 17 229 99 01, номер телефона/факса: +375 17 213 29 09.

Адрес официального сайта эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет: www.mtbank.by (далее -сайт эмитента).

Электронный адрес (e-mail): bank@mtbank.by.

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

ЗАО «МТБанк» создано в соответствии с учредительным договором от 15 сентября 1993 года и решением собрания учредителей от 15 сентября 1993 года (протокол № 1) в форме закрытого акционерного общества с наименованием Совместный коммерческий Белорусско-Латвийско-Швейцарский банк «Минский транзитный банк». Банк зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 14 марта 1994 года, регистрационный номер 38.

Решением Собрания акционеров от 9 февраля 1996 года (протокол № 1) банк переименован в Совместный акционерный коммерческий банк «Минский транзитный банк». Изменения в учредительные документы банка, связанные с изменением наименования, зарегистрированы Национальным банком Республики Беларусь 18 мая 1996 года.

Решением Собрания акционеров от 9 ноября 2000 года (протокол № 3) банк переименован в Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк». Изменения в учредительные документы банка, связанные с изменением наименования, зарегистрированы Национальным банком Республики Беларусь 8 декабря 2000 года.

Решением Собрания акционеров от 31 августа 2021 года (протокол № 1) утверждено новое полное наименование банка - Закрытое акционерное общество «МТБанк». Изменения в учредительные документы банка, связанные с изменением полного наименования, зарегистрированы Национальным банком Республики Беларусь 26 октября 2021 года.

3.4. Основные виды деятельности эмитента

Основным видом деятельности эмитента является деятельность коммерческих банков (ОКЭД 64191).

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

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

3.6. Полное и сокращенное наименование депозитария, обслуживающего эмитента, его место нахождения, дата, номер государственной регистрации и наименование органа, его зарегистрировавшего, номер лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам (в Едином реестре лицензий)

Полное наименование депозитария: Закрытое акционерное общество «МТБанк».

Сокращенное наименование депозитария: ЗАО «МТБанк» (далее, если не указано иное, – депозитарий эмитента).

Место нахождения депозитария эмитента: Республика Беларусь, 220007, г. Минск, ул. Толстого, 10.

Дата и номер государственной регистрации депозитария эмитента: 14.03.1994 №38.

Наименование органа, зарегистрировавшего депозитарий эмитента: Национальный банк Республики Беларусь.

Лицензия на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам предоставлена Министерством финансов Республики Беларусь, номер лицензии в Едином реестре лицензий 39200000016778.

3.7. Среднесписочная численность работников эмитента

Среднесписочная численность работников эмитента за март 2024 года составила 1 914 человек.

3.8. Сведения о членах Наблюдательного совета, коллегиального исполнительного органа эмитента, членах контрольных органов эмитента (информация раскрывается в части сведений о членах коллегиального исполнительного органа Эмитента) по состоянию на 01.04.2024.

Правление ЗАО «МТБанк» является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом эмитента.

Список членов Правления ЗАО «МТБанк»:

Шидлович Дмитрий Петрович - Председатель Правления.

Занимаемая должность: Председатель Правления ЗАО «МТБанк».

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

Акций и долей дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента в собственности не имеет.

Сидорик Евгений Дмитриевич - член Правления.

Занимаемая должность: заместитель Председателя Правления ЗАО «МТБанк».

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

Акций и долей дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента в собственности не имеет.

Цуран Ольга Николаевна - член Правления.

Занимаемая должность: заместитель Председателя Правления ЗАО «МТБанк».

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

Акций и долей дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента в собственности не имеет.

Миркевич Светлана Иосифовна - член Правления.

Занимаемая должность: заместитель Председателя Правления ЗАО «МТБанк».

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

Акций и долей дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента в собственности не имеет.

Захватович Яна Геннадьевна - член Правления.

Занимаемая должность: финансовый директор ЗАО «МТБанк».

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

Акций и долей дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента в собственности не имеет.

Макеев Игорь Сергеевич - член Правления.

Занимаемая должность: директор по розничному бизнесу ЗАО «МТБанк».

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

Акций и долей дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента в собственности не имеет.

Грицель Александр Александрович - член Правления.

Занимаемая должность: начальник юридического управления ЗАО «МТБанк».

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

Акций и долей дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента в собственности не имеет.

3.9. Информация не раскрывается

3.10. Информация не раскрывается

3.11. Размер уставного фонда, нормативного капитала эмитента

Размер уставного фонда эмитента по состоянию на 01.04.2024 составляет 65 598 390 белорусских рублей.

Размер нормативного капитала эмитента по состоянию на 01.04.2024 составляет 575 890,00 тыс. белорусских рублей.

3.12. Информация не раскрывается

3.13. Информация не раскрывается

3.14. Информация не раскрывается

3.15. Сведения о кредитном рейтинге (рейтинге) эмитента, о присвоенном кредитном рейтинге (рейтинге) эмиссионным ценным бумагам (по состоянию на 01.04.2024)

Российским рейтинговым агентством "Эксперт РА" присвоен кредитный рейтинг эмитенту на уровне buBBB по национальной шкале для Республики Беларусь (прогноз стабильный) и ruBB- по национальной шкале для Российской Федерации (прогноз стабильный).

Кредитный рейтинг (рейтинг) эмиссионным ценным бумагам эмитента не присваивался.

3.16. Сведения о размещенных эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении (по состоянию на 01.04.2024)

Эмитентом осуществлена эмиссия простых (обыкновенных) акций в количестве 168 201 (Сто шестьдесят восемь тысяч двести одна) простая (обыкновенная) акция, номинальной стоимостью 390 (Триста девяносто) белорусских рублей каждая.

Все акции размещены в полном объеме.

Облигации эмитента, находящиеся в обращении:

Порядковый номер выпуска	Объем выпуска	Срок обращения	Объем размещения (по номинальной стоимости)	Количество размещенных облигаций, штук	Размещено в процентах от объема выпуска, %

27	4 000 000 долларов США	с 24.11.2014 по 24.02.2025	4 000 000 долларов США	4 000	100
28	3 000 000 ЕВРО	с 24.11.2014 по 24.08.2024	3 000 000 ЕВРО	3 000	100
34	30 000 000 белорусских рублей	с 28.05.2019 по 28.05.2025	30 000 000 белорусских рублей	30 000	100
35	50 000 000 белорусских рублей	с 12.06.2020 по 12.06.2026	50 000 000 белорусских рублей	50 000	100
36	10 000 000 долларов США	с 01.07.2021 по 30.06.2028	10 000 000 долларов США	10 000	100
37	5 000 000 долларов США	с 07.07.2021 по 07.07.2026	5 000 000 долларов США	5 000	100
38	60 000 000 белорусских рублей	с 15.06.2023 по 10.08.2027	60 000 000 белорусских рублей	60 000	100
39	60 000 000 белорусских рублей	с 15.06.2023 по 15.06.2029	60 000 000 белорусских рублей	60 000	100

У эмитента отсутствуют размещенные за пределами Республики Беларусь эмиссионные ценные бумаги, а также фактически размещенные и непогашенные цифровые активы (токены).

3.17. Сведения о лицах, подписавших проспект эмиссии облигаций

Шидлович Дмитрий Петрович- Председатель Правления ЗАО «МТБанк»;
Грибанова Елена Михайловна- главный бухгалтер ЗАО «МТБанк».

3.18. Порядок раскрытия информации эмитентом

Эмитент в порядке и сроки, определенные законодательством, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг путем ее размещения на следующих информационных ресурсах:

на едином портале финансового рынка (далее – ЕПФР);
на сайте эмитента;

в случаях, установленных законодательством о ценных бумагах, на официальном сайте открытого акционерного общества «Белорусская валютно–фондовая биржа» (далее – организатор торговли, ОАО «БВФБ») в глобальной компьютерной сети Интернет www.bcse.by.

Сведения об эмитируемых эмитентом облигациях в объеме, определяемом Министерством финансов Республики Беларусь, содержаться в проспекте эмиссии облигаций сорокового выпуска ЗАО «МТБанк» (далее – проспект эмиссии), раскрытие которого осуществляется эмитентом не позднее двух рабочих дней, следующих за датой регистрации проспекта эмиссии путем размещения на ЕПФР, сайте эмитента, а также на официальном сайте организатора торговли в глобальной компьютерной сети Интернет.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии, эмитент:

не позднее семи дней с даты принятия соответствующего решения представляет документы в Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь для регистрации изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии;

не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии раскрывает внесенные изменения и (или) дополнения в проспект эмиссии путем размещения на ЕПФР, сайте эмитента, а также на официальном сайте организатора торговли в глобальной компьютерной сети Интернет.

Эмитент раскрывает информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности в составе годового отчета, утвержденного в порядке, установленном законодательством о хозяйственных обществах, в срок не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным (в соответствии с пунктом 15 Инструкции о раскрытии информации, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 11.01.2013 № 19), путем:

опубликования в газете «Звязда»;

размещения на ЕПФР, а также на сайте эмитента в срок не позднее 1 (одного) месяца после его утверждения.

Эмитент раскрывает свой ежеквартальный отчет (в составе, определенном законодательством) не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала путем размещения на ЕПФР, а также на сайте эмитента.

В соответствии с Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 №43 эмитент также путем размещения на информационных ресурсах раскрывает информацию:

о реорганизации эмитента, либо о реорганизации хозяйственных обществ, являющихся по отношению к эмитенту дочерними или зависимыми - не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации, даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

о принятом решении о ликвидации эмитента, либо о ликвидации хозяйственных обществ, являющихся по отношению к эмитенту дочерними или зависимыми - не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения. Кроме того, в случае принятия эмитентом решения о ликвидации (прекращения деятельности) эмитента, сведения о том, что эмитент находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), подлежат размещению в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном интернет-сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (www.justbel.info) в порядке и сроки, определенные законодательством;

о возбуждении в отношении эмитента производства по делу о несостоятельности или банкротстве (далее - банкротство) - не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты подачи эмитентом заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами. Кроме того, указанная информация публикуется в журнале «Судебный вестник Плюс: ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПРАВОСУДИЕ», а также в ином средстве массовой информации, определенном экономическим судом, в порядке и сроки, определенные законодательством;

об иных существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности, которые могут повлиять на стоимость эмиссионных ценных бумаг в порядке и сроки, установленные законодательством.

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, эмитент раскрывает информацию путем размещения на ЕПФР, а также на сайте эмитента:

информацию о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций - не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций;

информацию о запрещении эмиссии облигаций - не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о запрещении эмиссии.

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

За 2023 год и 1 квартал 2024 года меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и таможенного законодательства к эмитенту и его руководителям не применялись.

(бел. руб.)

№ п/п	Нарушение	Меры административной ответственности за нарушение	Государственный орган, наложивший санкцию	2023 год	1 кв. 2024 года
1	Нарушение налогового законодательства	Штраф	Инспекция Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь по Ленинскому р-ну г.Минска	6 399,79	-

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

По состоянию на дату утверждения проспекта эмиссии в отношении эмитента отсутствуют открытые исполнительные производства и задолженность по исполнительным документам.

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

Основным видом деятельности эмитента за последние три года, по которому получено десять и более процентов выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг является банковская деятельность на внутреннем рынке Республики Беларусь.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

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

Выпуск облигаций зарегистрирован Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов:

Дата государственной регистрации	Государственный регистрационный номер
2 июля 2024 года	5-200-02-5094

4.2. Цели эмиссии облигаций и направления использования средств, привлеченных путем эмиссии облигаций

Эмиссия облигаций осуществляется в целях диверсификации ресурсной базы банка путем более широкого использования инструментов денежного рынка и направления привлеченных денежных средств на формирование долгосрочных источников фондирования ранее выданных кредитов корпоративным клиентам, а также поддержания ликвидности банка.

Денежные средства, привлеченные путём эмиссии облигаций, будут направлены на реализацию вышеуказанных целей.

4.3. Сведения об обеспечении исполнения обязательств эмитента по облигациям

Эмитент осуществляет эмиссию необеспеченных облигаций в соответствии с абзацем вторым части первой подпункта 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ №277).

Общий объем выпусков необеспеченных облигаций, эмитированных в соответствии с подпунктом 1.8 Указа №277, не превышает размер нормативного капитала эмитента, рассчитанного в соответствии с законодательством.

Размер нормативного капитала эмитента по состоянию на 01.04.2024 составляет 575 890,00 тыс. белорусских рублей.

В случае если общий объем выпусков необеспеченных облигаций эмитента, не исключенных из Государственного реестра ценных бумаг, депозитарных облигаций эмитента, объем обязательств по выпускам стрип-облигаций эмитента или выпускам стрипов на эти облигации, не исключенным из Государственного реестра ценных бумаг, в совокупности превысят размер нормативного капитала эмитента, то эмитент не позднее двух месяцев с даты на которую определяется размер нормативного капитала эмитента, предоставляет на сумму такого превышения обеспечение (за исключением стрип-облигаций, стрипов), соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа №277 за исключением страхования ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств эмитента, или обеспечивает досрочное погашение части выпуска (частей выпусков) облигаций в размере разницы, возникающей между совокупным объемом выпусков необеспеченных облигаций, не исключенных из Государственного реестра ценных бумаг, депозитарных облигаций эмитента, объемом обязательств по выпускам стрип-облигаций эмитента или выпускам стрипов на эти облигации, не исключенным из Государственного реестра ценных бумаг, и размером нормативного капитала банка. В данном случае решение о предоставлении обеспечения исполнения обязательств эмитента по облигациям и (или) решение о досрочном погашении части выпуска (частей выпусков) необеспеченных облигаций принимается Наблюдательным советом эмитента.

Досрочное погашение осуществляется в порядке, определенном пунктом 4.12 проспекта эмиссии.

В случае предоставления обеспечения исполнения своих обязательств эмитент осуществляет внесение изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии в порядке и сроки, установленные законодательством о ценных бумагах. Раскрытие изменений и (или) дополнений, внесенных в проспект эмиссии, осуществляется эмитентом в соответствии с пунктом 3.18 проспекта эмиссии.

4.4. Срок размещения облигаций

Дата начала размещения облигаций: **01 июля 2024 года.**

Дата окончания размещения облигаций: **01 июля 2029 года.**

Размещение облигаций прекращается в случае реализации всего объема выпуска облигаций.

Для своевременного формирования депозитарием эмитента реестра владельцев облигаций размещение облигаций не осуществляется в течение **2 (двух)** рабочих дней до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение всего срока размещения облигаций.

4.5. Сведения о месте и времени проведения размещения облигаций

Размещение облигаций осуществляется путем открытой продажи юридическим лицам, резидентам и (или) нерезидентам Республики Беларусь на организованном и неорганизованном рынках.

Размещение облигаций на неорганизованном рынке осуществляется на основании договоров купли-продажи (размещения) облигаций, заключаемых в соответствии с законодательством, ежедневно (за исключением выходных дней, государственных праздников, праздничных дней, установленных и объявленных нерабочими в соответствии с законодательством) по адресу: Республика Беларусь, г. Минск, ул. Змитрока Бядули, 11, кабинет 430 - с 10.00 до 16.00.

Размещение облигаций на организованном рынке осуществляется в торговой системе ОАО «БВФБ» в соответствии с законодательством по адресу: Республика Беларусь, г. Минск, ул. Сурганова, 48А. УНП 101541722.

Периоды времени проведения размещения облигаций в торговой системе ОАО «БВФБ» установлены регламентом торгового дня организатора торговли.

Расчеты при размещении облигаций на организованном рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов организатора торговли.

Размещение облигаций эмитент осуществляет самостоятельно без использования услуг иных профессиональных участников рынка ценных бумаг.

4.6. Порядок определения стоимости облигаций при размещении облигаций

В дату начала открытой продажи облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости.

Начиная с календарного дня, следующего за датой начала открытой продажи облигаций, размещение облигаций осуществляется по текущей стоимости, рассчитываемой по следующей формуле:

$$C = Nп + Дн,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

Nп – номинальная стоимость облигации;

Дн – накопленный доход.

Накопленный доход рассчитывается по следующей формуле:

$$Дн = \frac{Nп \times Пд}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где:

Дн – накопленный доход;

Нп – номинальная стоимость облигации;

Пд – ставка процентного дохода (в процентах годовых), установленная в размере 9,5 % годовых;

Т - период начисления процентного дохода, определяемый с даты начала размещения облигаций (даты выплаты последнего процентного дохода) по дату расчета текущей стоимости облигаций;

T_{365} – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящиеся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящиеся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Дата начала размещения облигаций (дата выплаты процентного дохода за очередной период выплаты процентного дохода) и дата расчета текущей стоимости облигаций считаются одним днем.

Расчет текущей стоимости облигации осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году, в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

4.7. Основания по которым эмиссия облигаций может быть признана несостоявшейся

Эмитентом не устанавливаются основания, по которым эмиссии облигаций может быть признана несостоявшейся.

4.8. Условия и порядок возврата средств инвесторам в случае признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций

В случае признания Министерством финансов выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций, все облигации выпуска подлежат изъятию из обращения, а денежные средства, полученные эмитентом от размещения выпуска облигаций, в том числе причитающийся доход за период с даты, следующей за датой продажи (датой выплаты последнего дохода), по дату признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций, возвращаются владельцам облигаций в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций.

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств перечисляется в белорусских рублях в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев облигаций.

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» эмитента.

Перевод облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии эмитента, на счет «депо» эмитента осуществляется депозитарием эмитента самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельца облигаций денежных средств, причитающихся к выплате.

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

4.9. Размер дохода по облигациям

По облигациям предусмотрена выплата постоянного дохода, выплачиваемого периодически в течение срока обращения облигаций, по ставке, установленной в виде

фиксированного процента к номинальной стоимости облигации, в размере **9,5 (Девять целых, пять десятых)** процентов годовых.

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

$$D = \frac{Nn \times Pp}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где:

D – процентный доход по облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока обращения облигации;

Nn – номинальная стоимость облигации;

Pp – ставка дохода (в процентах годовых);

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, исходя из фактического количества дней в году, с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

4.10. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям

Период начисления дохода - с 02.07.2024 по 07.03.2030 (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) включительно.

Доход по облигациям выплачивается периодически, в даты выплаты дохода, на основании реестра владельцев облигаций, сформированного депозитарием эмитента для целей выплаты дохода, путем перечисления денежных средств в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев облигаций.

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

Даты выплаты дохода и даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода приведены в таблице 1.

Таблица 1

№ п/п	Периоды начисления дохода			Дата формирования реестра
	начало периода	конец периода начисления, дата выплаты дохода	Продолжительность периода, календарных дней	
1	02.07.2024	03.03.2025	245	27.02.2025
2	04.03.2025	03.03.2026	365	27.02.2026
3	04.03.2026	03.03.2027	365	01.03.2027
4	04.03.2027	03.03.2028	366	01.03.2028
5	04.03.2028	02.03.2029	364	28.02.2029
6	03.03.2029	07.03.2030	370	05.03.2030

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

В случае если дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода приходится на нерабочий день, формирование реестра осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по состоянию на соответствующую дату формирования реестра, указанную в таблице 1 настоящего пункта.

Под нерабочими днями в настоящем проспекте эмиссии считаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Советом Министров и (или) Президентом Республики Беларусь нерабочими.

4.11. Порядок обращения облигаций

Срок обращения облигаций – 2075 календарных дней (с 01.07.2024 по 07.03.2030). Для расчета срока обращения облигаций день начала размещения облигаций и день погашения облигаций считаются одним днем.

Сделки с облигациями в процессе обращения совершаются на организованном и (или) неорганизованном рынках эмитентом, юридическими лицами, резидентами и (или) нерезидентами Республики Беларусь.

Сделки с облигациями на организованном рынке совершаются в торговой системе ОАО «БВФБ» в порядке, установленном законодательством и локальными правовыми актами ОАО «БВФБ», оформляются протоколом о результатах торгов.

Сделки с облигациями на неорганизованном рынке совершаются в простой письменной форме путем заключения договора купли-продажи облигаций, существенные условия которого определяются законодательством о ценных бумагах, и подлежат обязательной регистрации профессиональным участником рынка ценных бумаг (брокером или депозитарием), за исключением сделок, установленных законодательством о ценных бумагах. Несоблюдение требования о регистрации сделки с облигациями влечет ее недействительность.

Сделки с облигациями в процессе их обращения прекращаются:

за 2 (Два) рабочих дня до даты выплаты дохода за каждый период начисления дохода в течение всего срока обращения облигаций (в дату выплаты дохода сделки с облигациями возобновляются);

за 2 (Два) рабочих дня - до даты погашения облигаций;

за 5 (Пять) рабочих дней до установленной эмитентом даты досрочного погашения облигаций выпуска, либо его части.

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

Эмитент обязан принять решение о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части в случае, указанном в пункте 4.3 проспекта эмиссии.

В течение всего срока обращения облигаций эмитент вправе принять решение о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций.

Решение о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части принимается Наблюдательным советом эмитента.

В случае принятия решения о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части эмитент письменно уведомляет владельцев облигаций о принятом решении не позднее чем за **10 (Десять) рабочих дней** до установленной 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 погашаемых облигаций осуществляется с округлением до целого числа в меньшую сторону.

При досрочном погашении облигаций владельцам облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату досрочного погашения включительно (иные неполученные доходы - при их наличии).

Досрочное погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций в белорусских рублях в безналичном порядке в соответствии с законодательством.

Реестр владельцев облигаций формируется за 5 (Пять) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения облигаций.

Информация о датах формирования реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения облигаций раскрывается эмитентом не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения путем:

размещения на ЕПФР;

размещения на официальном сайте эмитента, а также на официальном сайте ОАО «БВФБ» в глобальной компьютерной сети Интернет для обозрения всем заинтересованным лицам на постоянной основе в течение срока, установленного законодательством.

Обязанность эмитента по досрочному погашению облигаций считается исполненной с момента списания причитающихся денежных средств со счета эмитента по реквизитам владельцев облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные или неполные реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на счете эмитента до непосредственного письменного обращения владельца облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Владельцы облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций:

переводополучатель - ЗАО «МТБанк», счет депо № 014-0-0-1-3, раздел 44, балансовый счет (716);

депозитарий переводополучателя - ЗАО «МТБанк», код депозитария 014; корреспондентский счет «депо» лоро – 1000014;

назначение перевода - перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента для их погашения.

Перевод погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии эмитента, на счет «депо» эмитента осуществляется депозитарием эмитента самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций.

В случае досрочного погашения облигаций выпуска до даты окончания срока обращения облигаций эмитент уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) облигаций данного выпуска, по которым эмитент досрочно исполнил свои обязательства до даты окончания срока их обращения.

В случае досрочного погашения облигаций части выпуска до даты окончания срока обращения облигаций эмитент инициирует внесение произошедших изменений в Государственный реестр ценных бумаг в части сокращения количества (аннулирования части выпуска) облигаций.

4.13. Условия и порядок досрочного выкупа облигаций

4.13.1. Эмитент осуществляет досрочный выкуп облигаций в целях их последующего отчуждения.

Облигации, выкупленные в целях их последующего отчуждения, могут быть отчуждены до даты окончания срока их обращения.

В части облигаций, выкупленных в целях их последующего отчуждения, эмитент вправе принять решение о досрочном погашении облигаций в соответствии с пунктом 4.12 проспекта эмиссии.

Досрочный выкуп облигаций осуществляется:

на организованном рынке – в соответствии с локальными правовыми актами ОАО «БВФБ»;

на неорганизованном рынке – путем заключения договора купли-продажи облигаций в соответствии с законодательством о ценных бумагах между эмитентом и владельцем облигаций по адресу, указанному в пункте 4.5 проспекта эмиссии, за исключением досрочного выкупа облигаций в соответствии с подпунктом 4.13.2 настоящего пункта.

4.13.2. Эмитент обязуется осуществлять досрочный выкуп облигации у их владельцев на неорганизованном рынке в следующие даты: 03.03.2025, 03.03.2026, 03.03.2027, 03.03.2028, 02.03.2029.

Обязательство эмитента осуществить досрочный выкуп облигаций у их владельцев облигаций, является офертой эмитента (предложением заключить договор на определенных условиях), которая определяет следующие существенные условия досрочного выкупа облигаций:

1) полное наименование и место нахождения эмитента- указаны в пунктах 3.1 и 3.2 проспекта эмиссии;

2) предмет договора- облигации эмитента с датой и государственным регистрационным номером выпуска облигаций, указанными в пункте 4.1 проспекта эмиссии;

3) номинальная стоимость облигации – указана в строке 9 таблицы раздела 2 проспекта эмиссии;

4) цена одной облигации – цена, равная текущей стоимости облигации на дату досрочного выкупа облигации, за исключением дат выплаты дохода, в которые цена одной облигации равна номинальной стоимости облигации;

5) количество досрочно выкупаемых облигаций- количество облигаций, указанное владельцем облигаций в заявлении о досрочном выкупе облигаций;

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

7) порядок и форма расчетов – денежные средства при досрочном выкупе облигаций в общей сумме обязательств по договору перечисляются в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев облигаций в дату, указанную владельцем облигаций в заявлении о досрочном выкупе облигаций;

8) отсутствие в отношении досрочно выкупаемых облигаций ограничений и запретов на совершение сделки купли-продажи, а также отсутствие обременения облигаций залогом.

Оферта эмитента на досрочный выкуп облигаций акцептуется владельцем облигаций путем направления эмитенту заявления о досрочном выкупе облигаций, которое должно содержать:

полное наименование владельца облигаций, его учетный номер плательщика;

место нахождение (юридический адрес) владельца облигаций и его контактные номера телефонов;

номер выпуска облигаций, дату и государственный регистрационный номер выпуска облигаций;

номинальную стоимость облигации;

цену одной облигации (указывается с учетом порядка ее определения, установленного абзацем (4) части второй настоящего подпункта);

количество предлагаемых к продаже облигаций (указывается с учетом порядка ее определения, установленного абзацем (5) части второй настоящего подпункта);

сумму денежных средств, подлежащую выплате (указывается с учетом порядка ее определения, установленного абзацем (6) части второй настоящего подпункта);

дату продажи облигаций;

банковские реквизиты владельца облигаций;

обязательство представить в депозитарий владельца облигаций поручение «депо» на перевод заявленных к продаже облигаций на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для досрочного выкупа облигаций;

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 порядком и условиями досрочного выкупа облигаций эмитентом, изложенными в настоящем подпункте;

подпись уполномоченного лица и печать владельца облигаций (печать может не проставляться организациями, которые в соответствии с законодательством вправе не использовать печати).

Заявление о досрочном выкупе облигаций должно быть представлено эмитенту за 5 (Пять) рабочих дней до даты досрочного выкупа облигаций эмитентом.

Заявление передается эмитенту по факсу либо в электронном виде (с последующим предоставлением оригинала не позднее 3 (Трех) рабочих дней до даты досрочного выкупа облигаций эмитентом), непосредственно по адресу: 220007, РБ, г. Минск, Толстого, 10, факс +375 17 213 29 09, e-mail: ocb@mtbank.by.

4.13.3. В период обращения облигаций эмитент вправе осуществлять досрочный выкуп облигаций у их владельцев в даты, отличные от дат, определенных в подпункте 4.13.2 настоящего пункта, при достижении соглашения между эмитентом и владельцем облигаций по цене, количеству и срокам досрочно выкупаемых облигаций.

4.14. Порядок погашения облигаций

Дата погашения облигаций- 07.03.2030.

При погашении облигаций владельцам выплачивается номинальная стоимость облигаций, а также выплачивается доход за последний период начисления дохода (иные неполученные доходы – при их наличии).

Погашение облигаций производится в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированным депозитарием эмитента на 05.03.2030 путем перечисления причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций в белорусских рублях в безналичном порядке в соответствии с законодательством.

В случае если дата погашения выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные или неполные реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на счете эмитента до непосредственного письменного обращения владельца облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Обязанность эмитента по погашению облигаций считается исполненной с момента списания причитающихся денежных средств со счета эмитента по реквизитам счетов владельцев облигаций.

Владельцы облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельцев облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций, в полном объеме по следующим реквизитам:

переводополучатель - ЗАО «МТБанк», счет депо № 014-0-0-1-3, раздел 44, балансовый счет (716);

депозитарий переводополучателя - ЗАО «МТБанк», код депозитария 014; корреспондентский счет «депо» лоро – 1000014;

назначение перевода - перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента для их погашения.

Перевод погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии эмитента, на счет «депо» эмитента осуществляется депозитарием эмитента самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций.

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

Конвертация облигаций в облигации других выпусков с более поздней датой погашения не производится.

4.16. Сведения о представителе владельцев облигаций

Представитель владельца облигаций не назначался в соответствии с частью второй пункта 3 Положения о представителе владельцев облигаций, порядке осуществления деятельности общего собрания владельцев облигаций, утвержденного постановлением Совета Министров от 25.07.2023 №477.

5. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента в объеме, определенном Министерством финансов Республики Беларусь, приложены к проспекту эмиссии и состоят из копий следующих документов:

бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках за 1 квартал 2024 года;

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

годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год;

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

годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022;

аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год;

годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2021.

6. Планы развития эмитента

Основные цели и задачи развития банка определяет Стратегический план развития ЗАО «МТБанк», который содержит основные направления деятельности по направлениям бизнеса, результаты реализации которых сохраняют актуальность на будущие периоды.

Стратегические цели

- Диджитализация максимального количества продуктов и услуг банка.
- Обеспечение максимальной доступности и отказоустойчивости продуктов и сервисов, улучшение систем мониторинга и усиление киберзащиты систем, высокий уровень качества предоставляемых продуктов и услуг.
- Реинжиниринг и оптимизация процессов, автоматизация деятельности для сохранения высокой операционной эффективности (CIR).
- Формирование банком новых сервисов и выход на новые сегменты рынка.
- Повышение уровня удовлетворенности внутреннего и внешнего клиента банка.

Основные направления развития бизнес-линии «Розничный бизнес»

- Стимулирование спроса на продукты, в том числе в новых сегментах.
- Усиление программы лояльности для удержания и активации клиентов, а также поощрительных механик ежедневного использования продуктов банка.
- Развитие цифровых продуктов, построение процессов полного дистанционного выпуска (открытия) продуктов.
- Активное развитие и сотрудничество с партнерами.
- Постоянное изучение и исследование рынка, выявление трендов и изменений потребностей клиентов.
- Построение полного цикла управления продуктами в каналах Дистанционного банковского обслуживания (ДБО).
- Обеспечение высокого уровня отказоустойчивости систем и сервисов, доступности сервисов и каналов 24/7.

Основные направления развития бизнес - линии «Микро-, Малый и Средний бизнес»

- Выстраивание системы предикативных решений для каждого клиента.
- Повышение технологичности обслуживания клиентов в оффлайн каналах, в том числе за счет использования новых типов устройств самообслуживания.
- Развитие нефинансовых сервисов для бизнеса.
- Расширение линейки онлайн-продуктов.
- Развитие систем ДБО, OpenAPI.
- Развитие простых и быстрых онлайн-технологий для ведения и роста бизнеса.
- Формирование имиджа передового банка в решениях для микро-, малого и среднего бизнеса.
- Обеспечение доступности продуктов и сервисов 24/7.

Основные направления развития бизнес – линии «Крупный бизнес»

- Комплексный подход к клиенту и предоставление лучшего решения для развития бизнеса клиента.
- Скорость и гибкость в решении бизнес-вопросов.
- Развитие кредитных технологий и процессов.
- Доступность продуктов и сервисов 24/7.

Международное сотрудничество

- Расширение интернационализации и укрепление имиджа банка на международной арене.
- Диверсификация источников формирования своей ресурсной базы.
- Расширение возможностей и повышение эффективности маршрутов проведения клиентских платежей.
- Участие в различных государственных и межгосударственных программах в области международного бизнеса.

- Нарастивание количества корреспондентских счетов в валютах стран- основных торговых партнеров белорусских предприятий для обеспечения качества взаиморасчетов (китайский юань, казахстанский тенге, узбекский сум, турецкая лира и пр.).
- Интенсификация усилий по подключению к альтернативным системам передачи финансовых сообщений.
- Диверсификация и расширение корреспондентской сети банка по географии банков- партнеров и валютам, включая т.н. «местные».

Политика банка в области управления рисками

Руководство банка рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

Банк по результатам проведенной процедуры идентификации рисков выделяет следующие присущие его деятельности виды рисков:

- стратегический риск;
- кредитный риск (в том числе его подвид – страновой риск);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- рыночный риск (в части процентного риска торгового портфеля, валютного и товарного рисков);
- процентный риск банковского портфеля;
- риск концентрации;
- риск снижения финансовой устойчивости.

Данные виды рисков имеют постоянный характер своего проявления и существенный вес в риск-профиле банка.

Банк использует определения вышеуказанных рисков в соответствии с Инструкцией об организации корпоративного управления, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.02.2024 №62.

Банк осуществляет управление рисками в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, а также с учетом международных стандартов корпоративного риск-менеджмента.

Система управления рисками в банке представляет собой совокупность процесса управления рисками, организационной структуры, локальных правовых актов, определяющих политику, методики и процедуры управления рисками, а также полномочий и ответственности органов управления банка, коллегиальных органов, подразделений и должностных лиц банка, направленная на ограничение принимаемых банком рисков и обеспечение его финансовой надежности

В банке разработана иерархическая система локальных правовых актов, включающая верхнеуровневые документы, утверждаемые Наблюдательным советом, политики, утверждаемые Правлением, а также иные локальные правовые акты по управлению отдельными видами рисков. В указанных локальных правовых актах определены цели, задачи, принципы управления рисками, определены ключевые индикаторы рисков, показатели толерантности и риск-аппетита к присущим банку рискам, методы идентификации, оценки, стресс-тестирования, мониторинга и ограничения данных рисков, функции структурных подразделений, а также полномочия работников банка по управлению присущими банку рисками.

Основными стратегическими целями по управлению рисками являются:

- обеспечение устойчивого развития банка в рамках реализации его стратегии развития;

обеспечение защиты интересов акционеров, кредиторов, клиентов и иных лиц, заинтересованных в долгосрочной и успешной работе банка, путем ограничения влияния рисков, угрожающих его жизнедеятельности;

усиление конкурентных преимуществ банка вследствие осуществления стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков;

обеспечение доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками, системы корпоративного управления;

интеграция процессов управления рисками и капиталом в процессы бизнес-планирования банка;

повышение культуры управления рисками в бизнес-процессах банка и взаимоотношениях с клиентами и контрагентами;

развитие инфраструктуры риск-менеджмента, применение лучшего международного опыта в управлении рисками, в том числе с использованием международных стандартов корпоративного риск-менеджмента COSO ERM 2017, ISO 31000:2018, ISO/IEC 27000, IEC 30010:2019.

Прогноз финансовых результатов*

Наименование показателя	на 31.12.2024	на 31.12.2025	на 31.12.2026
Нормативный капитал на дату, млн. бел. руб.	615,3	693,1	784,0
Чистая прибыль банка, нарастающим итогом, млн. бел. руб.	124,1	136,2	148,3
Рентабельность капитала, %	21,7	20,5	19,3
Активы банка, на дату, млн. бел. руб.	3 598,8	3 864,4	4 378,8
Кредитный портфель, на дату, млн. бел. руб.	2 478,2	2 661,2	3 015,4
Численность персонала	1914	1 914	1 914

*Прогноз построен исходя из требований действующего законодательства.

Председатель Правления

Д.П. Шидлович

Главный бухгалтер

Е.М. Грибанова

