



УТВЕРЖДЕНО:

Протокол очного заседания
Наблюдательного совета
Закрытого акционерного
общества «МТБанк» от
28 апреля 2023 года № 11

ПРАСПЕКТ ЭМІСІЇ ОБЛІГАЦІЙ
тридцять восьмага випуску
Закритаго акціонерного товариства
«МТБанк»

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ
тридцать восьмого выпуска
Закрытого акционерного общества
«МТБанк»

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1.1. Наименование эмитента:

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».

1.2. Место нахождения эмитента, телефон, факс, адрес официального сайта эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (интернет-сайт), электронный адрес (e-mail)

Республика Беларусь, 220007, г. Минск, ул. Толстого, 10

Телефон: +375 17 229 99 01, телефон/факс: +375 17 213 29 09,

E-mail: bank@mtbank.by, интернет-сайт: www.mtbank.by

1.3. Дата, 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.

1.4. Наименование депозитария, обслуживающего эмитента

Депозитарием эмитента является депозитарий ЗАО «МТБанк» (далее – депозитарий эмитента), расположенный по адресу: г. Минск, ул. Толстого, 10, код депозитария 014. Банк зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 14 марта 1994 года, номер регистрации 38.

Лицензия 02200/5200-1246-1112 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам предоставлена Министерством финансов Республики Беларусь, номер лицензии в Едином реестре лицензий 39200000016778.

1.5. Сведения о филиалах и представительствах эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

1.6. Сведения о членах Наблюдательного совета, Правления, контрольных органов эмитента

Состав Наблюдательного совета ЗАО «МТБанк»:

Цедрик Юрий Витальевич - Председатель Наблюдательного совета.

Занимаемая должность в настоящее время вне органов управления эмитента: не занимает должности вне органов управления эмитента.

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Абу Хабиб Вазль - член Наблюдательного совета.

Занимаемая должность в настоящее время вне органов управления эмитента: юридическая фирма Lex & Co. Legal Counsels, партнер.

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Ключник Александр Викторович - член Наблюдательного совета.

Занимаемая должность в настоящее время вне органов управления эмитента: не занимает должности вне органов управления эмитента.

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Купчинова Ольга Витальевна - член Наблюдательного совета – независимый директор.

Занимаемая должность в настоящее время вне органов управления эмитента: помощник Председателя Ассоциации белорусских банков по экономическим вопросам.

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Медведева Татьяна Михайловна - член Наблюдательного совета – независимый директор.

Занимаемая должность в настоящее время вне органов управления эмитента: не занимает должности вне органов управления эмитента.

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Самойленко Татьяна Васильевна - член Наблюдательного совета – независимый директор.

Занимаемая должность в настоящее время вне органов управления эмитента: не занимает должности вне органов управления эмитента.

Акция ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

Акция и доли дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента в собственности не имеет.

Состав Правления ЗАО «МТБанк»:

Шидловский Дмитрий Петрович - Председатель Правления.

Занимаемая должность в настоящее время: Председатель Правления ЗАО «МТБанк».

Акция ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

Акция и доли дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента в собственности не имеет.

Сидорик Евгений Дмитриевич - член Правления.

Занимаемая должность в настоящее время: заместитель Председателя Правления ЗАО «МТБанк».

Акция ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

Акция и доли дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента в собственности не имеет.

Пенькова Людмила Анатольевна - член Правления.

Занимаемая должность в настоящее время: заместитель Председателя Правления ЗАО «МТБанк».

Акция ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

Акция и доли дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента в собственности не имеет.

Цуран Ольга Николаевна - член Правления.

Занимаемая должность в настоящее время: заместитель Председателя Правления ЗАО «МТБанк».

Акция ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

Акция и доли дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента в собственности не имеет.

Захватович Яна Геннадьевна - член Правления.

Занимаемая должность в настоящее время: финансовый директор ЗАО «МТБанк».

Акция ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

Акция и доли дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента в собственности не имеет.

Макеев Игорь Сергеевич - член Правления.

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

Акция ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

Акция и доли дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента в собственности не имеет.

Грицель Александр Александрович - член Правления.

Занимаемая должность в настоящее время: начальник юридического управления ЗАО «МТБанк».

Акция ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

Акции и доли дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента в собственности не имеет.

Функции контрольного органа эмитента исполняет Ревизионная комиссия эмитента.

Состав Ревизионной комиссии ЗАО «МТБанк»:

Борисенок Ольга Владимировна

Занимаемая должность в настоящее время: аудитор ИООО «МИАТОН».

Акции ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

Акции и доли дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента в собственности не имеет.

Соловей Светлана Аркадьевна

Занимаемая должность в настоящее время: заместитель главного бухгалтера ООО «ПрофиПи менеджмент»;

Акции ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

Акции и доли дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента в собственности не имеет.

Сухоцкий Андрей Леонидович

Занимаемая должность в настоящее время: финансовый директор ИООО «МИАТОН».

Акции ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

Акции и доли дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента в собственности не имеет.

1.7. Сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является эмитент, а также инвестициях в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам (по состоянию на 01.04.2023)

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

1.8. Сведения о собственниках имущества (учредителях, участниках) эмитента

Акционерами эмитента являются 4 (Четыре) юридических лица, из них 1 (Одно) имеет пять и более процентов простых(обыкновенных) акций.

1.9. Сведения о наличии доли государства в уставном фонде эмитента

Наименование государственного органа, осуществляющего владельческий надзор	Местонахождение	Количество простых акций, (штук)	Доля в уставном фонде, (%)
Комитет государственного имущества Минского городского исполнительного комитета	220050, г. Минск, пр-т Независимости, д. 8	619	0,3680

1.10. Сведения о сделках эмитента в совершении которых имелась заинтересованность аффилированных лиц за последний отчетный год и первый квартал текущего года для совершения которых требуется

принятие решения Общего собрания акционеров либо Наблюдательного совета.

В течение 2022 года и первого квартала 2023 года Общим собранием акционеров (Наблюдательным советом) банка не принимались решения о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность аффилированных лиц банка.

1.11. Сведения о размещенных эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении

По состоянию на 01.04.2023 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.

По состоянию на 01.04.2023 обращении находится 7 выпусков облигаций Банка.

Порядковый номер выпуска	Дата государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска	Срок обращения	Объем выпуска	Объем размещения (по номинальной стоимости)
27	20.11.2014	5-200-02-2356	с 24.11.2014 по 24.02.2025	4 000 000 долларов США	4 000 000 долларов США
28	20.11.2014	5-200-02-2357	с 24.11.2014 по 24.08.2024	3 000 000 ЕВРО	3 000 000 ЕВРО
33	07.06.2019	5-200-02-3751	с 28.05.2019 по 29.05.2023	30 000 000 белорусских рублей	30 000 000 белорусских рублей
34	07.06.2019	5-200-02-3752	с 28.05.2019 по 28.05.2025	30 000 000 белорусских рублей	30 000 000 белорусских рублей
35	12.06.2020	5-200-02-4069	с 12.06.2020 по 12.06.2026	50 000 000 белорусских рублей	50 000 000 белорусских рублей
36	06.07.2021	5-200-02-4353	с 01.07.2021 по 30.06.2028	10 000 000 долларов США	10 000 000 долларов США
37	06.07.2021	5-200-02-4354	с 07.07.2021 по 07.07.2026	5 000 000 долларов США	5 000 000 долларов США

Эмиссия, находящихся в обращении выпусков облигаций, осуществлялась в соответствии с подпунктом 1.8. пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 года № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг».

1.12. Сведения о лицах, подписавших Проспект эмиссии

Шидлович Дмитрий Петрович.

Занимаемая должность в настоящее время: Председатель Правления ЗАО «МТБанк».

Миркевич Светлана Иосифовна.

Занимаемая должность в настоящее время: главный бухгалтер ЗАО «МТБанк».

1.13. Порядок раскрытия информации эмитентом, сроки ее раскрытия

Эмитент в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг путем ее:

- размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее – ЕИРРЦБ);

- размещения на официальном интернет-сайте эмитента www.mtbank.by;

- предоставления в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, определенному кругу лиц;

- размещения в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, на официальном интернет-сайте ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – организатор торговли) www.bcse.by.

Сведения об эмитируемых эмитентом облигациях в объеме, определяемом республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, включая сведения о месте, времени и способе ознакомления с Проспектом эмиссии облигаций тридцать восьмого выпуска (далее – Проспект эмиссии облигаций), содержатся в Краткой информации об эмиссии облигаций тридцать восьмого выпуска, раскрытие которой осуществляется эмитентом после ее заверения Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь на ЕИРРЦБ, официальном интернет-сайте эмитента, а также на официальном интернет-сайте организатора торговли.

Эмитент раскрывает информацию:

- о реорганизации эмитента, либо о реорганизации хозяйственных обществ, являющихся по отношению к эмитенту дочерними или зависимыми - не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации, даты внесения в Единый государственный 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 пяти рабочих дней с даты принятия такого решения. Кроме того, в случае принятия эмитентом решения о ликвидации (прекращения деятельности), 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 Республики Беларусь;

- о возбуждении в отношении эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) - не позднее 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 печатном органе, определенном приказом Председателя Верховного Суда Республики Беларусь, в сроки, установленные законодательством Республики Беларусь;

об иных существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности, которые могут повлиять на стоимость эмиссионных ценных бумаг в порядке и сроки, установленные Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной Министерством финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 № 43.

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

- опубликования в газете «Звезда», в срок не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным (в соответствии с пунктом 15 Инструкции о раскрытии информации, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 № 19);

- размещения на ЕИРРЦБ, а также на официальном интернет-сайте эмитента в срок не позднее одного месяца после его утверждения.

Эмитент раскрывает свой ежеквартальный отчет (в составе, определенном законодательством Республики Беларусь) путем размещения на ЕИРРЦБ, а также на официальном интернет-сайте эмитента – не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала.

Эмитент раскрывает информацию о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии облигаций настоящего выпуска - не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления республиканского органа государственного управления, осуществляющего государственное регулирование рынка ценных бумаг о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии облигаций настоящего выпуска (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).

Внесенные изменения и(или) дополнения в Просpekt эмиссии облигаций раскрываются эмитентом не позднее пяти рабочих дней с даты их регистрации Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь путем размещения на ЕИРРЦБ, на официальном интернет-сайте эмитента, а также на официальном интернет-сайте организатора торговли.

Раздел 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

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

Решение о выпуске облигаций в соответствии с Уставом ЗАО «МТБанк» принято и утверждено Наблюдательным Советом ЗАО «МТБанк» 28 апреля

2023 года (протокол № 11 очного заседания Наблюдательного совета ЗАО «МТБанк» от 28 апреля 2023 года).

2.2. Объем выпуска, количество, вид и форма облигаций, номинальная стоимость облигаций

Эмитент осуществляет эмиссию именных процентных неконвертируемых облигаций в бездокументарной форме в количестве 60 000 (Шестьдесят тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) белорусских рублей. Объем выпуска составляет 60 000 000 (Шестьдесят миллионов) белорусских рублей.

2.3. Дата регистрации выпуска облигаций и государственный регистрационный номер выпуска облигаций

Тридцать восьмой выпуск облигаций зарегистрирован Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь

13 июня 2023г.

Государственный

регистрационный

номер:

5-200-02-4885

2.4. Цель 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, полученные от размещения облигаций, будут использованы банком в соответствии с целями эмиссии облигаций.

2.5. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Эмитент осуществляет эмиссию облигаций в соответствии с подпунктом 1.8. пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ №277) при условии, что общий размер обязательств по таким облигациям не превышает размер нормативного капитала эмитента.

Эмиссия облигаций согласована Национальным Банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 мая 2023 года № 177).

Размер нормативного капитала эмитента по состоянию на 01.03.2023 составляет 429 022,3 тыс. белорусских рублей, на 01.04.2023 составляет 440 261,5 тыс. белорусских рублей.

В случае если общий объем выпусков облигаций эмитента, эмитированных без обеспечения, превысит размер нормативного капитала эмитента, то эмитент не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения, доводит размер нормативного капитала до требуемого значения, либо предоставляет на сумму такого превышения обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа №277, или обеспечивает погашение части выпуска облигаций в размере разницы, возникшей между объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером нормативного капитала эмитента. В данном случае решение о

предоставлении обеспечения исполнения обязательств эмитента по облигациям и (или) решение о погашении части выпуска необеспеченных облигаций принимается Наблюдательным советом эмитента.

В случае предоставления обеспечения по облигациям эмитентом осуществляется внесение изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии облигаций и изменений в Решение о выпуске облигаций тридцать восьмого выпуска в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах.

Раскрытие внесенных изменений и(или) дополнений в Проспект эмиссии облигаций осуществляется в порядке и сроки, указанные в пункте 1.13. Проспекта эмиссии облигаций.

2.6. Условия размещения облигаций

Размещение облигаций осуществляется путем открытой продажи юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, резидентам и нерезидентам Республики Беларусь на организованном и неорганизованном рынках.

На неорганизованном рынке размещение облигаций осуществляется ежедневно (за исключением выходных дней, государственных праздников, праздничных дней, установленных и объявленных нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь) в ЗАО «МТБанк» по адресу: г. Минск, ул. Змитрока Бядули, 11, кабинет 430 - с **10.00** до **16.00**.

Размещение облигаций на неорганизованном рынке осуществляется путем заключения договоров купли-продажи (размещения) облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Размещение облигаций на организованном рынке осуществляется в торговой системе 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.

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:

$$C = Nn + Dn,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

Nn – номинальная стоимость облигации;

Dn – накопленный доход.

Накопленный доход рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

Дн – накопленный доход;

Нп – номинальная стоимость облигации;

Пд – ставка процентного дохода (в процентах годовых), установленная в размере 10% 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.

2.7. Срок размещения облигаций

Дата начала размещения облигаций: *15 июня 2023 года.*

Дата окончания размещения облигаций: *05 августа 2027 года.*

Срок размещения облигаций может быть сокращен в случае размещения 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.

2.8. Условия и порядок возврата средств инвесторам в случае признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана эмитентом несостоявшейся

В случае запрещения эмиссии облигаций, признания выпуска облигаций недействительным республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, все облигации выпуска подлежат изъятию из обращения, а эмитент в месячный срок с даты запрещения эмиссии облигаций, признания выпуска облигаций недействительным перечисляет владельцам облигаций денежные средства, полученные от размещения выпуска облигаций, а также накопленный процентный доход по облигациям за время пользования денежными средствами по процентной ставке, установленной в пункте 2.10. Проспекта эмиссии облигаций.

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств перечисляется в

белорусских рублях в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь 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 республиканский орган государственного управления, осуществляющий государственное регулирование рынка ценных бумаг, о возврате денежных средств владельцам облигаций в полном объеме.

Эмитентом не устанавливаются основания признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

2.9. Порядок обращения облигаций

Срок обращения облигаций – 1 517 календарных дней (с 15.06.2023 по 10.08.2027 включительно).

Обращение облигаций осуществляется среди юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, резидентов и нерезидентов Республики Беларусь в установленном законодательством Республики Беларусь порядке в торговой системе организатора торговли, а также на неорганизованном рынке.

Сделки с облигациями в процессе их обращения прекращаются:

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

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

за 5 (Пять) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения выпуска облигаций, либо части выпуска облигаций. (При досрочном погашении части выпуска облигаций, сделки с облигациями возобновляются с даты его досрочного погашения).

2.10. Порядок определения дохода по облигациям

Ставка процентного дохода по облигациям является фиксированной в течение всего срока обращения облигаций и устанавливается в размере **10 (Десять)** процентов годовых.

Величина процентного дохода определяется по следующей формуле:

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

где:

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

Нп – номинальная стоимость облигации;

Пп – ставка дохода (в процентах годовых);

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

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

2.11. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям

Период начисления процентного дохода - с 16.06.2023 по 10.08.2027 (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций по дату начала погашения облигаций включительно).

Процентный доход за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты включительно.

Процентный 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 начала погашения) включительно, в том числе, если указанная дата является нерабочим днем.

Выплата дохода по облигациям производится периодически в соответствии с Графиком выплаты процентного дохода, указанным в настоящем пункте, в отношении лиц и по реквизитам, указанных в реестре владельцев облигаций, путем перечисления суммы процентного дохода в белорусских рублях в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Реестр владельцев облигаций формируется депозитарием эмитента за 2 (Два) рабочих дня до даты выплаты дохода за соответствующий период.

График выплаты процентного дохода по облигациям

<i>Номер периода</i>	<i>Начало периода начисления процентного дохода</i>	<i>Конец периода начисления процентного дохода (дата выплаты дохода)</i>	<i>Дата, на которую формируется реестр владельцев облигаций</i>
1	16.06.2023	10.08.2024	08.08.2024
2	11.08.2024	10.08.2025	07.08.2025
3	11.08.2025	10.08.2026	06.08.2026
4	11.08.2026	10.08.2027	06.08.2027

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, выплата процентного дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

Под нерабочими днями в настоящем проспекте эмиссии считаются выходные дни, государственные праздники, праздничные дни, установленные и объявленные нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

2.12. Условия и порядок досрочного погашения облигаций

2.12.1. В случае, если совокупный объем выпусков облигаций, эмитированных в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах

регулирования рынка ценных бумаг» и находящихся в обращении, превысит размер нормативного капитала эмитента, эмитент не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения обеспечивает досрочное погашение по своему усмотрению любых выпусков облигаций (части выпусков облигаций), находящихся в обращении, в размере разницы, возникшей между совокупным объемом выпусков таких облигаций и размером нормативного капитала эмитента.

В случае досрочного погашения выпусков облигаций (их части) для целей приведения в соответствие объема выпусков таких облигаций и размера нормативного капитала эмитента, эмитент уведомляет владельцев облигаций о досрочном погашении в порядке, изложенном в эмиссионных документах досрочно погашаемых выпусков облигаций, а также раскрывает информацию о досрочном погашении на официальном интернет-сайте эмитента.

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

О принятом решении эмитент письменно уведомляет владельцев облигаций не позднее чем за **10 (Десять) рабочих дней** до установленной даты досрочного погашения облигаций.

В случае досрочного погашения части выпуска облигаций 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.

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

При досрочном погашении облигаций владельцам облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также процентный доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период, по дату досрочного погашения включительно (иные неполученные процентные 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 Республики Беларусь.

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 ЕИРРЦБ;
- размещения на официальном интернет-сайте эмитента, а также на официальном интернет-сайте организатора торговли для обозрения всем заинтересованным лицам на постоянной основе в течение срока, установленного законодательством Республики Беларусь.

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 счет 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 выпуска облигаций до даты окончания срока обращения облигаций эмитент уведомляет Департамент по ценным бумагам 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 части выпуска облигаций до даты окончания срока обращения облигаций эмитент инициирует внесение произошедших изменений в Государственный реестр ценных бумаг в части сокращения количества (аннулирования части выпуска) облигаций.

2.13. Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом до даты начала их погашения с возможностью их дальнейшего обращения

В течение срока обращения облигаций эмитент принимает на себя обязательства приобретать облигации у любого их владельца в даты выплаты процентного дохода по облигациям, установленных в Графике выплаты процентного дохода, указанном в пункте 2.11. Проспекта эмиссии облигаций, за исключением даты начала погашения облигаций.

Приобретение облигаций осуществляется по номинальной стоимости.

Приобретение облигаций на неорганизованном рынке осуществляется в месте продажи облигаций, указанном в пункте 2.6. Проспекта эмиссии облигаций, в порядке, определенном соответствующим договором купли-продажи, заключаемым между эмитентом и владельцем облигаций.

Приобретение облигаций на организованном рынке осуществляется в порядке, определенном локальными правовыми актами организатора торговли.

Оплата облигаций осуществляется в белорусских рублях в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Для продажи облигаций эмитенту владельцы облигаций обязаны подать эмитенту заявление о намерении осуществить такую продажу, которое должно содержать:

- полное наименование владельца облигаций - юридического лица, его учетный номер плательщика (ФИО владельца облигаций - индивидуального предпринимателя и его учетный номер плательщика - при его наличии);
- номер выпуска облигаций;
- количество облигаций, предложенных для продажи;
- юридический адрес (место нахождение) владельца облигаций - юридического лица, (место жительства владельца облигаций - индивидуального предпринимателя) и контактные телефоны заявителя;
- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего продажу облигаций владельца через торговую систему организатора торговли;
- согласие с условиями приобретения облигаций эмитентом, изложенными в настоящем пункте;
- подпись уполномоченного лица и печать (печать может не проставляться организациями и индивидуальными предпринимателями, которые в соответствии с законодательными актами вправе не использовать печати) владельца облигаций - юридического лица, подпись владельца облигаций - индивидуального предпринимателя.

Заявление о продаже облигаций должно быть представлено эмитенту за 5(Пять) рабочих дней до даты приобретения облигаций эмитентом.

В случае если установленная дата приобретения облигаций эмитентом выпадает на нерабочий день, приобретение облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по номинальной стоимости.

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

Эмитент имеет право осуществлять:

- приобретение облигаций у их владельцев в течение всего срока обращения облигаций в даты, отличные от дат выплаты процентного дохода по облигациям, по цене, определяемой эмитентом;
- дальнейшую реализацию приобретенных облигаций до даты начала их погашения по цене, определяемой эмитентом;
- досрочное погашение приобретенных облигаций;
- иные действия с приобретенными облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

2.14. Порядок и срок погашения облигаций

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

Погашение облигаций производится **10 августа 2027 года** на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций в белорусских рублях в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Реестр владельцев облигаций формируется депозитарием эмитента на **06 августа 2027 года**.

Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

В случае если дата начала 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 счет 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.

Раздел 3. ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

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

		(тыс. бел. руб.)
Показатели		По состоянию на 01.03.2023
1		2
Размер нормативного капитала		429 022,3
Остаточная стоимость основных средств, всего:		40 383
в том числе:		-
-земля		
- здания и сооружения		25 594
- вычислительная техника		7 907
- транспортные средства		280
- прочие основные средства		5 551
- основные средства по арендованным (лизинговым) операциям		491
- вложения в основные средства и незавершенное строительство		560
Нематериальные активы		34 780
Вложения в нематериальные активы		2 604
Сумма накопленной прибыли		215 379
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения		19 398
Сумма прибыли (убытка)		13 899
Общая сумма дебиторской задолженности		15 790
Общая сумма кредиторской задолженности		23 234
в том числе:		19 887
- по платежам в бюджет		
- государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды		-

3.2. Сведения о применённых к эмитенту мерах административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства.

В период с 01.01.2023 по 01.03.2023 меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства к банку не применялись.

3.3. Динамика финансово-хозяйственного состояния эмитента за последние три года

		(тыс. бел. руб.)		
Показатели		По состоянию на:		
		01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023
Размер нормативного капитала		302 386,2	390 620,3	457 689,8
Остаточная стоимость основных средств, всего:		21 474	45 204	41 085
в том числе:				
-земля				
- здания и сооружения		3 288	26 478	25 641
- вычислительная техника		10 805	11 051	8 282
- транспортные средства		495	385	295
- прочие основные средства		5 750	6 641	5 546
- основные средства по арендованным (лизинговым) операциям		141	143	523
- вложения в основные средства и незавершенное строительство		995	506	798

Нематериальные активы	23 977	31 775	35 341
Вложения в нематериальные активы	1 696	1 534	2 082
Сумма накопленной прибыли	111 244	173 305	248 618
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	59 648	70 356	121 095
Сумма прибыли (убытка)	43 388	52 711	90 083
Общая сумма дебиторской задолженности	8 082	11 707	17 623
Общая сумма кредиторской задолженности	9 252	6 572	15 170
в том числе:			
- по платежам в бюджет	8 830	5 719	10 175
- государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	-	-	-
Сумма резервного фонда	109 548	122 131	122 131
Фонд переоценки статей баланса	3 312	15 124	13 652
Размер достаточности нормативного капитала, %	13,71	15,52	17,02
Сумма начисленных дивидендов (по итогам работы Банка за соответствующий год), приходящихся на одну простую акцию, бел. руб.	-	92,03	260,62
Стоимость чистых активов, нормативного (собственного) капитала акционерного общества, приходящаяся на одну акцию, бел. руб.	1,8	2,32	2,72
Среднесписочная численность работников, чел.	1 766	1 709	1 931
Количество учредителей (участников)	5	5	4

3.4. Сведения о применённых к эмитенту мерах административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства за последние три года.

(бел. руб.)

Нарушение	Государственный орган, наложивший санкцию	2020 год	2021 год	2022 год
За нарушение налогового законодательства	ИМНС	-	-	1 624,24

3.5. Основным видом деятельности, по которому получено десять и более процентов выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг за последние 3 года, является банковская деятельность на внутреннем рынке Республики Беларусь.

Раздел 4. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

Основные цели и задачи развития банка определяет Стратегический план развития ЗАО «МТБанк» на 2022–2024 годы, утвержденный Наблюдательным советом банка.

Стратегический план содержит стратегию развития банка с учетом достигнутых результатов, обоснованный прогноз деятельности банка, включая оценку ожидаемых результатов и планируемые значения основных показателей деятельности банка, а также мероприятия, инструменты, ресурсы и условия их достижения.

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).
- Увеличение чистой прибыли банка и рентабельности активов на стратегическом периоде.
- 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.
- Построение программы лояльности для удержания и активации клиентов, построение 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 офлайн каналах, в том числе за счет использования новых типов устройств самообслуживания.
- Развитие нефинансовых сервисов для бизнеса.
- Создание 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.
- Перевод продуктов в онлайн, развитие OpenAPI.
- 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.
- Наращивание количества корреспондентских счетов в валютах стран-основных торговых партнеров белорусских предприятий для обеспечения качества взаиморасчетов (китайский юань, казахстанский тенге, узбекский сум, турецкая лира и прочие).
- Интенсификация усилий по подключению к альтернативным системам передачи финансовых сообщений.
- Диверсификация и расширение корреспондентской сети банка по географии банков-партнеров и валютам, включая так называемые «местные».

Политика банка в области управления рисками

Банк осуществляет управление рисками в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, а также с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В банке разработана иерархическая система локальных правовых актов (далее – ЛПА), включающая верхнеуровневые документы - Стратегию управления рисками и Политику управления рисками, а также ЛПА по управлению отдельными видами рисков. В указанных ЛПА определены цели, задачи, принципы управления рисками, определены ключевые индикаторы рисков, показатели толерантности и риск-аппетита к присущим банку рискам, методы идентификации, оценки, мониторинга, контроля и ограничения данных рисков, функции структурных подразделений, а также полномочия работников банка по управлению присущим банку рисками.

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

- стратегический риск;
- кредитный риск (в том числе страновой по операциям с банками-контрагентами);
- риск ликвидности;
- операционный риск;

- риск потери деловой репутации;
- рыночный риск (в части валютного, товарного рисков, процентного риска торгового портфеля);
- 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. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Стратегический риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности банка. Основными правилами управления риском являются мониторинг выполнения основных параметров и целей, определенных Стратегическим планом (Стратегией) развития банка, факторный анализ реализации стратегического плана, анализ макроэкономических условий деятельности банка, корректировка стратегического плана при объективной необходимости или даже изменение целей и направлений стратегического развития банка.

Мерами профилактики риска являются соблюдение заданной толерантности и риск-аппетита (с учетом границ допустимых отклонений) к присущим банку рискам, в т. ч. стратегическому риску, развитие системы управления рисками в том числе системы лимитов, ограничивающих присущие банку риски, включая стратегический риск, наличие стратегических проектов, направленных на развитие бизнеса банка и его инфраструктуры.

Мерами восстановления потерь могут быть в том числе корректировка стратегического плана развития/бюджета банка, коррекция деятельности банка по результатам анализа макроэкономических условий его деятельности, факторного анализа выполнения стратегического плана, применение мероприятий, стимулирующих выполнение плановых показателей бюджета, стратегического плана, стратегических проектов.

Кредитный риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

Основные правила управления кредитным риском:

- при залоговом кредитовании финансовая надежность клиента оценивается по степени его кредитоспособности;

- при беззалоговом кредитовании, финансовая надежность клиента оценивается по степени его платежеспособности;
- чем больше сумма кредита и срок финансирования, тем жестче требования к финансовой надежности кредитополучателя и залоговому обеспечению;
- при кредитовании текущей деятельности клиента возможно использование лимитного подхода, надежность вложений в долгосрочные активы оценивается на индивидуальной основе;
- надежность вложений в крупные кредитные сделки оценивается на индивидуальной основе по результатам заключения андеррайтера о финансовой надежности клиента, массовые и мелкие типовые кредитные сделки могут оцениваться по результатам скоринга кредитоспособности заемщика либо в соответствии с полностью формализованными правилами анализа кредитоспособности заемщика и принятия решений о кредитовании (выдаче продукта) в рамках отдельных банковских продуктов;
- обязательным элементом проведения категорирования финансовой надежности должников (присвоения внутренней рейтинговой оценки банка) является оценка устойчивости к валютному риску;
- утверждение Кредитной политики банка в сфере кредитования корпоративных клиентов и внесение в нее изменений осуществляется по решению Наблюдательного совета банка;
- изменения в ЛПА, регламентирующие проведение категорирования должников, ведение групп взаимосвязанных должников, установление должникам глобального кредитного лимита, осуществление финансового мониторинга должников, вносятся с последующим информированием об их редакции Комитета по рискам Наблюдательного совета банка;
- изменения подходов (алгоритмов, методик), применяемых банком для оценки кредитоспособности (платежеспособности) должников – корпоративных клиентов, уязвимости к фактору валютного риска, подходов к оценке и достаточности обеспечения осуществляются по согласованию с должностным лицом, ответственным за управление рисками в банке, и, в случаях, установленных в ЛПА Правлением банка;
- изменения подходов (алгоритмов, методик), применяемых банком для оценки кредитоспособности (платежеспособности) должников – физических лиц осуществляется по согласованию с должностным лицом, ответственным за управление рисками в банке, и, в случаях, установленных в ЛПА, Правлением банка.

Меры профилактики риска:

- управление лимитными ограничениями Кредитной политики банка в рамках процесса ежегодной валидации с учетом Стратегии развития банка, выявленных и ожидаемых рисков;
- определение стандартных требований к финансовой надежности кредитополучателей, системы лимитов и в случае необходимости ужесточение их;

- управление кредитным риском через систему риск-трегований, формализованных в рамках отдельных банковских продуктов;
- определение минимальной процентной ставки по кредитным продуктам с учетом риск-маржи;
- апробирование новых кредитных продуктов на малых объемах и в течение тестового периода, по результатам которого принимается решение о дальнейшем существовании кредитных продуктов;
- организация процессов кредитования и сопровождения кредитных сделок на основе оценок финансовой надежности должников, определения устойчивости к валютному риску (проведения категорирования);
- принятие превентивных мер по предупреждению возникновения проблемной задолженности.

Возможные меры восстановления потерь:

- реструктуризация задолженности;
- определение стандартных требований к обеспечению исполнения обязательств по кредитным сделкам и в случае необходимости ужесточение их;
- деятельность по возврату долгов в досудебном и судебном порядке;
- продажа требований к должникам.

Риск ликвидности – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Основные правила управления риском:

- проведение стратегии аккумулирования ликвидности;
- разделение ликвидных активов на ликвидные активы первой и второй очереди. Определение необходимой достаточности ликвидных активов при работе банка в штатном режиме (ликвидность первой очереди) и в экстренном режиме (ликвидности первой и второй очереди). Оценка фактической достаточности ликвидности;
- разделение управления ликвидностью банка на оперативное управление и стратегическое. Оперативное управление – совокупность норм и правил, обеспечивающих достаточность ликвидности в краткосрочной перспективе (как правило, на горизонте до 3-х месяцев), которые должны быть увязаны с принятыми стратегическими решениями по управлению ликвидностью. Стратегическое управление – совокупность норм и правил, обеспечивающих достаточность ликвидности на долгосрочном временном периоде;
- организационное разделение функций оперативного и стратегического управления ликвидностью;

- развитие системы лимитов на основе внедренной модели комплексного анализа процентного риска и риска ликвидности.

Меры профилактики риска:

- аккумулирование и поддержание ликвидных активов на требуемом уровне;
- управление риском потери деловой репутации (формирование образа банка, обладающего высокой финансовой надежностью, способного оказывать качественные услуги, генерировать эксклюзивные и востребованные рынком продукты);
- формирование кредитных портфелей соразмерно динамике изменения ресурсной базы и ее состоянию (например, ограничение темпов роста кредитных портфелей до уровня, не опережающего рост ресурсной базы);
- обеспечение адекватной структуры и диверсификации источников фондирования;
- совершенствование моделей анализа;
- управление GAP-позициями¹;
- реализация низколиквидных (долгосрочных) активов;
- хеджирование.

Меры восстановления необходимой достаточности ликвидности, в случае её утраты, определяются в порядке, установленном ЛПА, в том числе Планом противодействия кризисным ситуациям и восстановления ликвидности банка.

Операционный риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоответствия установленных банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения работниками банка, некомпетентности или ошибок работников банка, несоответствия или отказа используемых банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

Основными правилами управления риском являются обеспечение эффективной работы системы идентификации и классификации операционных инцидентов, определения (оценки) величины потерь и упущенной выгоды по ним, предотвращение/минимизация потерь и/или фактов недополучения запланированных доходов, снижения иных показателей развития вследствие реализации операционных инцидентов, поддержание принимаемого банком риска на уровне установленных Наблюдательным советом показателей толерантности и риск-аппетита.

Мерами профилактики операционного риска в разрезе основных источников его формирования будут являться в том числе:

- своевременное обновление программного обеспечения, информационных технических средств;
- проведение тестирования систем;
- создание резервных линий связи и иных необходимых резервных систем, обеспечение автономными источниками электропитания;

¹ Разрыв между объемами требований и обязательств по срокам погашения/возврата

- совершенствование системы фрод - скоринга;
- обеспечение эффективности системы управления рисками с учетом особенностей источников рисков;
- определение приоритетных направлений в информационных технологиях и внедрение их в стратегический надзорный процесс;
- формализация методик отбора и контроля внедрения в бизнес-процессы банка IT-инструментов и их систем (CRM, ERP, RPA, Core System, etc.);
- обеспечение киберустойчивости и кибербезопасности, определение и закрепление в Стратегии управления рисками критически важных объектов информационной инфраструктуры, характерных для банка киберугроз, текущего состояния кибербезопасности в банке и возможностей противодействия киберугрозам, а также мероприятий по преодолению имеющихся недостатков и направлений совершенствования управления киберриском;
- разработка и контроль реализации руководством банка мероприятий по развитию компетенций и навыков персонала с учетом происходящих изменений (например, в контексте изменений IT-ландшафта, задач по цифровой трансформации – разработка и реализация плана повышения Digital IQ² работников банка);
- регламентация процессов работы с информационными ресурсами с учетом рисков (например: установление разумного баланса между открытостью и защищенностью информационной системы, исходя из оценки рисков; внедрение классификации информационных ресурсов (СУБД, etc.) банка с оценкой рейтингованием таких систем по уровню величины рисков, которыми банку грозит утечка информации из указанных систем; разработка и внедрение регламентов для работы с информацией по каждой группе информационных ресурсов);
- формирование целостной системы осуществления систематического мониторинга и независимого контроля установленных лимитов и полномочий на предмет их соблюдения с возможным охватом всех операций, осуществляемых в процессе банковской деятельности, сопряженных с проявлением рисков, в том числе операционного;
- построение эффективной организационной структуры банка, учитывающей разграничение функций, ответственности и полномочий персонала при проведении сделок (операций);
- регламентирование операций;
- разработка типовых форм договоров;
- совершенствование и регламентация процессов, систем, технологий, процедур, регламентов и так далее;
- наличие и поддержание в актуальном состоянии планов действий банка на случай непредвиденных ситуаций, в целях обеспечения осуществления непрерывной деятельности;

² По Digital IQ понимается навыки эффективного взаимодействия с ИТ-инфраструктурой Банка.

- развитие систем автоматизации банковских операций, в том числе автоматизации выполнения однотипных повторяющихся действий и систем защиты информации;
- уменьшение финансовых последствий операционного риска с помощью страхования;
- отказ от вида деятельности (отдельных операций или сделок), подверженного операционному риску;
- снижение уровня отдельных видов операционного риска путем передачи риска или его части третьим лицам (аутсорсинг) при условии обеспечения эффективного управления рисками аутсорсинга;
- контроль и аудит;
- привлечение на работу высококвалифицированных специалистов, проведение аттестации, формирование кадрового резерва;
- развитие мотивации работников банка;
- повышение знаний работников по направлениям деятельности, в том числе по повышению риск-культуры;
- изучение всеми работниками банка основ и принципов обеспечения информационной безопасности банка, в том числе в части киберриска, повышение уровня знаний.

Меры восстановления потерь от реализации операционных инцидентов определяются индивидуально в каждом конкретном случае в зависимости от источников операционного риска и бизнес-процесса, в котором они реализовались.

Риск потери деловой репутации – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Основными правилами управления риском является обеспечение финансовой надежности банка, качества услуг на уровне не меньшем, нежели у основных конкурентов, планомерная работа по его повышению.

Меры профилактики риска:

- безусловное обеспечение финансовой надежности банка;
- обеспечение надлежащего качества оказываемых услуг;
- обеспечение прозрачности деятельности банка;
- обеспечение информационной безопасности банка;
- установление, развитие и поддержание корреспондентских отношений, в том числе с зарубежными финансовыми институтами, в том числе (но не ограничиваясь) расширение сети корреспондентов и перечня валют для расчетов;
- соблюдение законодательства Республики Беларусь, в том числе по вопросам защиты персональных данных, банковской или иной охраняемой законом тайны, предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового

поражения (оценка риска работы с клиентами в процессе финансового мониторинга), эффективное управление комплаенс-риском и коррупционным риском в соответствии с устанавливаемыми в ЛПА банка правилами;

- осуществление обслуживания клиентов в соответствии со стандартами обслуживания;
- своевременное рассмотрение и реагирование на жалобы и обращения клиентов;
- взаимодействие со средствами массовой информации посредством:
 - выступления руководства банка и его представителей;
 - периодических публикаций финансовой отчетности, сведений о банке, его продуктах и услугах;
 - поддержки интернет-сайта банка как источника актуальной и точной информации о банке и его деятельности;
 - проведения рекламных кампаний и мероприятий;
 - проведение благотворительных, социальных акций, компаний, программ;
 - наращивание положительных информационных поводов в СМИ о деятельности банка.

Мерами восстановления потерь от риска потери деловой репутации, в том числе, могут быть меры, направленные на восстановление финансовой устойчивости и надежности банка, исправление ошибок и недостатков в обслуживании клиентов, публикация опровержений в случаях «черного» пиара и обращения в суд.

Валютный риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют. Валютному риску также подвержены позиции банка в драгоценных металлах в виде банковских слитков, а также мерных слитков и монет, переоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике банка.

Основное правило управления риском – постоянное поддержание валютной позиции в соответствии с утвержденными лимитами с учетом нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь.

Меры профилактики риска:

- управление размером экономической открытой валютной позиции;
- поддержание открытой длинной валютной позиции для хеджирования валютного риска, связанного с необходимостью регулирования объема специальных резервов, сформированных в белорусских рублях по активам, номинированным в иностранной валюте, при девальвации обменного курса белорусского рубля относительно той иностранной валюты, удельный вес которой в общих активах банка наибольший;
- учет возможностей справедливого распределения рисков при формировании кредитных, депозитных договоров;

- оценка устойчивости к валютному риску при проведении категорирования должников (присвоения внутренней рейтинговой оценки банка);
- лимитирование валютного риска;
- перераспределение риска;
- хеджирование риска.

Мерами регулирования (восстановления) величины риска являются коррекция лимитной политики по его управлению, совершенствование моделей анализа.

Товарный риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости товаров.

Основными правилами управления риском являются:

- максимально возможное избегание риска;
- мониторинг и прогнозирование состояния рыночной конъюнктуры в разрезе товарных позиций в портфеле банка.

Меры профилактики риска:

- моделирование и оценка возможных потерь вследствие изменения рыночной цены и стоимости владения позициями товарного портфеля;
- управление лимитами на риск;
- развитие методологии управления риском через «жизненный цикл товара», начиная с интеграции в процессы принятия залогового имущества и высвобождения собственных основных средств, и заканчивая реализацией товара;
- ужесточение требований к финансовой надежности кредитополучателей, качеству обеспечения кредитной сделки;
- решения о немедленной реализации имущества по сниженной цене;
- решения об изменении требований к величине минимально достаточного дисконта стоимости имущества при принятии в счет погашения задолженности;
- решения о формировании списочного перечня товаров (групп товаров), которые не могут приниматься банком в счет погашения задолженности должников.

Меры регулирования (восстановления) определяются в соответствии с принятой в отношении конкретной товарной позиции стратегией немедленной продажи либо удержания до реализации определенного события.

Процентный риск торгового портфеля – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок.

Основным правилом управления данным видом риска является ограничение позиций торгового портфеля в пределах риск-аппетита - степени риска, которую банк считает для себя приемлемой в процессе достижения поставленных целей.

Меры профилактики риска:

- прогнозирование изменения процентных ставок на рынке и принятие мер, позволяющих банку с наименьшими потерями адаптироваться к изменению условий его деятельности;

- развитие инструмента управления процентным риском на основе метода «продолжительности (дюрации)»;
- диверсификация торгового портфеля долговых инструментов;
- внедрение системы лимитных ограничений;
- актуализация системы лимитов банка в отношении процентного риска торгового портфеля;
- управление дюрацией торгового портфеля долговых инструментов;
- хеджирование.

Мерами регулирования (восстановления) величины риска являются:

- совершенствование моделей анализа;
- коррекция лимитной политики по управлению процентным риском;
- диверсификация торгового портфеля долговых инструментов;
- совершенствование методики оценки справедливой стоимости долговых инструментов;
- хеджирование.

Процентный риск банковского портфеля – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основным правилом управления риском является оптимизация соотношения активов и пассивов по срокам и объемам с учетом их чувствительности к изменениям процентных ставок. Следствием данного правила является возможность повышения процентного риска банковского портфеля с целью снижения риска ликвидности и наоборот, снижение избыточной ликвидности (повышение риска ликвидности) с целью снижения процентного риска банковского портфеля.

Меры профилактики риска:

- управление процентными GAP-позициями;
- развитие системы лимитных ограничений процентного риска банковского портфеля на основе внедренной модели комплексного анализа процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности;
- стимулирование желаемого изменения портфеля активов, ресурсной базы через систему трансфертного ценообразования;
- формирование кредитных, депозитных договоров с условиями, предусматривающими перераспределение риска на контрагентов, клиентов;
- прогнозирование изменения процентных ставок на рынке и принятие мер, позволяющих банку с наименьшими потерями адаптироваться к изменению условий его деятельности.
- перераспределение свободных активов между ценными бумагами, межбанковскими кредитами и средствами на корреспондентских счетах;
- реализация низколиквидных (долгосрочных) активов;
- хеджирование.

Мерами регулирования (восстановления) величины риска являются коррекция лимитной политики по его управлению, совершенствование моделей анализа, коррекция ценовой политики, привлечение долгосрочных межбанковских

кредитов с приемлемой для банка стоимостью, реструктуризация обязательств, а также хеджирование.

Риск концентрации – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков.

Основным правилом управления данным видом риска является ограничение риск-аппетита, т.е. степени риска, которую банк считает для себя приемлемой в процессе достижения поставленных целей.

Меры профилактики риска включают в том числе:

- диверсификация контрагентов и операций;
- управление лимитами на риск;
- формирование кредитных, депозитных договоров с условиями, предусматривающими перераспределение риска на контрагентов, клиентов;
- ужесточение требований к финансовой надежности кредитополучателей, степени обеспечения кредитной сделки, к депозитным договорам крупных вкладчиков;
- совершенствование системы предупреждения мошеннических операций.

Меры регулирования (восстановления):

- формирование планов снижения концентрации объектов рисков;
- реструктуризация задолженности.

Меры восстановления необходимой достаточности ликвидности, в случае её утраты, обусловленной реализацией риска концентрации, определяются в соответствии с имеющимся Планом противодействия кризисным ситуациям и восстановления ликвидности банка.

Меры восстановления необходимой работоспособности значимых ИТ-систем, в случае её утраты, определяются в соответствии с имеющимся планом действий по обеспечению непрерывности деятельности и восстановлению работоспособности банка как участника платежной системы.

Риск снижения финансовой устойчивости – вероятность возникновения дефицита достаточности нормативного капитала на покрытие потерь (убытков) по присущим банку рискам.

Основным правилом управления данным видом риска является поддержание фактических значений нормативов достаточности капитала на уровне, который банк считает приемлемым в процессе достижения поставленных целей в рамках установленных Национальным банком Республики Беларусь нормативных ограничений.

Меры профилактики риска принимаются по результатам перспективного факторного анализа (прогноз, стресс-тестирование) изменения уровня достаточности нормативного капитала. Данными мерами могут быть снижение скорости наращивания активов (внебалансовых обязательств), подверженных кредитному риску, кредитного портфеля, управление портфелем активов (внебалансовых обязательств), формирующих повышенный уровень требований к уровню необходимого капитала,

уменьшение величины рыночных рисков, повышение качества кредитного портфеля, пополнение уставного капитала банка.

Меры коррекции достаточности нормативного капитала определяются по результатам ретроспективного факторного анализа изменения его уровня. Данными мерами могут быть изменение размера и/или структуры кредитного портфеля, величины рыночных рисков, изменение параметров активов (внебалансовых обязательств) для исключения повышенных требований к уровню необходимого капитала, взыскание проблемной задолженности, изменение уставного или нормативного капитала банка.

Прогноз финансовых результатов*

Наименование показателя	На 01.01.2024	На 01.01.2025	На 01.01.2026
Нормативный капитал на дату, млн. BYN	454,0	526,1	603,4
Чистая прибыль Банка, нарастающим итогом, млн. BYN	91,8	114,9	114,9
Рентабельность капитала, %	21,0	23,0	19,9
Активы Банка, на дату, млн. BYN	2 692,6	3 038,4	3 384,1
Кредитный портфель, на дату, млн. BYN	2 101,3	2 418,2	2 735,0
Численность персонала на дату	1 947	1 917	1 900

* Прогноз построен исходя из требований действующего законодательства.

Председатель Правления

Д.П. Шидлович

Главный бухгалтер

С.И. Миркевич



В настоящем документе прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 32 (Тридцать два) листа.

Председатель Правления
ЗАО «МТБанк»



Д.П. Шильченко

