



УТВЕРЖДЕНО:  
Протокол заседания Наблюдательного  
совета Закрытого акционерного  
общества «Минский транзитный  
банк», проведенного методом  
письменного опроса от  
23 октября 2014 года № 7

### ПРАСПЕКТ ЭМІСІІ АБЛІГАЦЫЙ

Дваццаць семага, дваццаць восьмага і дваццаць дзевятага выпускаў  
Закрытага акцыянернага таварыства  
«Мінскі транзітны банк»

### ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

Двадцать седьмого, двадцать восьмого и двадцать девятого выпусков  
Закрытого акционерного общества  
«Минский транзитный банк»

2014г.

## **Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ**

### **1.1. Наименование эмитента:**

*На русском языке:*

- полное: Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк»;
- сокращенное: ЗАО «МТБанк».

*На белорусском языке:*

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

### **1.2. Место нахождения эмитента, телефон, факс, электронный адрес (E-mail)**

Республика Беларусь, 220033, г. Минск, Партизанский проспект, 6А

Телефон: +375 (017) 229-99-00, телефон/факс: +375 (017) 213-29-09,

E-mail: bank@mtb.by, адрес в интернете: www.mtb.by

### **1.3. Номер расчетного счета эмитента, на которые будут зачисляться средства, поступающие при проведении открытой продажи ценных бумаг**

Денежные средства, поступающие при проведении открытой продажи облигаций, будут зачисляться на балансовые счета 4940 в ЗАО «МТБанк», код 117.

При продаже облигаций на биржевом рынке, расчеты проводятся в соответствии с регламентом расчетов Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа».

### **1.4. Наименование периодического печатного издания, определенное эмитентом для раскрытия информации, сроки ее публикации**

Бухгалтерская отчетность эмитента публикуется в газете «Звезда» ежеквартально не позднее тридцати календарных дней после окончания отчетного квартала, ежегодно не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным.

Информация о внесенных изменениях в проспект эмиссии публикуется в газете «Звезда» не позднее семи календарных дней с даты государственной регистрации соответствующих изменений в регистрирующем органе.

Информация о принятом эмитентом решении о ликвидации подлежит публикации в приложении к журналу «Юстиция Беларуси» в порядке определенном законодательством, но не позднее двух месяцев с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом эмитента.

Информация о возбуждении в отношении эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) публикуется в журнале «Судебный вестник Плюс: ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПРАВОСУДИЕ», а также в печатном органе, определенном приказом Председателя Верховного Суда Республики Беларусь, в течение пяти дней с момента получения соответствующего судебного постановления.

С данной информацией можно ознакомиться также на сайте ЗАО «МТБанк» по адресу: [www.mtb.by](http://www.mtb.by).

### **1.5. Наименование депозитария, обслуживающего эмитента**

Депозитарием эмитента является Депозитарий ЗАО «МТБанк», расположенный по адресу: г. Минск, Партизанский проспект, 6А, код депозитария 014. Банк зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 14 марта 1994 года, номер регистрации 38. Специальное разрешение (лицензия) №02200/5200-1246-1112 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, продлена Министерством финансов Республики Беларусь на основании решений № 265 от 27.07.2007 на пять лет, №145 от 16.05.2012 на десять лет и действительно до 29.07.2022.

### **1.6. Размер уставного фонда эмитента**

Уставный фонд эмитента составляет 121 857 452 000 (Сто двадцать один миллиард восемьсот пятьдесят семь миллионов четыреста пятьдесят две тысячи) белорусских рублей.

Уставный фонд эмитента разделен на 141 448 (Сто сорок одна тысяча четыреста сорок восемь) простых (обыкновенных) акций, номинальной стоимостью 861 500 (восемьсот шестьдесят одна тысяча пятьсот) белорусских рублей каждая. Все выпущенные банком акции полностью оплачены и размещены среди акционеров.

### **1.7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг**

Эмитент осуществил двадцать шесть выпусков облигаций с зарегистрированным объемом эмиссии на общую сумму 790,0 млрд. белорусских рублей, 18 млн. долларов США и 15,5 млн. ЕВРО, из них:

11 выпусков облигаций на общую сумму 580,0 млрд. белорусских рублей, 7 млн. долларов США и 3,5 млн. ЕВРО находятся в обращении (размещении).

Из находящихся в обращении (размещении) 7 выпусков осуществлялись 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», 4 выпуска осуществлялись в соответствии с подпунктом 1.10 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 года № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг».

### **1.8. 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 акционерного общества закрытого типа 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.

### **1.9. Органы управления эмитента, их численный состав, полномочия**

1.9.1. органами управления ЗАО «МТБанк» являются:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Правление, возглавляемое Председателем.

Общее собрание акционеров является Высшим органом управления эмитента. На 01 октября 2014 года количество акционеров ЗАО «МТБанк» составляет пять.

Участниками Общего собрания акционеров являются акционеры Банка или представители акционеров, уполномоченные на то доверенностью, выданной с соблюдением требований законодательства Республики Беларусь. Право на участие в Общем собрании акционеров может принадлежать иным лицам, которые приобрели права пользования и (или) распоряжения акциями Банка на основании договора, если иное не установлено законодательными актами, а также лицам, уполномоченным в соответствии с законодательными актами на управление наследственным имуществом в случае смерти акционера Банка.

1.9.2. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- изменение Устава Банка;
- изменение размера уставного фонда Банка; изменение количества акций Банка без изменения размера уставного фонда;
- ежегодное избрание членов Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, за исключением случаев, когда полномочия члена (членов) Наблюдательного совета прекращаются досрочно без принятия решения Общего собрания акционеров;
- утверждение годовых отчетов, бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках Банка и распределение прибыли и убытков Банка при наличии и с учетом заключения Ревизионной комиссии и в установленных Законом случаях - аудиторского заключения;
- решение о реорганизации Банка и об утверждении передаточного акта или разделительного баланса;
- решение о ликвидации Банка, создание ликвидационной комиссии, назначение ее председателя или ликвидатора и утверждение промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов, за исключением случаев, когда решение о ликвидации Банка принято регистрирующим органом или судом в соответствии с законодательными актами;
- определение размера вознаграждений и компенсации расходов членам Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии Банка за исполнение ими своих обязанностей;
- утверждение локальных нормативных правовых актов Банка по вопросам, отнесенным Законом и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров;
- утверждение отчетов и заключений Ревизионной комиссии;
- определение порядка ведения Общего собрания акционеров в части, не урегулированной законодательством, Уставом и локальными нормативными правовыми актами Банка;
- принятие и утверждение решения о выпуске акций, о приобретении Банком акций Банка;
- принятие решения о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев и по результатам года после окончания соответствующего периода;
- принятие решений о крупных сделках и сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение других органов управления Банка.

В случае необходимости Общее собрание акционеров вправе принять к своему рассмотрению любой вопрос, связанный с деятельностью Банка, по предложению органа управления Банка, к компетенции которого отнесено его решение.

1.9.3. . Наблюдательный совет осуществляет общее руководство Банком.

К исключительной компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

- решение вопросов о подготовке, созыве и проведении Общего собрания акционеров, созыв годового Общего собрания акционеров и решение вопросов, связанных с его подготовкой и проведением; предварительное рассмотрение вопросов, вносимых на рассмотрение Общего собрания акционеров; представление Общему собранию акционеров предложений и отзывов о годовом балансе и проекта решения о распределении прибыли и порядке покрытия убытков Банка; организация выполнения решений Общего собрания акционеров;
- принятие решения о выпуске Банком ценных бумаг, за исключением принятия решения о выпуске акций, и о приобретении Банком ценных бумаг собственного выпуска, за исключением принятия решения о приобретении акций;
- утверждение решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг, за исключением утверждения решения о выпуске акций;
- утверждение стоимости имущества Банка в случае совершения крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, определения объемов выпуска ценных бумаг, а также в иных установленных законодательством или Уставом Банка случаях необходимости определения стоимости имущества Банка, для совершения сделки с которым требуется решение Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета;
- определение рекомендуемого размера вознаграждений и компенсаций расходов членам Ревизионной комиссии Банка за исполнение ими своих функциональных обязанностей;
- определение рекомендуемого размера дивидендов и срока их выплаты;
- использование резервного и других фондов Банка;
- принятие решений о крупных сделках и сделках, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц Банка;
- утверждение аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя) и условий договора с аудиторской организацией (аудитором - индивидуальным предпринимателем), включая размер и источники оплаты аудиторских услуг;
- утверждение депозитария и условий договора с депозитарием;
- принятие решений о создании и ликвидации представительств и филиалов Банка;
- принятие решений об участии Банка в объединениях юридических лиц, объединениях юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, создаваемых в формах, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь; о создании других юридических лиц, а также об участии в них;
- принятие решений о создании, реорганизации и ликвидации Банком унитарных предприятий;
- образование (избрание) Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий; контроль за деятельностью Правления без вмешательства в его оперативно-распорядительную деятельность;
- определение условий оплаты труда членов Правления Банка; руководителя и специалистов службы внутреннего аудита; должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке и должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке;
- вынесение решений о привлечении к ответственности Председателя и членов Правления Банка;
- обеспечение создания и эффективного функционирования системы управления рисками и системы внутреннего контроля в Банке; утверждение локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию управления рисками и стратегию организации и осуществления внутреннего контроля в Банке;
- определение порядка направления в служебные командировки за границу Председателя Правления;
- рассмотрение и утверждение отчетов службы внутреннего аудита и специального структурного подразделения, выполняющего функции в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.
- утверждение Положения о Правлении, положений о Кредитном, Финансовом и других комитетах, функционирование которых необходимо для коллегиального рассмотрения вопросов, связанных с проведением операций, подверженных кредитным рискам, а также других локальных нормативных правовых актов Банка, отнесенных Законом и настоящим Уставом к компетенции Наблюдательного совета;
- принятие решений о безвозмездной передаче в пользование основных средств стоимостью, эквивалентной 5000 и выше долларов США, а также о списании основных средств и нематериальных активов стоимостью, эквивалентной 5000 и выше долларов США за одну единицу по официальному курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, установленному Национальным банком на день принятия решения;
- утверждение стратегического плана развития Банка и отчетов о его выполнении;
- утверждение годового бюджета Банка и отчета Правления Банка об исполнении годового бюджета Банка;
- утверждение оценки стоимости неденежных вкладов в уставный фонд Банка на основании заключения об оценке и (или) экспертизы достоверности оценки стоимости неденежного вклада;
- решение о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами;
- утверждение условий договоров с управляющей организацией (управляющим) и оценщиком;
- создание аудиторского комитета и комитета по рискам, возглавляемых независимыми директорами, и утверждение локальных нормативных правовых актов Банка, определяющих состав таких комитетов и порядок

формирования, их компетенцию (права и обязанности), порядок взаимодействия с органами управления Банка и иные вопросы их деятельности;

- обеспечение организации корпоративного управления Банком;
- определение корпоративных ценностей и правил, в том числе принципов профессиональной этики;
- установление квалификационных требований и требований к деловой репутации для руководителей структурных подразделений и службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке, а также осуществление контроля за соответствием указанных должностных лиц названным требованиям;
- согласование назначения и освобождения от должности руководителя службы внутреннего аудита Банка, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке;
- установление лимитов на операции и иную деятельность, решения в отношении которых принимаются Правлением и Председателем Правления Банка;
- решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета настоящим Уставом и законодательством.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы им на решение Правления Банка.

Наблюдательный совет избирается ежегодно Общим собранием акционеров в количестве 4 (четырёх) членов, в том числе двух независимых директоров. При избрании Наблюдательного совета в решении Общего собрания акционеров Банка указываются лица, являющиеся независимыми директорами.

Независимый директор не может входить в состав Правления Банка и (или) являться руководителем Банка.

Основной функцией независимого директора (наряду с обеспечением эффективной деятельности возглавляемого аудиторского комитета или комитета по рискам Банка) является участие в работе Наблюдательного совета Банка при принятии решений по вопросам выработки стратегии развития Банка, оценки соответствия деятельности Правления Банка избранной стратегии, определения политики в области управления конфликтом интересов и урегулирования конфликта интересов с участием акционеров, защиты интересов миноритарных акционеров Банка, а также иным вопросам, затрагивающим интересы акционеров Банка.

Членами Наблюдательного совета Банка могут быть только физические лица. Член Наблюдательного совета может не быть акционером или представителем акционера Банка.

В состав Наблюдательного совета могут входить члены Правления Банка, количество которых не должно составлять более одной четверти от общего количества членов Наблюдательного совета. Председатель Правления не вправе входить в состав Наблюдательного совета.

Председатель Правления и другие члены Правления, список которых определяется Наблюдательным советом, вправе присутствовать на заседаниях Наблюдательного совета и вносить предложения по рассматриваемым вопросам без права голоса при принятии решений по этим вопросам.

Члены Наблюдательного совета не могут входить в состав Ревизионной комиссии Банка.

Лица, избранные в состав Наблюдательного совета, могут в порядке, установленном Законом и настоящим Уставом, переизбираться неограниченное число раз.

1.9.4. Правление Банка является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом, осуществляющим текущее руководство деятельностью Банка. Правление Банка подотчетно Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров.

Основной задачей Правления Банка является оперативное управление Банком с целью обеспечения соответствия деятельности Банка утвержденным локальным нормативным правовым актам, определяющим стратегию развития Банка и стратегию управления рисками, кредитную, инвестиционную, учетную и другие политики Банка, а также обеспечения функционирования системы корпоративного управления, системы управления рисками и системы внутреннего контроля Банка.

Правление возглавляет Председатель Правления. Количественный состав Правления – семь человек.

Члены Правления Банка, в том числе Председатель Правления, избираются Наблюдательным советом в соответствии с настоящим Уставом. Члены Правления Банка могут быть избраны и не из числа его акционеров. При этом членом Правления (в том числе Председателем Правления) может быть избран только кандидат, прошедший в установленном порядке оценку соответствия предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.

Председатель Правления и члены Правления избираются на срок три года. Члены Правления избираются Наблюдательным советом из кандидатур, представленных Председателем Правления. Трудовые отношения с Председателем Правления и членами Правления после их избрания определяются трудовыми контрактами, заключаемыми в соответствии с трудовым законодательством и настоящим Уставом. Трудовой контракт с членом Правления от имени Банка подписывается председателем Наблюдательного совета или иным его членом, уполномоченным этим советом.

Полномочия членов Правления Банка (в том числе Председателя Правления) могут быть прекращены досрочно по решению Наблюдательного совета. Банк обязан отстранить от работы Председателя Правления и

члена Правления Банка в случае, если документ о прохождении оценки их соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации утратил силу по основаниям и в порядке, установленным Национальным банком. В таком случае до истечения срока полномочий Правления Наблюдательным советом избирается новый член Правления (в том числе Председатель Правления) на оставшийся срок полномочий Правления.

Члены Правления имеют право знакомиться с информацией и материалами по вопросам повестки дня заседания Правления заблаговременно до его заседания; требовать от структурных подразделений и работников Банка предоставления информации и документов, необходимых для выполнения своих функций; вносить предложения по включению в план заседаний (работы) Правления и (или) в повестку дня очередного заседания Правления определенных вопросов, входящих в компетенцию Правления Банка, и готовить по ним проекты решений; требовать оперативного созыва внепланового заседания Правления для рассмотрения срочных вопросов текущей деятельности Банка; вносить органам управления Банка и Председателю Правления предложения по вопросам их компетенции, направленные на улучшение финансово-хозяйственной деятельности Банка, в том числе по стимулированию труда работников и привлечению их к ответственности за ненадлежащее исполнение трудовых обязанностей; при принятии решения Правления Банка излагать свое особое мнение по рассматриваемому вопросу и требовать его внесения в протокол заседания Правления Банка; знакомиться с протоколами заседаний Правления Банка. Члены Правления (кроме Председателя Правления) имеют также право на занятие иной должности в Банке.

Члены Правления обязаны присутствовать на заседаниях Правления и участвовать в принятии его решений путем голосования по вопросам повестки дня. Передача права голоса членом Правления иным лицам, в том числе другим членам Правления, не допускается.

Члены Правления при осуществлении своих функций обязаны исполнять решения Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, соблюдать требования законодательства, Устава и других локальных нормативных правовых актов Банка.

Председатель Правления, его заместители и члены Правления Банка обязаны письменно сообщать в Национальный банк, Правлению Банка, а также в случаях, предусмотренных законодательными актами, в уполномоченные государственные органы и иные организации о приобретении ими акций Банка и обо всех своих сделках с этими акциями в течение пяти дней после их совершения.

Члены Правления несут ответственность за результаты своей деятельности в соответствии с заключенными контрактами, законодательством и настоящим Уставом.

Члены Правления (в том числе Председатель Правления) не вправе занимать должности в других коммерческих организациях, основным видом деятельности которых является банковская и (или) финансовая деятельность и (или) которые являются инсайдерами Банка. В случае, если законодательством допускается совмещение членом Правления должностей (выполнения работы) в других организациях, такое совмещение (выполнение работы) возможно с разрешения Наблюдательного совета по письменному заявлению члена Правления. Для осуществления членом Правления преподавательской, научной и творческой деятельности разрешение Наблюдательного совета не требуется, если иное не предусмотрено законодательными актами.

Иные права и обязанности членов Правления определяются законодательством, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка и другими локальными нормативными правовыми актами Банка, а также договорами (контрактами), заключаемыми каждым из членов Правления с Банком.

Правление:

- предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Наблюдательным советом и Общим собранием акционеров, подготавливает в связи с этим необходимые документы; организует выполнение решений этих органов управления Банка.

- осуществляет текущее руководство деятельностью Банка, разрабатывает текущие и перспективные планы Банка по реализации уставных целей и задач;

- решает вопросы проведения всех осуществляемых Банком операций; определяет общие принципы процентной и тарифной политики Банка;

- организует разработку и внедрение новых видов услуг и технологий;

- утверждает локальные нормативные правовые акты Банка (в том числе регламентирующие политику, методики и процедуры управления рисками и осуществления внутреннего контроля), за исключением подлежащих утверждению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом;

- согласует назначение на должности и увольнение руководителей, заместителей руководителей, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка;

- утверждает структуру и штатное расписание Банка, его филиалов и представительств;

- устанавливает условия оплаты труда и материального стимулирования работников Банка (кроме условий оплаты труда членов Правления, руководителя и специалистов службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке и должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке) в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

- направляет представителей Банка в качестве наблюдателей за хозяйственной деятельностью юридических лиц, не обеспечивающих своевременного возврата кредитов и выполнения договоров залога;

- принимает решение о премировании работников Банка;
- принимает решение о безвозмездной передаче в пользование основных средств стоимостью, эквивалентной до 5000 долларов США, а также о списании основных средств и нематериальных активов стоимостью, эквивалентной до 5000 долларов США за одну единицу по официальному курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, установленному Национальным банком на день принятия решения;
- создает и обеспечивает эффективное функционирование системы внутреннего контроля в Банке в соответствии с нормативным правовым актом Национального банка по организации системы внутреннего контроля в банках и утвержденной Наблюдательным советом Банка стратегией организации и осуществления внутреннего контроля в Банке;
- определяет порядок списания с баланса безнадежной задолженности по активам и условным обязательствам за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе; принимает решение о списании с внебалансовых счетов безнадежной задолженности по доходам Банка, а также задолженности по активам и условным обязательствам, списанной с баланса за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, и информирует Наблюдательный совет о списанной задолженности за отчетный период не реже одного раза в год;
- вносит предложения Наблюдательному совету об оказании безвозмездной (спонсорской) помощи;
- принимает решения об осуществлении активных операций (кроме межбанковских операций) по совокупной сумме требований на одного клиента или взаимосвязанных клиентов на сумму свыше 10 процентов от нормативного капитала Банка;
- принимает решение об установлении в отношении конкретных банков лимитов на проведение активных операций в размере свыше 10 процентов от нормативного капитала Банка с соблюдением лимитов, установленных Наблюдательным советом Банка;
- принимает решения о заключении договоров на приобретение (строительство), отчуждение или залог основных средств Банка на сумму свыше 10 процентов от нормативного капитала Банка;
- осуществляет организационное обеспечение работы Наблюдательного совета и Общего собрания акционеров;
- принимает решение о создании и закрытии структурных подразделений Банка;
- создает и обеспечивает эффективное функционирование системы управления рисками в Банке в соответствии с нормативным правовым актом Национального банка по организации системы управления рисками в банках и утвержденной Наблюдательным советом Банка стратегией управления рисками в Банке;
- решает иные вопросы, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

Решения Правления Банка принимаются на его заседаниях и являются обязательными для всех работников Банка.

Правление правомочно принимать решения, если на заседании присутствует простое большинство его членов. Решения принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления. При равенстве голосов решающим является голос Председателя Правления.

Решения Правления оформляются протоколом заседания Правления, который ведется Секретарем Правления, назначаемым Правлением из работников Банка. Протоколы заседания Правления подписываются Председателем и Секретарем Правления и предоставляются Общему собранию акционеров, Наблюдательному совету, Ревизионной комиссии по их требованию.

Не предусмотренные настоящим Уставом вопросы деятельности Правления Банка определяются Положением о Правлении Банка, утверждаемым Наблюдательным советом Банка.

#### 1.9.5. Председатель Правления возглавляет Правление Банка и является руководителем Банка.

Председатель Правления:

- осуществляет руководство деятельностью Правления, распределяет обязанности среди своих заместителей и других членов Правления; обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета;
- без доверенности действует от имени Банка, представляет Банк во всех взаимоотношениях с государственными органами, с Национальным банком, юридическими и физическими лицами как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами;
- в соответствии с настоящим Уставом и законодательством совершает сделки, заключает договоры;
- выдает доверенности на совершение сделок от имени Банка, осуществляет последующее одобрение сделок, заключенных неуполномоченными лицами;
- издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- распоряжается имуществом и средствами Банка в пределах, предусмотренных настоящим Уставом, открывает в банках счета;
- нанимает и увольняет работников Банка. При этом увольнение работников, являющихся членами Правления Банка, осуществляется после прекращения их полномочий как членов Правления Банка; назначение на должности и увольнение руководителей, заместителей руководителей, главных бухгалтеров и заместителей

главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка осуществляется по согласованию с Правлением Банка; назначение и освобождение от должности руководителя службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в Банке осуществляется с согласия Наблюдательного совета;

- принимает решение о поощрении и привлечении к дисциплинарной и материальной ответственности работников Банка, кроме привлечения к ответственности членов Правления;

- предъявляет от имени Банка претензии и иски к физическим и юридическим лицам в соответствии с законодательством;

- устанавливает должностные оклады, размеры надбавок, доплат и иных выплат работникам Банка в соответствии с условиями оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, утвержденными уполномоченными органами управления Банка;

- утверждает акты о списании товарно-материальных ценностей;

- создает комиссии и рабочие группы и определяет их полномочия;

- решает вопросы подбора, подготовки и расстановки кадров.

При временном отсутствии Председателя Правления полномочия Председателя Правления осуществляются заместителем Председателя Правления, на которого приказом Председателя Правления возложено временное исполнение обязанностей Председателя Правления.

#### **1.10. Список членов действующих органов управления (Наблюдательного совета и Правления)**

##### **эмитента**

##### **Состав Наблюдательного совета ЗАО «МТБанк»:**

##### **Председатель Наблюдательного совета - Марцынкевич Тимофей Борисович. Независимый директор.**

Год рождения – 1973.

Образование высшее: Минский радиотехнический институт, Белорусский государственный университет, факультет бизнеса и экономической кибернетики.

Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время: с 01.02.2007 - генеральный директор ИП ЗАО «Начало века».

Акции ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

##### **Член Наблюдательного совета - Хусаенов Олег Ильгизович**

Год рождения – 1964.

Образование высшее: Московский институт инженеров гражданской авиации, 1988 г.

Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время: с 22.01.2007 – Генеральный директор ООО «Международный автомобильный холдинг «Атлант М»; с 23.09.2011 - Генеральный директор ООО «Зубр капитал».

Акции ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

##### **Член Наблюдательного совета – Терещенко Алексей Леонидович. Независимый директор.**

Год рождения – 1973

Образование высшее: Белорусский государственный университет

Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время: с 01.03.2011 – заместитель начальника финансового отдела ИООО «Атлант-М Холпи»; с 04.06.2012- заместитель директора по маркетингу ИООО «Управляющая компания Атлант-М».

Акции ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

##### **Член Наблюдательного совета – Дмитриев Алексей Владимирович**

Год рождения – 1982

Образование высшее: Государственный университет – Высшая школа экономики (г. Москва)

Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время: с 01.05.2011 – директор по инвестициям Horizon Capital Advisors LLC (представительство в г. Киев); с 01.10.2013 – Принципал Horizon Capital Advisors LLC.

Акции ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

##### **Состав Правления ЗАО «МТБанк»**

##### **Председатель Правления – Жишкевич Андрей Казимирович**

Год рождения – 1973.

Образование высшее (Белорусский государственный университет, факультеты прикладной математики и бизнеса и информационных технологий – 1995г., факультет юридический – 1998г.).

Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время: Председатель Правления ЗАО «МТБанк».

Акции ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

##### **Член Правления – Павловская Ирина Борисовна**

Год рождения – 1956.

Образование высшее (Белорусский государственный институт народного хозяйства им. Куйбышева – 1979г.).

Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время: заместитель Председателя Правления ЗАО «МТБанк».

Акции ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

**Член Правления – Бычек Игорь Павлович**

Год рождения – 1976.

Образование высшее (Белорусский государственный экономический университет - 1997г.).

Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время: заместитель Председателя Правления ЗАО «МТБанк».

Акции ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

**Член Правления – Смоляк Валерий Степанович**

Год рождения - 1973.

Образование - высшее (Белорусский государственный университет, факультеты прикладной математики и бизнеса и информационных технологий – 1995г.).

Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время: заместитель Председателя Правления ЗАО «МТБанк».

Акции ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

**Член Правления – Малышко Павел Владимирович**

Год рождения – 1978.

Образование – высшее (Белорусский государственный экономический университет - 2000г.).

Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время: начальник управления корпоративного бизнеса, директор по корпоративному бизнесу ЗАО «МТБанк».

Акции ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

**Член Правления – Шидлович Дмитрий Петрович**

Год рождения – 1981.

Образование – высшее (Белорусский государственный экономический университет, 2003г.).

Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время: с 2010г. - ИООО «Управляющая компания «Атлант-М», начальник планово-экономического отдела, заместитель директора по финансовым вопросам, с 03.04.2012 – финансовый директор ЗАО «МТБанк».

Акции ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

#### **1.11. Список акционеров, которые имеют пять и более процентов от общего количества акций**

Наименование акционера	Количество простых акций, (штук)	Сумма в уставном фонде (млн. руб.)	Доля в уставном фонде, (%)
MTV INVESTMENTS HOLDINGS LIMITED	139 989	120 600, 5	98,97

#### **1.12. Сведения о наличии доли государства в уставном фонде эмитента**

Наименование государственного органа, осуществляющего владельческий надзор	Количество простых акций, (штук)	Сумма в уставном фонде (млн. руб.)	Доля в уставном фонде, (%)
Минский городской территориальный фонд государственного имущества	619	533, 3	0,44

## **Раздел 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТКРЫТОЙ ПРОДАЖЕ ОБЛИГАЦИЙ**

### **2.1. Дата принятия решения о выпуске облигаций и наименование органа, принявшего это решение**

Решение о выпуске облигаций в соответствии с Уставом ЗАО «МТБанк» принято Наблюдательным Советом ЗАО «МТБанк» 23 октября 2014 года (протокол № 7 заседания Наблюдательного совета ЗАО «МТБанк», проводимого методом письменного опроса от 23 октября 2014 года).

### **2.2. Объем эмиссии, количество, вид и форма выпуска облигаций, номинальная стоимость облигаций, срок обращения и дата начала погашения облигаций**

Параметры/№ выпуска	27 выпуск	28 выпуск	29 выпуск
Объем эмиссии облигаций	4 000 000 (Четыре)	3 000 000 (Три)	150 000 000 000 (Сто)

	миллионов) долларов США	миллиона) ЕВРО	пятьдесят миллиардов) белорусских рублей
Количество облигаций	4 000 (Четыре тысячи) штук	3 000 (Три тысячи) штук	150 000 (Сто пятьдесят тысяч) штук
Номинальная стоимость облигаций	1000 (Одна тысяча) долларов США	1000 (Одна тысяча) ЕВРО	1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей
Срок обращения облигаций (календарных дней от даты начала открытой продажи облигаций по дате погашения)	3 745 дней	3 561 день	3 653 дня
Дата начала погашения облигаций	24 февраля 2025 года	24 августа 2024 года	24 ноября 2024 года
Дата, на которую формируется реестр владельцев облигаций, для целей погашения облигаций	21 февраля 2025 года	23 августа 2024 года	22 ноября 2024 года
Форма выпуска облигаций	неконвертируемые именные процентные облигации в бездокументарной форме (в виде записей на счетах)		

### **2.3. Цель выпуска облигаций**

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

### **2.4. Сведения об обеспечении обязательств по облигациям**

Облигации выпускаются 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», при условии, что общий размер обязательств по таким облигациям не превышает 80 процентов нормативного капитала банка.

Выпуски согласованы с Национальным Банком Республики Беларусь (постановление Правления от \_\_\_\_\_ ноября 2014 года № \_\_\_\_\_).

Размер нормативного (собственного) капитала банка по состоянию на 01.10.2014 составляет 612 693,0 млн. белорусских рублей. Эмитент выпускает облигации в пределах данных ограничений.

### **2.5. Период проведения открытой продажи облигаций**

Дата начала открытой продажи облигаций – **24 ноября 2014 года.**

Дата окончания открытой продажи:

- облигаций двадцать седьмого выпуска - дата размещения последней облигации выпуска, но не позднее **20 февраля 2025 года;**

- облигаций двадцать восьмого выпуска - дата размещения последней облигации выпуска, но не позднее **22 августа 2024 года;**

- облигаций двадцать девятого выпуска - дата размещения последней облигации выпуска, но не позднее **21 ноября 2024 года.**

### **2.6. Место и время проведения открытой продажи облигаций**

Размещение облигаций осуществляется путем их открытой продажи юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – резидентам и нерезидентам Республики Беларусь на торгах ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» и/или на внебиржевом рынке в ЗАО «МТБанк» по адресу: г. Минск, ул. Толстого, 10, кабинет 30б с **10.00** до **16.00** в рабочие в Республике Беларусь дни.

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 процентный доход, рассчитываемый по формуле:

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

где:

Дн – накопленный процентный доход;

Нп – номинальная стоимость облигации;

Пд – ставка дохода (процентов годовых).

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

T<sub>(365)</sub> – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящиеся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T<sub>(366)</sub> – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящиеся на календарный год, состоящий из 366 дней.

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

В случае если ввиду изменения рыночной конъюнктуры размещение облигаций на условиях, определенных настоящим Проспектом эмиссии, становится для эмитента экономически невыгодным, эмитент вправе отказаться от заключения договоров купли-продажи облигаций.

Соответствующее решение о не заключении договоров купли-продажи облигаций принимает уполномоченный орган эмитента.

#### **2.7. Размер и период начисления процентного дохода по облигациям, даты выплаты, даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода**

Процентный доход по облигациям установлен:

- для облигаций *двадцать седьмого выпуска* в размере 5,5 (Пять целых и пять десятых) процентов годовых;
- для облигаций *двадцать восьмого выпуска* в размере 5,5 (Пять целых и пять десятых) процентов годовых;
- для облигаций *двадцать девятого выпуска* в размере 24 (Двадцать четыре) процента годовых.

Выплата дохода по облигациям производится периодически в соответствии с графиками выплаты процентного дохода, указанными в настоящем пункте Проспекта эмиссии в отношении лиц и по реквизитам, указанных в реестре владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода в валюте номинальной стоимости облигаций:

#### **График выплаты процентного дохода по облигациям двадцать седьмого выпуска**

Номер периода	Начало периода начисления процентного дохода	Конец периода начисления процентного дохода (дата выплаты дохода)	Дата формирования реестра
1	25.11.2014	24.02.2015	23.02.2015
2	25.02.2015	24.05.2015	22.05.2015
3	25.05.2015	24.08.2015	21.08.2015
4	25.08.2015	24.11.2015	23.11.2015
5	25.11.2015	24.02.2016	23.02.2016
6	25.02.2016	24.05.2016	23.05.2016
7	25.05.2016	24.08.2016	23.08.2016
8	25.08.2016	24.11.2016	23.11.2016
9	25.11.2016	24.02.2017	23.02.2017
10	25.02.2017	24.05.2017	23.05.2017
11	25.05.2017	24.08.2017	23.08.2017
12	25.08.2017	24.11.2017	23.11.2017
13	25.11.2017	24.02.2018	23.02.2018
14	25.02.2018	24.05.2018	23.05.2018
15	25.05.2018	24.08.2018	23.08.2018
16	25.08.2018	24.11.2018	23.11.2018

17	25.11.2018	24.02.2019	22.02.2019
18	25.02.2019	24.05.2019	23.05.2019
19	25.05.2019	24.08.2019	23.08.2019
20	25.08.2019	24.11.2019	22.11.2019
21	25.11.2019	24.02.2020	21.02.2020
22	25.02.2020	24.05.2020	22.05.2020
23	25.05.2020	24.08.2020	21.08.2020
24	25.08.2020	24.11.2020	23.11.2020
25	25.11.2020	24.02.2021	23.02.2021
26	25.02.2021	24.05.2021	21.05.2021
27	25.05.2021	24.08.2021	23.08.2021
28	25.08.2021	24.11.2021	23.11.2021
29	25.11.2021	24.02.2022	23.02.2022
30	25.02.2022	24.05.2022	23.05.2022
31	25.05.2022	24.08.2022	23.08.2022
32	25.08.2022	24.11.2022	23.11.2022
33	25.11.2022	24.02.2023	23.02.2023
34	25.02.2023	24.05.2023	23.05.2023
35	25.05.2023	24.08.2023	23.08.2023
36	25.08.2023	24.11.2023	23.11.2023
37	25.11.2023	24.02.2024	23.02.2024
38	25.02.2024	24.05.2024	23.05.2024
39	25.05.2024	24.08.2024	23.08.2024
40	25.08.2024	24.11.2024	22.11.2024
41	25.11.2024	24.02.2025	21.02.2025

**График выплаты процентного дохода по облигациям двадцать восьмого выпуска**

Номер периода	Начало периода начисления процентного дохода	Конец периода начисления процентного дохода (дата выплаты дохода)	Дата формирования реестра
1	25.11.2014	24.02.2015	23.02.2015
2	25.02.2015	24.05.2015	22.05.2015
3	25.05.2015	24.08.2015	21.08.2015
4	25.08.2015	24.11.2015	23.11.2015
5	25.11.2015	24.02.2016	23.02.2016
6	25.02.2016	24.05.2016	23.05.2016
7	25.05.2016	24.08.2016	23.08.2016
8	25.08.2016	24.11.2016	23.11.2016
9	25.11.2016	24.02.2017	23.02.2017
10	25.02.2017	24.05.2017	23.05.2017
11	25.05.2017	24.08.2017	23.08.2017
12	25.08.2017	24.11.2017	23.11.2017
13	25.11.2017	24.02.2018	23.02.2018

14	25.02.2018	24.05.2018	23.05.2018
15	25.05.2018	24.08.2018	23.08.2018
16	25.08.2018	24.11.2018	23.11.2018
17	25.11.2018	24.02.2019	22.02.2019
18	25.02.2019	24.05.2019	23.05.2019
19	25.05.2019	24.08.2019	23.08.2019
20	25.08.2019	24.11.2019	22.11.2019
21	25.11.2019	24.02.2020	21.02.2020
22	25.02.2020	24.05.2020	22.05.2020
23	25.05.2020	24.08.2020	21.08.2020
24	25.08.2020	24.11.2020	23.11.2020
25	25.11.2020	24.02.2021	23.02.2021
26	25.02.2021	24.05.2021	21.05.2021
27	25.05.2021	24.08.2021	23.08.2021
28	25.08.2021	24.11.2021	23.11.2021
29	25.11.2021	24.02.2022	23.02.2022
30	25.02.2022	24.05.2022	23.05.2022
31	25.05.2022	24.08.2022	23.08.2022
32	25.08.2022	24.11.2022	23.11.2022
33	25.11.2022	24.02.2023	23.02.2023
34	25.02.2023	24.05.2023	23.05.2023
35	25.05.2023	24.08.2023	23.08.2023
36	25.08.2023	24.11.2023	23.11.2023
37	25.11.2023	24.02.2024	23.02.2024
38	25.02.2024	24.05.2024	23.05.2024
39	25.05.2024	24.08.2024	23.08.2024

**График выплаты процентного дохода по облигациям двадцать девятого выпуска**

Номер периода	Начало периода начисления процентного дохода	Конец периода начисления процентного дохода (дата выплаты дохода)	Дата формирования реестра
1	25.11.2014	24.11.2015	23.11.2015
2	25.11.2015	24.11.2016	23.11.2016
3	25.11.2016	24.11.2017	23.11.2017
4	25.11.2017	24.11.2018	23.11.2018
5	25.11.2018	24.11.2019	22.11.2019
6	25.11.2019	24.11.2020	23.11.2020
7	25.11.2020	24.11.2021	23.11.2021
8	25.11.2021	24.11.2022	23.11.2022
9	25.11.2022	24.11.2023	23.11.2023
10	25.11.2023	24.11.2024	22.11.2024

Реестр владельцев облигаций формируется депозитарием эмитента за **1(Один) рабочий день** до даты выплаты дохода за текущий период.

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 и праздничные дни, установленные и объявленные Советом Министров и (или) Президентом Республики Беларусь нерабочими.

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

Процентный доход рассчитывается по следующей 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 (процентов 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.

## **2.8. Условия и порядок досрочного погашения облигаций**

2.8.1. В случае, если общий объем находящихся в обращении облигаций эмитента, выпущенных в пределах 80 процентов нормативного капитала превысит установленное ограничение, эмитент в течение двух месяцев с момента возникновения вышеуказанных оснований принимает меры по доведению нормативного капитала до требуемого значения либо принимает решение о досрочном погашении, находящихся в обращении выпусков облигаций (их части).

2.8.2. 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 **10(Десяти) рабочих дней** до установленной даты досрочного погашения облигаций.

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 в безналичном порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций.

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

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 погашения облигаций:

переводополучатель - ЗАО «МТБанк», счет депо № 014-0-0-1-3, раздел 4400000;

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

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

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

## **2.9. Порядок погашения облигаций**

При погашении владельцам выплачивается номинальная стоимость облигаций, а также выплачивается процентный доход за последний период начисления процентного дохода.

Погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке денежных средств на счета владельцев облигаций в валюте номинальной стоимости облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Реестр владельцев облигаций формируется депозитарием эмитента за **1(Один) рабочий день** до даты начала погашения облигаций.

В случае если дата погашения выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

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 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 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 4400000;

депозитарий переводополучателя - ЗАО «МТБанк», код депозитария 014;

корреспондентский счет «депо» лоро – 1000014;

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

#### **2.10. Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом до даты их погашения**

Эмитент обязуется выкупать до даты начала погашения:

- облигации **двадцать седьмого выпуска** у любого их владельца в дни выплаты процентного дохода по облигациям за **2-й, 3-й, 5-й, 6-й, 7-й, 9-й, 10-й, 11-й, 13-й, 14-й, 15-й, 17-й, 18-й, 19-й, 21-й, 22-й, 23-й, 25-й, 26-й, 27-й, 29-й, 30-й, 31-й, 33-й, 34-й, 35-й, 37-й, 38-й, 39-й** процентные периоды,

- облигации **двадцать восьмого выпуска** у любого их владельца в дни выплаты процентного дохода по облигациям за **2-й, 3-й, 5-й, 6-й, 7-й, 9-й, 10-й, 11-й, 13-й, 14-й, 15-й, 17-й, 18-й, 19-й, 21-й, 22-й, 23-й, 25-й, 26-й, 27-й, 29-й, 30-й, 31-й, 33-й, 34-й, 35-й, 37-й, 38-й** процентные периоды,

- облигации **двадцать девятого выпуска** в дни выплаты процентного дохода по облигациям в соответствии с графиком выплаты процентного дохода по облигациям, указанным в пункте **2.7.** настоящего Проспекта эмиссии.

Приобретение облигаций осуществляется на внебиржевом рынке на основании договора купли-продажи, заключаемого между эмитентом и владельцем облигаций и/или на биржевом рынке в соответствии с Регламентом ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» по номинальной стоимости.

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

- наименование владельца облигаций;
- наименование ценной бумаги;
- количество облигаций, предложенных для продажи;
- согласие с условиями приобретения облигаций эмитентом, изложенными в настоящем Проспекте эмиссии;
- юридический адрес и контактные телефоны заявителя;
- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего продажу облигаций владельца через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»;
- подпись уполномоченного лица владельца облигаций.

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

В случае если день 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 (с последующим предоставлением оригинала не позднее трех дней до дня соответствующего досрочного выкупа), заказным письмом или непосредственно по адресу: 220033, РБ, г. Минск, Партизанский проспект, 6А, тел./факс +375 017 213-29 09.

Эмитент имеет право осуществлять:

- приобретение облигаций в иные даты в течение всего срока обращения облигаций по цене, определяемой эмитентом;
- дальнейшую реализацию приобретенных облигаций на вторичном рынке по цене, определяемой эмитентом;
- досрочное погашение приобретенных облигаций выпусков (части выпусков);
- иные действия с приобретенными облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

#### **2.11. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрете выпуска облигаций**

Эмитентом не устанавливаются основания признания выпусков облигаций несостоявшимся.

При запрещении Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее по тексту – Департамент по ценным бумагам) выпусков облигаций, эмитент в месячный срок с момента получения уведомления о запрещении выпусков облигаций возвращает владельцам облигаций денежные средства, полученные в оплату размещенных облигаций, с уплатой накопленного процентного дохода за время пользования денежными средствами по процентной ставке, указанной в пункте **2.7.** настоящего Проспекта эмиссии и письменно уведомляет Департамент по ценным бумагам о возврате указанных средств владельцам облигаций в полном объеме.

**2.12. Дата и номер регистрации облигаций в регистрирующем органе**

Облигации *двадцать седьмого выпуска* зарегистрированы в Департаменте по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь \_\_\_\_\_

Регистрационный номер: \_\_\_\_\_ Серия «МТБ-27», номера «000001 - 004000».

Облигации *двадцать восьмого выпуска* зарегистрированы в Департаменте по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь \_\_\_\_\_

Регистрационный номер: \_\_\_\_\_ Серия «МТБ-28», номера «000001 - 003000».

Облигации *двадцать девятого выпуска* зарегистрированы в Департаменте по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь \_\_\_\_\_

Регистрационный номер: \_\_\_\_\_ Серия «МТБ-29», номера «000001 - 150000».

**Раздел 3. ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА****3.1. Динамика финансово-хозяйственного состояния эмитента за последние три года, а также на первое число месяца (нарастающим итогом с начала года), предшествующего дате принятия решения о проведении открытой продажи облигаций****3.1.1. размер нормативного капитала (млн. руб.)**

Показатель	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.09.2014
Нормативный капитал	304 275,6	403 525,7	490 714,8	597 213,2

**3.1.2. Остаточная стоимость основных средств (млн. руб.)**

Показатель	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.09.2014
Остаточная стоимость основных средств:	40 803,1	61 712,4	93 355,8	91 669,0
- земля	---	---	---	---
- здания и сооружения	18 030,0	30 689,4	32 551,6	39 949,1
- прочие основные средства	35 308,1	48 289,9	84 904,2	90 063,2
- основные средства по арендным и лизинговым операциям	196,4	285,4	5,7	5,7
- основные средства, полученные в аренду, лизинг	---	---	---	---
- вложения в основные средства и незавершенное строительство	616,3	2 337,9	5 162,8	3 291,7
- оборудование, требующее монтажа	---	---	---	---
- вложения в арендованные, полученные в лизинг основные средства	669,3	1 490,4	2 880,0	3 291,7
- амортизация основных средств	14 017,0	21 380,6	32 148,5	41 886,4

**3.1.3. сумма балансовой прибыли (млн. руб.)**

Показатель	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.09.2014
Балансовая прибыль	73 214,3	94 020,6	151 289,3	116 330,2

**3.1.4. сумма чистой прибыли (млн. руб.)**

Показатель	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.09.2014
Чистая прибыль	35 214,3	53 770,7	116 289,3	116 330,2

**3.1.5. сумма кредиторской и дебиторской задолженности (млн. руб.)**

Показатель	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.09.2014
Сумма дебиторской задолженности	19 403,7	30 453,2	41 300,4	26 236,7
Сумма кредиторской задолженности	19 466,7	14 556,1	31 438,2	22 649,1
<i>в т.ч. просроченная задолженность по платежам в бюджет и государственные, целевые бюджетные и внебюджетные фонды</i>	---	---	---	---

**3.1.6. сумма капитальных вложений (млн. руб.)**

Показатель	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.09.2014
Сумма капитальных вложений	36 630,8	57 365,6	100 207,7	109 105,3

**3.1.7. сумма резервного фонда (млн. руб.)**

Показатель	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.09.2014
Сумма резервного фонда	12 532,6	12 532,6	53 494,4	53 494,4

**3.1.8. фонд переоценки статей баланса (млн. руб.)**

Показатель	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.09.2014
Фонд переоценки статей баланса	18 796,7	25 727,4	25 708,7	25 679,7

### 3.1.9. коэффициент достаточности нормативного капитала

Показатель	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.09.2014
Коэффициент достаточности нормативного капитала	20,4	14,3	11,3	9,9

### 3.1.10 сумма начисленных дивидендов, приходящаяся на одну акцию (руб./ 1 акцию)

Показатель	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.09.2014
Сумма дивидендов, приходящаяся на одну акцию	---	---	0,28	---

### 3.1.11. балансовая цена акции (величина нормативного капитала, приходящаяся на одну акцию) (руб.)

Показатель	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.09.2014
Балансовая цена акции	2 151 148	2 852 820	3 469 224	4 222 140

### 3.1.12. коэффициент текущей ликвидности

Показатель	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.09.2014
Коэффициент текущей ликвидности	144,2	119,5	105,3	170,2

### 3.1.13. среднесписочная численность работников эмитента

Показатель	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.09.2014
Среднесписочная численность работников	784	1182	1 434	1 480

### 3.1.14. количество участников

Показатель	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.04.2014
Акционеров всего, в том числе	5	5	5	5
– юридических лиц	5	5	5	5
– физических лиц	---	---	---	---

### 3.1.15. размер просроченной задолженности (свыше 1 месяца) по платежам в бюджет и во внебюджетные фонды

ЗАО «МТБанк» просроченной задолженности (свыше 1 месяца) по платежам в бюджет и во внебюджетные фонды не имеет.

### 3.1.16. сведения о санкциях, примененных к обществу и руководящим должностным лицам эмитента государственными органами (нарушение, вид санкции и кем применялись санкции), за предыдущий и текущий годы

К Банку и к руководящим должностным лицам Банка санкции не применялись.

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

## Раздел 4. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

### 4.1. Основные стратегические цели и задачи развития ЗАО «МТБанк» на 2014 – 2015 гг.

В настоящее время ЗАО «МТБанк» является одним из самых быстрорастущих и прибыльных среди негосударственных (частных) финансовых учреждений, находится в первой тройке по рентабельности активов и капитала.

С целью повышения стабильности и сохранения высоких темпов роста бизнеса ЗАО «МТБанк», а также диверсификации рисков в период действия стратегии, планируется осуществление последовательной работы по равнонаправленному развитию двух направлений бизнеса – розничного и корпоративного. Бизнес-стратегия Банка на указанный период предполагает шаги по оптимизации бизнес-модели за счет наращивания розничного кредитования и небольшого снижения доли корпоративных кредитов в совокупном кредитном портфеле. Таким образом, в части активных операций ключевыми рынками для ЗАО «МТБанк» в периоде действия стратегии будут оставаться рынок корпоративного и розничного кредитования; в части наращивания ресурсной базы – рынок корпоративных и розничных ресурсов в национальной валюте и рынок международного фондирования – в иностранной.

В целом, в периоде действия стратегии деятельность Банка будет направлена на:

- реализацию концепции клиентоориентированности бизнеса и повышение стандартов клиентского сервиса;
- обеспечение кредитной поддержки в сегментах Малого, Микро и Среднего Бизнеса;
- развитие розничных услуг с сохранением и расширением всех существующих банковских операций;
- поддержание высокого качества оказания услуг во всех целевых сегментах с максимальным учетом возможностей современных банковских технологий и инноваций в банковской сфере;
- сохранение высоких финансовых показателей деятельности Банка.

Основными задачами Банка в рамках реализации поставленных целей будут являться:

- поддержание величины нормативного Капитала Банка на уровне не менее 40 млн. EUR; показателей достаточности нормативного капитала – на уровне не менее 11,5%;
- поддержание показателя рентабельности Капитала на уровне не менее 32%;
- наращивание ресурсной базы;
- рост числа обслуживаемой клиентуры за счет компаний Среднего и Малого бизнеса и повышение качества их обслуживания;
- наращивание объемов финансирования Среднего и Малого бизнеса, населения;
- развитие розничных услуг;
- расширение спектра и объемов оказываемых банковских услуг, повышение качества обслуживания клиентов путем развития современных банковских технологий;
- расширение физической сети Банка за счет открытия новых расчетно-кассовых центров и удаленных рабочих мест;
- повышение уровня информационно-технологической поддержки бизнеса Банка;
- обеспечение систем внутреннего контроля и управления рисками на уровне, адекватном масштабам бизнеса.

Задачу увеличения объемов привлеченных средств для дальнейшего наращивания активных операций, увеличения своего присутствия на рынке банковских услуг предполагается решать как за счет активной работы по привлечению клиентов и роста объемов средств на счетах до востребования и депозитных счетах, так и за счет наращивания иностранных кредитных линий международных финансовых институтов. Прогноз увеличения ресурсной базы Банка до конца 2014 года – до 351 млн. USD в эквиваленте (в 1,9 раза по отношению к 2011 г.).

На период до 2015 года стратегия Корпоративного бизнеса ЗАО «МТБанк» будет предполагать:

Наращивание кредитования в сегментах Малого, Микро и Среднего Бизнеса до 183,6 млн. USD (в 2 раза по отношению к 2011 г.). Основные конкурентные преимущества Банка в реализации этой стратегии – способность предложить клиенту высококачественный банковский сервис, сопровождающий кредитование. Гибкость, скорость в принятии решений и оформления сделок, наличие специальных продуктов для различных сегментов клиентского рынка, работа по обучению малого и микробизнеса использованию кредитования для развития бизнеса – будут элементами стратегии, на которых Банк будет фокусировать свое внимание, объединив их общей концепцией «Помогаем бизнесу».

Сдержанное развитие корпоративной сети Банка и фокусировку на технологическом совершенствовании существующего Корпоративного бизнеса.

Наращивание привлечения иностранных кредитных линий международных финансовых институтов (ЕБРР, МФК, МФО) для целевого финансирования Малого бизнеса, программ торгового финансирования и энергосбережения.

Цель работы Розничного Бизнеса на период до 2015 года – работа в сегменте массовых розничных услуг, при этом Розничному бизнесу отводится ведущая роль в построении эффективной, высокотехнологичной и управляемой сети продаж.

Позиционирование Банка в сегменте Розничного бизнеса – в максимальной ориентации на клиента. Деятельность Банка предполагает направленность на развитие кредитных и депозитных сберегательных продуктов на базе инноваций и высоких технологий, при этом основной акцент – на развитие целевого портфеля, кредитование на покупку товаров народного потребления. Важное значение будет уделяться развитию пакетных предложений финансового обслуживания для социально значимых категорий – врачей и учителей.

Формирование адресного продуктового предложения, расширение продуктового ряда, улучшение качественных характеристик предлагаемых банковских продуктов, быстрое реагирование на потребности клиента, приближение инфраструктуры Банка к пользователям его услуг позволят увеличить Кредитный портфель Банка до 79 млн. USD в эквиваленте (в 2,9 раза по отношению к 2011 г.).

Целевые стратегические показатели развития Банка:

Наименование показателя	Прогноз 2014-2015 гг.
Прибыль	45 млн. USD
Темп роста активов	1,2 - среднегодовой
Рентабельность активов	Не менее 5%
Собственный капитал	Не менее 55 млн. USD
Рентабельность капитала	Не менее 32%
Достаточность нормативного капитала	Не менее 11,5%
Количество действующих подразделений Банка	совокупный прирост + 10%

Цели системы управления рисками подчинены целям Стратегии развития Банка. Данными целями являются:

- обеспечение максимально безопасного функционирования Банка в рамках реализации его Стратегии развития;

- обеспечение сохранности и приумножения капиталов акционеров и клиентов Банка.

Задачами системы управления рисками являются:

- оптимизация соотношения между ожидаемыми потерями (рисками) и доходностью по стратегическим направлениям деятельности Банка;
- оптимизация соотношения между непредвиденными потерями (рисками) и Мобильной частью собственного капитала по стратегическим направлениям деятельности Банка;
- разработка и внедрение профилактических мер, направленных на ограничение частоты проявлений рисков, величины возможного ущерба и повышение способности Банка к восстановлению потерь от реализации риска;
- повышение эффективности управленческих решений за счет всестороннего и полного обеспечения исполнителей информацией о возможных сопряженных с ними рисках.

Основным целевым сценарием Стратегии развития Банка, а также системы управления рисками является максимизация прибыли при приемлемом уровне рисков. Данная целевая установка оправдана, когда кредитное предложение Банка обеспечивается адекватным платежеспособным спросом, наращивание масштаба операций обеспечивается адекватным количеством ресурсов, имеется запас финансовой устойчивости (достаточности нормативного капитала). При данном целевом сценарии параметр риска является жестко фиксируемым и его уровень зависит от степени отношения к риску лиц принимающих решения.

При существенном сокращении платежеспособного спроса, объективной невозможности экстенсивного формирования ресурсной базы либо исчерпанности запаса финансовой устойчивости Банка, целевым сценарием Стратегии его развития должна стать установка в соответствии с которой обеспечивается выполнение плана по прибыли при минимизации рисков. При данном целевом сценарии параметр прибыли является жестко фиксируемым (плановым) и выполнение плана по прибыли необходимо достичь наиболее безопасным способом.

#### **4.2. Существующие и потенциальные риски, связанные с реализацией стратегического плана. Меры, направленные на ограничение (снижение) таких рисков.**

Банк определяет как наиболее существенные для него на данном этапе его развития и в современных экономических условиях следующие виды основных (актуальных) рисков угрожающих реализации стратегического плана:

1. Стратегический риск;
2. Конкурентный риск;
3. Риск снижения финансовой устойчивости;
4. Кредитный риск;
5. Риск потери ликвидности;
6. Операционный риск;
7. Риск потери деловой репутации;
8. Процентный риск;
9. Валютный риск;
10. Страновой риск;
11. Риск концентрации.

Данные виды рисков имеют постоянный характер своего проявления, существенный вес в риск-профиле Банка, представляют реальную угрозу выполнения плана по прибыли.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений о стратегии деятельности и развития Банка, а также недостижения стратегических целей вследствие ошибок исполнения стратегических планов (ошибок стратегического управления).

Основными правилами управления риском являются мониторинг выполнения основных параметров и целей определенных 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.

Основными источниками риска являются:

- недостаток ресурсов для достижения основных стратегических целей;
- изменение макроэкономических условий деятельности Банка;
- недостаточная конкурентоспособность;
- недостаточная информированность о рисках лиц принимающих решения;
- игнорирование лицами, принимающими решения, принципов управления рисками, неадекватное оценивание данными лицами уровня угроз.

Ключевыми индикаторами риска является выполнение основных целей и параметров, определенных стратегическим планом развития Банка:

- выполнение плана по прибыли;
- выполнение плана по объему наращивания активов в разрезе финансовых инструментов;
- формирование ресурсной базы достаточной для эффективного фондирования активных операций Банка;
- соответствие текущего уровня основных рисков установленной толерантности.

Толерантность стратегического риска определяется двумя критериями:

степенью выполнения плана по прибыли;

соответствием фактического уровня иных основных рисков заданной по ним толерантности.

Ожидаемый (прогноз) уровень риска - высокий. Стратегический план развития Банка сформирован в условиях уязвимости действующей экономической модели страны к внутренним и внешним шокам, изменчивости законодательства, сложности прогнозирования важнейших основополагающих параметров планирования, что обуславливает высокий уровень риска.

Основными инструментами управления риском является:

постоянное подтверждение международного кредитного рейтинга и наращивание привлечения долгосрочных зарубежных ресурсов;

ограничение либо полный отказ от развития не стратегических направлений бизнеса и соответственно высвобождение ресурсов для продвижения стратегических продуктов;

секьюритизация на фондовых площадках Европы;

повышение имиджевых характеристик Банка, степени его узнаваемости;

анализ рынка срочных депозитов физических лиц и разработка конкурентных видов вкладов для привлечения данного вида ресурсов;

выполнение кадровой политики направленной на обеспечение деятельности Банка достаточным количеством высококлассного персонала.

Мерами профилактики риска является соблюдение заданной толерантности на стратегический риск и иные основные риски деятельности Банка, развитие системы управления рисками.

Мерами восстановления потерь является коррекция деятельности Банка по результатам анализ макроэкономических условий деятельности Банка, факторного анализа выполнения стратегического плана.

**Конкурентный риск**

Конкурентный риск – вероятная возможность того, что конкуренты или новые участники рынка займут более выгодное положение на рынке и своими действиями создадут угрозу жизнеспособности остальным действующим участникам рынка.

По своей сути конкурентный риск тесно связан с понятием стратегического риска и фактически является его неотъемлемой частью или другой стороной медали. Соответственно профилактикой конкурентного риска, также является успешно выстроенная стратегия. Еще на этапе разработки стратегии выбирается такая линия поведения Банка, которой соответствует как минимальная вероятность, так и минимальная возможность появления новых участников либо усиления позиций других действующих участников рынка.

Как упоминалось ранее, прямая конкуренция с крупными и ресурсоемкими банками на рынке массовой розницы привела бы к нашему быстрому истощению, и именно поэтому Банку необходима мощная отстройка. Необходимо «Стать над рынком!» - задать свои правила игры, и таким образом уйти от не нужной прямой конкуренции и получить возможность доминировать на отдельном сегменте. Именно данное условие и обусловило свой выбор стратегических продуктов.

Победа в конкурентной борьбе возможна при условии наилучшего предложения удовлетворяющего имеющийся спрос на продукт либо в случае формирования нового спроса, т.е. внедрения на рынок продукта не имеющего аналога. Что-либо революционно новое на рынке появляется очень редко и, как правило, данное событие открывает отсчет новой эпохи в развитии общества. Шансы банка как агента посреднических отношений на подобный сценарий достижения конкурентного превосходства весьма не велики. Поэтому реальным сценарием достижения конкурентного доминирования является формирование наилучшего предложения продукта для удовлетворения уже имеющегося спроса.

Достижению конкурентного превосходства на рынке будет способствовать:

регулярный мониторинг и анализ существующего спроса, предложений конкурентов;

оперативное изменение условий продвижения стратегических продуктов адекватно изменениям рынка;

совершенствование сервиса по продвижению стратегических продуктов;

выполнение мероприятий по обеспечению ресурсами планового продвижения стратегических продуктов;

систематический мониторинг выполнения стратегического плана Банка, оперативный анализ причин невыполнения отдельных стратегических целей, показателей и ежегодное обновление (актуализация) карты ССП Стратегии Банка;

Если мерой профилактики конкурентного риска является стратегия деятельности банка, то единственно действенным методом управления конкурентным риском является работа на опережение.

**Риск снижения финансовой устойчивости**

Риск снижения финансовой устойчивости – риск возникновения дефицита достаточности нормативного капитала на покрытие основных видов рисков принимаемых на себя Банком.

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

Основными источниками риска являются:

наращивание объемов активов и объектов риска неадекватно росту нормативного капитала банка;

изменение структуры активов подверженных кредитному риску и риск-профиля Банка;  
девальвация белорусского рубля более ожидаемого значения;  
ухудшение качества активов.

Ключевые индикаторы риска определяются соответственно основным факторам его формирования (рост и структура активов подверженных кредитному риску, девальвация белорусского рубля, изменение качества активов).

Толерантность риска устанавливается на уровне значения норматива достаточности нормативного капитала не менее 10,5%.

Ожидаемый (прогноз) уровень риска – высокий. Главный фактор, обуславливающий высокий уровень риска – изменение законодательства регулирующего банковскую деятельность. Выполнение достаточности нормативного капитала на 01.01.2014 г. прогнозируется на уровне 11,9%; на 01.01.2015 – на уровне 11,4%.

Инструментами управления риском являются лимиты на объекты кредитного и рыночных рисков.

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 подверженных кредитному риску, кредитного портфеля, 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 сокращение объема кредитного портфеля, величины рыночных рисков, взыскание проблемной задолженности, пополнение уставного капитала банка.

#### Кредитный риск

Кредитный риск – риск, обусловленный возможностью возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником Финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенного договора и требованиями законодательства Республики Беларусь.

Основные правила управления риском:

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

при беззалоговом кредитовании финансовая надежность клиента оценивается по степени его платежеспособности;

чем крупнее кредит, тем жестче требования к документам, подтверждающим платежеспособность клиента и степени залогового обеспечения кредита;

надежность вложений в крупные кредитные сделки оценивается на индивидуальной основе по результатам заключения андеррайтера о финансовой надежности клиента, массовые и мелкие типовые кредитные сделки оцениваются по результатам скоринга кредитоспособности заемщика;

проект о выдаче кредита корпоративному клиенту в иностранной валюте обязательно подвергается стандартному стресс-тестированию валютного риска.

Основными источниками риска являются:

ухудшение финансового состояния кредитополучателя;

увеличение объема кредитного портфеля;

изменение концентрации риска;

риск мошенничества;

несовершенство методик анализа кредитного риска

Ключевые индикаторы риска:

удельный вес кредитного портфеля в активах Банка;

концентрация кредитного риска в разрезе кредитополучателей (взаимосвязанных групп кредитополучателей);

уровень кредитов по которым допущено нарушение сроков погашения в кредитном портфеле в разрезе сегментов масштаба бизнеса кредитополучателей, кредитных продуктов, продолжительности просрочки.

Толерантность риска определяется:

влиянием данного вида риска на состояние риска снижения финансовой устойчивости Банка. Величина не более той, которая угрожает нарушению норматива достаточности нормативного капитала;

влиянием данного вида риска на состояние риска потери ликвидности Банка. Величина не более той, которая влечет нарушение стратегического лимитного ограничения на фондирование кредитного портфеля стабильными ресурсами;

уровнем концентрации риска. Величина не более той, которая угрожает потери финансовой устойчивости Банка при сложившейся вероятности выхода кредитополучателей в дефолт;

уровнем просроченных кредитов в кредитном портфеле. Желаемый уровень не более того, что определено стратегическим планом развития Банка и ежегодными бюджетами его развития, критический уровень определяется значением, при котором рентабельность кредитного портфеля равна нулю.

Ожидаемый (прогноз) уровень риска - средний.

Сфера кредитования корпоративных клиентов – ожидаемый уровень кредитов с просрочкой более 30 дней в кредитном портфеле менее 1%.

Сфера кредитования населения – ожидаемый уровень кредитов с просрочкой более 30 дней в кредитном портфеле менее 4%.

Инструменты управления риском:

лимитирование – совокупность действий, направленных на превентивное снижение/ удержание вероятности наступления рискованного события и/или потенциального ущерба от его наступления в соответствии с установленной толерантностью риска;

перераспределение (в т.ч. передача) риска – возложение на клиентов или контрагентов покрытия ожидаемых потерь от реализации событий на соответствующих портфелях активов или операциях;

страхование – перераспределение предполагаемых потерь среди группы контрагентов, подверженных однотипному риску (самострахование), либо обращение за помощью к страховой фирме;

диверсификация – рассредоточение риска между различными клиентами (взаимосвязанными группами), продуктами с целью снижения общего уровня риска в целом;

моделирование и прогнозирование – виртуальное обыгрывание ситуации, в том числе стресс-тестирование, по различным сценариям с целью нахождения оптимального способа решения;

локализация – внедрение инноваций на малых объемах при повышенном контроле. Применяется при внедрении новых продуктов, бизнес-процессов, осуществлении инвестиционных проектов для управляемого выявления скрытых угроз;

регламентирование деятельности – повышение эффективности контроля над ходом бизнес-процесса за счет создания регламентной базы.

обеспечение риска – принятие риска при условии достаточной возможности восстановления потерь от реализации залога, иного вида обеспечения. Применение данного инструмента не снижает уровень риска, но минимизирует негативные последствия его проявления. Применяется в случаях, когда своевременность возврата вложений не критична для сохранения безопасной деятельности Банка.

Меры профилактики риска:

- управление лимитами на риск (ограничение объемов кредитных вложений, концентрации риска);
- определение стандартных требований к финансовой надежности кредитополучателей и в случае необходимости ужесточение их;
- управление ценами;
- апробирование новых кредитных продуктов на малых объемах;
- определение кредитных политик на основе рейтинговых оценок финансовой надежности и эффективности кредитополучателей.

Меры восстановления потерь:

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

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – вероятность потери способности банка фонтировать рост активов и своевременно выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами, не неся при этом неприемлемые убытки.

Основные правила управления риском:

- проведение стратегии аккумуляции ликвидности (альтернативная стратегия – покупка ликвидности);
- разделение ликвидных активов на ликвидные активы первой и второй очереди. Определение необходимой достаточности ликвидных активов при работе банка в штатном режиме (достаточность ликвидности первой очереди) и в экстренном режиме (достаточность ликвидности первой и второй очереди);
- разделение управления ликвидностью Банка на оперативное управление и стратегическое. Оперативное управление совокупность норм и правил обеспечивающих достаточность ликвидности внутри операционного дня Банка Стратегическое управление ликвидностью совокупность норм и правил обеспечивающих достаточность ликвидности на долгосрочном временном периоде;
- закрепление оперативного и стратегического управления ликвидностью за разными центрами ответственности Банка, независимый мониторинг и анализ достаточности оперативной и стратегической ликвидности;
- внедрение системы лимитов направленных на обеспечение стратегической ликвидности, которые определяют «точку невозврата», когда при нарушении данных лимитов восстановление ликвидности Банка собственными силами, скорее всего, будет невозможно.

Основные источники риска:

- отток ресурсов клиентов;

- недоступность ресурсов межбанковского рынка;
- превышение безопасного уровня кредитных вложений;
- ухудшение качества кредитного портфеля.

Ключевые индикаторы риска:

- выполнение стратегических лимитных ограничений на риск потери ликвидности;
- степень сбалансированности активов и пассивов по срокам и объемам;
- состояние платежной позиции характеризующей степень дефицита/профицита ликвидности на горизонте

прогнозирования равном 30 календарным дням.

Толерантность риска определяется:

- уровнем стратегических лимитных ограничений на риск (минимальная достаточность ликвидных активов первой и второй очереди, стабильных ресурсов на фондирование кредитных операций, максимально допустимая доля коротких МБК в пассивах Банка);

- степенью сбалансированности активов и пассивов по срокам и объемам. Профицит активов по отдельным корзинам не должен быть препятствием для выполнения плана по прибыли, дефицит не более той величины в пределах, которой возможно восстановление собственными силами Банка;

- состоянием платежной позиции характеризующей степень дефицита/профицита ликвидности на горизонте прогнозирования равном 30 календарным дням. Минимально достаточный уровень более нуля, желаемый уровень более величины требуемой ликвидности, которая определяется размером влияния риск-факторов (шоковый отток ресурсов, использование кредитных линий, невозврат крупных требований в срок).

Ожидаемый (прогноз) уровень риска – высокий. Факторы, обуславливающие высокий уровень риска: активное наращивание розничного кредитного портфеля, повышение зависимости от ресурсов населения, девальвационные и инфляционные ожидания клиентов, возможные экономические шоки. Высокий уровень риска обуславливает необходимость постоянного формирования и сохранения адекватной подушки ликвидности. Ожидаемое выполнение норматива краткосрочной ликвидности на уровне значения равного 1.1, соотношения вкладов населения и активов с ограниченным риском на уровне значения равного 0,95.

Инструменты управления риском:

лимитирование – совокупность действий, направленных на превентивное снижение/ удержание вероятности наступления рискованного события и/или потенциального ущерба от его наступления в соответствии с установленной толерантностью риска.

диверсификация – рассредоточение риска между различными финансовыми инструментами, источниками формирования ресурсной базы с целью снижения общего уровня риска в целом;

моделирование и прогнозирование – виртуальное обыгрывание ситуации, в том числе стресс-тестирование, по различным сценариям с целью нахождения оптимального способа решения;

регламентирование деятельности – повышение эффективности контроля над ходом бизнес-процесса за счет создания регламентной базы.

Меры профилактики риска:

- аккумуляция и поддержание ликвидных активов на требуемом уровне;

- управление риском деловой репутации. Создание образа Банка обладающего высокой финансовой надежностью, способного оказывать качественные услуги, генерировать эксклюзивные и востребованные рынком продукты.

Меры восстановления необходимой достаточности ликвидности, в случае её утраты, определяются в соответствии с имеющимся планом действий по восстановлению ликвидности и выходу из кризисной ситуации.

Операционный риск

Операционный риск – риск, определяющий возможность возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие несоответствия внутренних требований, процедур и систем, установленных Банком, осуществляемой им деятельности, или в результате действий работников, внутренних систем и процессов, не отвечающих установленным требованиям, а также от воздействия внешних событий.

Основными правилами управления риском являются создание института экспертов операционного риска, назначение данных экспертов в каждом структурном подразделении Банка, унификация требований по оценке и отражению случаев операционного риска в Журнале учета операционных инцидентов, обучение и мотивирование экспертов операционного риска на плодотворную деятельность.

Основные источники риска (определены по результатам многолетнего анализа структуры источников его реализации):

- IT-сбои информационных и аналитических систем;
- риск персонала;
- риск мошенничества.

Ключевые индикаторы риска:

- частота и продолжительность IT-сбоев в разрезе основных систем;
- частота и масштаб ошибок персонала;
- текучесть персонала;

- частота и масштаб реализации случаев мошенничества.

Толерантность риска определяется следующими критериями:

- продолжительность остановки бизнеса, обусловленная IT-сбоями, не более 15 минут;
- величина фактических (потенциальных) потерь по операционному инциденту не более 100 тыс. рублей.

Ожидаемый (прогноз) уровень риска - средний. Увеличение количества и объемов осуществляемых операций по направлению розничного кредитования, активного наращивания ресурсов, при предоставлении новых банковских продуктов и услуг ожидаемо должно привести к росту операционного риска.

Инструменты управления риском:

- уклонение от риска – отказ от сделок с недопустимо высоким уровнем риска;
- принятие риска – собственное удержание риска с покрытием возможных потерь за счет собственных средств Банка;
- страхование – обращение за помощью к страховой фирме;
- передача риска – аутсорсинг услуг;
- регламентирование деятельности – повышение эффективности контроля над ходом бизнес-процесса за счет создания регламентной базы.
- профилактика риска – минимизация риска за счет активного воздействия на него со стороны Банка путем проведения мероприятий, устраняющих либо сокращающих источники формирования риска.

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

- достаточность финансирования на обновление программного обеспечения, закупку информационных технических средств, привлечение на работу высококвалифицированных специалистов;
- достаточность времени на проведение тестирования систем при внедрении новых продуктов Банка;
- создание резервных линий связи;
- достаточное обеспечение автономными источниками электропитания;
- проведение адекватной кадровой политики по найму персонала, его адаптации и обучения, мотивирования на эффективный труд, формирование кадрового резерва, удержание ключевого персонала;
- совершенствование системы фрод-скоринга, создание института фрод-офицеров (специалист выявляющий случаи мошенничества, разрабатывающий меры их профилактики).

Меры восстановления потерь от реализации случаев операционного риска определяются индивидуально в каждом конкретном случае в зависимости от особенностей источников и объектов операционного риска.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск 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, по крайней мере не меньшем, нежели у основных конкурентов.

Основные источники риска:

- невыполнение показателей характеризующих финансовую надежность Банка;
- недостаточный уровень качества оказываемых услуг;
- черный пиар;
- недостаточность информационного вброса формирующего положительный имидж Банка.

Ключевые индикаторы риска:

- невыполнение ковенант установленных на Банк зарубежными партнерами, пруденциальных нормативов установленных Национальным банком Республики Беларусь;
- высокий уровень просроченной кредитной задолженности в кредитном портфеле Банка, высокая доля привлеченных ресурсов от банков-резидентов в пассивах, убыточность либо нестабильность прибыльности деятельности Банка;
- нарушение норм законодательства;
- применение мер надзорного реагирования к Банку;
- наличие санкций международных организаций;
- количество жалоб на уровень качества оказываемых услуг, профессиональную компетенцию персонала, корректность и этичность поведения персонала;
- количество публикаций в СМИ порочащих доброе имя Банка;
- количество положительных информационных поводов в СМИ о деятельности Банка.

Толерантность риска определяется в зависимости от того формируется или нет нежелательный отток ресурсов и сужение клиентской базы. Следует учитывать, что отток ресурсов либо сужение клиентской базы может формироваться и под воздействием осознанных действий Банка в рамках проводимой кредитно-депозитной политики.

Ожидаемый (прогноз) уровень риска – средний. Банк, одно из основных стратегических направлений которого является работа в ритейле, не может иметь низкий уровень репутационного риска. По крайней мере, в период завоевания рынка.

Инструментами управления риском являются инструменты, используемые для управления иными основными видами рисков Банка.

Меры профилактики риска:

- безусловное обеспечение финансовой устойчивости надежности Банка;
- обеспечение высокого качества оказываемых услуг;
- обеспечение прозрачности деятельности Банка;
- обеспечение информационной безопасности Банка;
- противодействие легализации доходов полученных преступным путем, на финансирование террористической деятельности;
- проведение рекламных, благотворительных, социальных акций, компаний, программ;
- наращивание положительных информационных поводов в СМИ о деятельности Банка.

Мерами восстановления потерь от риска деловой репутации являются 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.

Процентный риск

Процентный риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основным правилом управления риском является оптимизация соотношения активов и пассивов по срокам и объемам. Следствием данного правила является возможность повышения процентного риска с целью снижения риска ликвидности и наоборот, снижение избыточной ликвидности (повышение риска ликвидности) с целью снижения процентного риска.

Основными источниками риска, характерными для деятельности Банка, являются:

- изменение рыночных процентных ставок доходности размещения и стоимости привлечения ресурсов;
- изменение величины открытых позиций по срокам привлечения и размещения ресурсов, в том числе вследствие шокового (досрочного) оттока ресурсов.

Ключевыми индикаторами риска являются ожидаемые изменения ставок на рынке, о чем могут свидетельствовать:

- сигналы рынка о накоплении (снижении) ликвидности в банковской системе;
- заявления регулятора об изменении ставки рефинансирования;
- усиление (ослабление) девальвационных ожиданий (начало конвертации валютных вкладов в рублевые и, наоборот, о чем можно судить по результатам мониторинга состояния банковской системы, сведения о чистой покупке/продаже валюты участниками рынка).

Толерантность риска определяется величиной ожидаемых убытков от реализации риска. Желательный уровень не более того влияния, которое способно нарушить выполнение планов по прибыли. Критический уровень не более того влияния, которое способно привести к нарушению норматива достаточности нормативного капитала.

Инструменты управления риском:

- хеджирование – проведение разнонаправленных стратегий осуществления однотипных сделок;
- лимитирование – совокупность действий, направленных на превентивное снижение/ удержание вероятности наступления рискованного события и/или потенциального ущерба от его наступления в соответствии с установленной толерантностью риска.

перераспределение (в т.ч. передача) риска – возложение на клиентов или контрагентов покрытия ожидаемых потерь от реализации событий на соответствующих портфелях активов или операциях;

диверсификация – рассредоточение риска между различными финансовыми инструментами, источниками формирования ресурсной базы с целью снижения общего уровня риска в целом;

моделирование и прогнозирование – виртуальное обыгрывание ситуации, в том числе стресс-тестирование, по различным сценариям с целью нахождения оптимального способа решения;

регламентирование деятельности – повышение эффективности контроля над ходом бизнес-процесса за счет создания регламентной базы.

Ожидаемый (прогноз) уровень риска - средний. Величина ожидаемых потерь (в виде недополученных доходов) в отдельные периоды деятельности около 5 – 6 млрд. рублей в месяц. Сила воздействия риска не способна оказать существенного влияния на способность Банка, в получении запланированного объема прибыли.

Меры профилактики риска:

- стимулирование желаемого изменения портфеля активов, ресурсной базы через систему трансфертного ценообразования;

-формирование кредитных, депозитных договоров с условиями, предусматривающими частичное либо полное 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.

Мерами регулирования (восстановления) величины риска на приемлемом уровне является коррекция лимитной политики по его управлению, совершенствование моделей анализа.

Валютный риск

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.

Основное правило управления риском – поддержание совокупной длинной открытой позиции на уровне не менее 7 млн. долларов США в эквиваленте.

Основные источники риска:

-изменение обменных курсов иностранных валют;

\*изменение величины открытых позиций в иностранной валюте, в том числе вследствие шокового (досрочного) оттока ресурсов.

Ключевыми индикаторами риска являются:

-изменение состояния ключевых макроэкономических факторов формирующих устойчивость обменного курса белорусского рубля;

-усиление (ослабление) девальвационных ожиданий (начало конвертации валютных вкладов в рублевые и, наоборот, о чем можно судить по результатам мониторинга состояния банковской системы, сведения о чистой покупке продаже валюты участниками рынка).

Толерантность риска определяется величиной совокупной длинной открытой позиции на уровне не менее 7 млн. долларов США в эквиваленте и в размере не более 18% от величины нормативного капитала Банка.

Ожидаемый (прогноз) уровень риска - средний. При соблюдении основного правила поддержания длинной открытой валютной позиции прямые убытки при реализации риска девальвации белорусского рубля отсутствуют. Возможное разовое обесценение нормативного капитала при 10% девальвации белорусского рубля, как это предусмотрено настоящим вариантом Стратегического плана развития, составит 4,2%. При такой силе воздействия риска Банк способен обеспечить выполнение плана по прибыли, сохранность капитала.

Инструменты управления риском:

-хеджирование – проведение разнонаправленных стратегий осуществления однотипных сделок;

-лимитирование – совокупность действий, направленных на превентивное снижение/ удержание вероятности наступления рискованного события и/или потенциального ущерба от его наступления в соответствии с установленной толерантностью риска;

-перераспределение (в т.ч. передача) риска – возложение на клиентов или контрагентов покрытия ожидаемых потерь от реализации событий на соответствующих портфелях активов или операциях;

-диверсификация – рассредоточение риска между различными финансовыми инструментами, источниками формирования ресурсной базы с целью снижения общего уровня риска в целом;

-моделирование и прогнозирование – виртуальное обыгрывание ситуации, в том числе стресс-тестирование, по различным сценариям с целью нахождения оптимального способа решения;

-регламентирование деятельности – повышение эффективности контроля над ходом бизнес-процесса за счет создания регламентной базы.

Меры профилактики риска:

-поддержание совокупной длинной открытой позиции на уровне не менее 7 млн. долларов США в эквиваленте;

-формирование кредитных, депозитных договоров с условиями, предусматривающими частичное либо полное перераспределение риска на контрагентов, клиентов;

-обязательное стресс-тестирование финансовой надежности клиентов получающих кредиты Банка в иностранной валюте.

Мерами регулирования (восстановления) величины риска на приемлемом уровне является коррекция лимитной политики по его управлению, совершенствование моделей анализа.

Страновой риск

Страновой риск – риск того, что действия суверенного правительства повлияют на способность должника, связанного с конкретной страной, исполнить свои обязательства.

Основное правило управления риском – интеграция данного риска с кредитным риском при расчете лимитов при проведении операций с зарубежными контрагентами.

Основные источники риска:

внешнеэкономическая политика зарубежных стран;

состояние экономики зарубежных стран.

Ключевыми индикаторами риска являются:

Состояние и изменение ключевых макроэкономических факторов формирующих устойчивость экономического развития стран, резидентами которых являются зарубежные партнеры Банка;

состояние и изменение характера внешнеэкономического сотрудничества Беларуси и со странами, резидентами которых являются зарубежные партнеры Банка;

состояние и изменение страновых рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами.

Толерантность риска устанавливается в размере 100 процентов от нормативного капитала банка, по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу "А".

Страны группы "А" - страны, имеющие следующие рейтинги:

«Moody's Investors Service" - долгосрочный рейтинг от Аaa до Аa3;

"Fitch" - долгосрочный рейтинг от AAA до AA-;

"Standard & Poor's" - долгосрочный рейтинг от AAA до AA-;

Ожидаемый (прогноз) уровень риска - низкий. Низкий уровень риска, в соответствии с настоящим Стратегическим планом развития, обуславливается относительно небольшими возможностями по наращиванию размещения активов в банках-нерезидентах. Следствие двух факторов: активное наращивание кредитного портфеля, относительная не выгодность размещения на внешних рынках, т.к. инфляционная экономика представляет более широкие возможности для спекулятивных операций на внутреннем банковском рынке. Исторический уровень размещения ресурсов в банках-нерезидентах (среднедневной остаток), не входящих в страновую группу «А», за период с 2009 года в среднем не превышал 12% от величины нормативного капитала, в отдельные дни размещение выросло до 36%. Около 80% размещаемых ресурсов в банках-нерезидентах, это размещение в российские банки. Предполагается, что подобные характеристики сохранятся и на прогнозный период охватываемый Стратегическим планом развития Банка.

Инструменты управления риском:

лимитирование – совокупность действий, направленных на превентивное снижение/ удержание вероятности наступления рискового события и/или потенциального ущерба от его наступления в соответствии с установленной толерантностью риска;

регламентирование деятельности – повышение эффективности контроля над ходом бизнес-процесса за счет создания регламентной базы.

Меры профилактики риска – закрытие лимитов на проведение активных операций с зарубежными контрагентами, в случае существенного снижения значений ключевых индикаторов сигнализирующих об увеличении риска.

Мерами регулирования (восстановления) величины риска на приемлемом уровне является коррекция лимитной политики по его управлению, совершенствование моделей анализа.

Риск концентрации

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

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

Основными источниками риска, характерными для деятельности Банка, являются:

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов. Постоянно присутствующий риск кредитования корпоративных клиентов. В сфере кредитования ожидается снижение общего уровня концентрации риска, в связи с быстрым наращиванием розничного кредитного портфеля имеющего большую степень диверсификации.

Концентрация риска ликвидности, что должно проявиться в сосредоточении банка на таком источнике фондирования как вклады населения. Предусмотренное настоящим Стратегическим планом развития быстрое наращивания розничного кредитного портфеля, требует в свою очередь и адекватного наращивания портфеля депозитов населения.

Концентрация операционного риска по направлениям нарушения непрерывности функционирования и сбоев ИТ-систем, недостатков в практике обслуживания клиентов. Данный рост концентрации риска в соответствии с настоящим Стратегическим планом развития, закономерно должен возрасти с увеличением количества и объемов осуществляемых операций по направлению розничного кредитования, активного наращивания ресурсов, при предоставлении новых банковских продуктов и услуг.

Ключевые индикаторы риска.

Концентрации кредитного риска – доля 10-ти крупнейших кредитополучателей (взаимосвязанных групп) в портфеле корпоративных кредитов;

Концентрации депозитов:

1. Доля 10-ти крупнейших вкладчиков (исключая финансовые институты) в обязательствах;

2. Доля депозитов населения в пассивах;

3. Соотношение вкладов населения и активов с ограниченным риском.

Концентрации операционного риска:

1. Общее количество часов продолжительности сбоя ИТ-систем в рабочее время за месяц;

2. Доля потерь от внешнего мошенничества в общем объеме кредитов имеющих просрочку более 90 дней. Толерантность риска по ключевым индикаторам риска концентрации.

1. Доля 10-ти крупнейших кредитополучателей (взаимосвязанных групп) в портфеле корпоративных кредитов приемлемый уровень менее 25%, критический уровень более 30%;

2. Доля 10-ти крупнейших вкладчиков (исключая финансовые институты) в обязательствах приемлемый уровень менее 6%, критический уровень более 17%;

3. Доля депозитов населения в пассивах не более значений определенных настоящим Стратегическим планом развития;

4. Соотношение вкладов населения и активов с ограниченным риском в пределах требований установленных Национальным банком Республики Беларусь;

5. Общее количество часов продолжительности сбоя ИТ-систем в рабочее время за месяц приемлемый уровень менее 30 часов, критический уровень более 60 часов;

6. Доля потерь от внешнего мошенничества в общем объеме кредитов имеющих просрочку более 90 дней приемлемый уровень менее 10%, критический уровень более 20%.

Ожидаемый (прогноз) уровень риска.

1. Среднее ожидаемое значение доли 10-ти крупнейших кредитополучателей (взаимосвязанных групп) в портфеле корпоративных кредитов на уровне 15 – 16%;

2. Среднее ожидаемое значение доли 10-ти крупнейших вкладчиков (исключая финансовые институты) в обязательствах на уровне 7 – 8%;

3. Доля депозитов населения в пассивах на начало 2013 года - 28%, на конец 2013 года - 32%;

4. Соотношение вкладов населения и активов с ограниченным риском близко к предельно допустимому значению, т.е. около 0,95;

5. Среднее ожидаемое значение часов продолжительности сбоя ИТ-систем в рабочее время за месяц 25 часов;

6. Среднее ожидаемое значение доли потерь от внешнего мошенничества в общем объеме кредитов имеющих просрочку более 90 дней на уровне 4 - 5%.

Инструменты управления риском:

лимитирование – совокупность действий Банка, направленных на превентивное снижение/ удержание вероятности наступления рискованного события и/или потенциального ущерба от его наступления на уровне, соответствующем установленной толерантности к риску;

перераспределение (в т.ч. передача) риска – возложение на клиентов или контрагентов покрытия ожидаемых потерь от реализации событий на соответствующих портфелях активов или операций;

страхование - перераспределение предполагаемых потерь среди группы контрагентов, подверженных однотипному риску (самострахование), либо обращение за помощью к страховой фирме;

диверсификация - рассредоточение риска между различными Объектами риска, Финансовыми инструментами, направлениями вложений с целью снижения общего уровня риска в целом.

обеспечение риска – принятие риска при условии достаточной возможности восстановления потерь от реализации залога, иного вида обеспечения.

Меры профилактики риска

управление лимитами на риск;

формирование кредитных, депозитных договоров с условиями, предусматривающими частичное либо полное перераспределение риска на контрагентов, клиентов;

ужесточение требований к финансовой надежности кредитополучателей, степени обеспечения кредитной сделки, ужесточение требований к депозитным договорам крупных вкладчиков;

совершенствование системы предупреждения мошеннических операций;

Меры регулирования (восстановления).

реструктуризация задолженности;

реализация обеспечения по кредитным сделкам;

деятельность по возврату просроченной кредитной задолженности и процентов в досудебном и судебном порядке.

Меры восстановления необходимой достаточности ликвидности, в случае её утраты и обусловленной реализацией риска концентрации, определяются в соответствии с имеющимся планом действий по восстановлению ликвидности и выходу из кризисной ситуации.

Меры восстановления необходимой работоспособности 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.

Председатель Правления

А.К. Жишкевич

Главный бухгалтер

В.В. Ермолович

