



УТВЕРЖДЕНО:

Протокол заседания

Наблюдательного

совета Закрытого акционерного

общества «Минский транзитный

банк» от 04 декабря 2017 года № 27

ПРАСПЕКТ ЭМІСІІ АБЛІГАЦЫЙ

трыццаць першага выпуска

Закрытага акцыянернага таварыства

«Мінскі транзітны банк»

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

тридцать первого выпуска

Закрытого акционерного общества

«Минский транзитный банк»

2017г.

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, 220007, г. Минск, ул. Толстого, 10

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

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

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

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

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

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

1.4. Наименование депозитария, обслуживающего эмитента

Депозитарием эмитента является Депозитарий ЗАО «МТБанк», расположенный по адресу: г. Минск, ул. Толстого, 10, 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, выдано Министерством финансов Республики Беларусь на основании решения № б/н от 24.10.1995г. Срок действия – не ограничен.

1.5. Сведения о филиалах и представительствах эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

1.6. Сведения о членах Наблюдательного совета, Правления,

Контрольных органов эмитента

Состав Наблюдательного совета ЗАО «МТБанк»:

Председатель Наблюдательного совета - Марцынкевич Тимофей Борисович

Год рождения – 1973.

Образование высшее: Минский радиотехнический институт, 1995 г., Белорусский государственный университет, факультет бизнеса и экономической кибернетики.

Занимаемая должность в настоящее время: генеральный директор ООО «Велес-Мит».

Акция ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Член Наблюдательного совета - Бураков Владимир Валерьевич

Год рождения – 1976.

Образование высшее: Белорусский государственный экономический университет, 1997 г., Бизнес-школа Ноттингемского университета (Nottingham University Business School).

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

Акция ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Член Наблюдательного совета – Зубковская Людмила Павловна

Год рождения – 1977.

Образование высшее: Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники, Университет им. Л. Козьминского (г. Варшава), Executive MBA, экономист-менеджер, магистр делового администрирования.

Занимаемая должность в настоящее время: ОДО «БЕЛНЕФТЕГАЗ», заместитель директора по финансовым вопросам-финансовый директор.

Акция ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Член Наблюдательного совета – Поломошнова Мария Игоревна

Год рождения – 1986.

Образование высшее: Университет банковского дела Национального банка Украины (г. Киев), 2008г., бизнес-школа г. Эдинбург, Шотландия (The Management and Marketing Universal Business School), 2015г., магистр банковского дела, магистр делового администрирования.

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

Акция ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

Акции и доли дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента 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 информатики, 1995г., юридический факультет, 1998г.

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

Акции ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Член Правления – Смоляк Валерий Степанович

Год рождения - 1973.

Образование – высшее: Белорусский государственный университет, 1995г.

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

Акции ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Член Правления – Бычек Игорь Павлович

Год рождения – 1976.

Образование высшее: Белорусский государственный экономический университет, 1997г.

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

Акции ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Член Правления – Титов Александр Михайлович

Год рождения - 1974.

Образование – высшее: Белорусский государственный экономический университет, 1995г.

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

Акции ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Член Правления – Малышко Павел Владимирович

Год рождения – 1978.

Образование – высшее: Белорусский государственный экономический университет, 2000г.

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

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Член Правления – Шидлович Дмитрий Петрович

Год рождения – 1981.

Образование – высшее: Белорусский государственный университет, 2003г.

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

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Функции контрольного органа эмитента исполняет Ревизионная комиссия эмитента.

Состав Ревизионной комиссии ЗАО «МТБанк»:

Райкевич Неля Викторовна

Год рождения – 1977.

Образование – высшее: Белорусский государственный экономический университет, финансы и кредит, 1998 г., правоведение, 2008 г.

Занимаемая должность в настоящее время: главный бухгалтер ОДО "БЕЛНЕФТЕГАЗ".

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Андрейчикова Тамара Федоровна;

Год рождения – 1965.

Образование – среднее специальное: Минский государственный колледж технологии дизайна легкой промышленности, специальность - бухгалтерский учет, анализ и контроль, 2010 г.

Занимаемая должность в настоящее время: заместитель главного бухгалтера по вопросам бухгалтерского учета и отчетности СЗАО "ЭНЕРГО-ОИЛ".

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Крутько Елена Ивановна.

Год рождения – 1976.

Образование – высшее: Белорусский государственный экономический университет, специальность - бухгалтерский учет, анализ и аудит, 2000 г.

Занимаемая должность в настоящее время: главный бухгалтер ООО «Некст Нетворк», бухгалтер ОДО "БЕЛНЕФТЕГАЗ".

Акция ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

1.7. Сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах эмитента, унитарных предприятий, учредителем которых является эмитент, а также инвестициях в уставные фонды других юридических лиц, с долей равной пяти и более процентам

Эмитент не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ, эмитент не является учредителем унитарных предприятий, а также не осуществлял инвестиции в уставные фонды других юридических лиц, с долей равной пяти и более процентам уставного фонда.

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

Акционерами эмитента являются 5(Пять) юридических лиц, из них 2(Двое) имеют пять и более процентов простых(обыкновенных) акций.

Наименование акционера	Местонахождение	Количество простых акций, (штук)	Доля в уставном фонде, (%)
Общество с дополнительной ответственностью «БЕЛНЕФТЕГАЗ».	220088, г. Минск, ул. Азгура, д. 5, пом. 68, каб. 1	72 139	51,0004
MTB INVESTMENTS HOLDINGS LIMITED.	Themistokli Dervi 48, Athienitis Centennial Building, 8th Floor, Office 803, 1066, Nicosia, Cyprus.	67 851	47,9689

1.9. Сведения о наличии доли государства в уставном фонде эмитента

Наименование государственного органа, осуществляющего владельческий надзор	Местонахождение	Количество простых акций, (штук)	Доля в уставном фонде, (%)
Минский городской территориальный фонд	220050, пр-т Независимости, д.	53 853	0,4376

государственного имущества	8		
----------------------------	---	--	--

1.10. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность аффилированных лиц

Эмитент не совершал за последний отчетный год и три квартала текущего года сделки, в отношении которых имелась заинтересованность аффилированных лиц, для совершения которых требуется принятие решения Общего собрания акционеров либо Наблюдательного совета.

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

По состоянию на 01.12.2017 эмитентом осуществлена эмиссия простых(обыкновенных) акций в количестве 141 448 (Сто сорок одна тысяча четыреста сорок восемь) простых (обыкновенных) акций, номинальной стоимостью 87 (Восемьдесят семь) белорусских рублей каждая.

Все акции полностью оплачены и размещены среди акционеров.

В обращении находится 7 выпусков облигаций для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, резидентов и нерезидентов Республики Беларусь общим объемом эмиссии 23 млн. белорусских рублей, 6 млн. долларов США и 6,5 млн. ЕВРО.

Все выпуски размещены в полном объеме.

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

1.12. Сведения о лицах, подписавших Проспект эмиссии

Сведения о Председателе Правления эмитента изложены в п. 1.7. настоящего документа.

Сведения о главном бухгалтере эмитента:

фамилия, собственное имя, отчество: Лаптенюк Галина Павловна;

занимаемая должность в настоящее время: главный бухгалтер ЗАО «МТБанк»

1.13. Порядок раскрытия информации эмитентом, сроки ее раскрытия

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

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

размещения на официальном сайте эмитента www.mtbank.by;

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

размещения в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, на официальном сайте Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Эмитент раскрывает информацию:

об эмитируемых эмитентом облигаций, путем раскрытия краткой информации об эмиссии облигаций настоящего выпуска, заверенной Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь в срок не ранее 1(Одного) месяца и не позднее чем за 1(Один) день до даты начала проведения открытой продажи облигаций;

о внесении изменений в решение о выпуске, изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии – не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии в Департаменте по ценным бумагам Министерства финансов Республик Беларусь;

о реорганизации эмитента - не позднее двух рабочих дней с даты принятия соответствующего решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

о принятом решении о ликвидации эмитента - не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения. Кроме того, в случае принятия эмитентом решения о ликвидации (прекращения деятельности), сведения о том, что эмитент находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), подлежит размещению в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (www.justbel.info) в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;

о возбуждении в отношении эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) не позднее двух рабочих дней с даты получения копии заявления в экономический суд о банкротстве эмитента. Кроме того, указанная информация публикуется в журнале «Судебный вестник Плюс: ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПРАВОСУДИЕ», а также в печатном органе, определенном приказом Председателя Верховного Суда Республики Беларусь, в течение пяти дней с момента получения соответствующего судебного постановления;

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

Эмитент раскрывает информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности в составе годового отчета, в срок не позднее одного месяца после его утверждения в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь о хозяйственных обществах путем:

опубликования в газете «Звезда»;

размещения на ЕИРРЦБ, а также на официальном сайте эмитента.

Раздел 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ 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» 04 декабря 2017 года (протокол № 27 заседания Наблюдательного совета ЗАО «МТБанк» от 04 декабря 2017 года).

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

Эмитент осуществляет эмиссию именных процентных неконвертируемых облигаций в бездокументарной форме в количестве 40 000 (Сорок тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) белорусских рублей. Объем выпуска составляет 40 000 000 (Сорок миллионов) белорусских рублей.

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

Тридцать первый выпуск облигаций зарегистрирован в Департаменте по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь

29 декабря 2017г

Государственный регистрационный номер:
5-200-02-3251

2.4. Цель эмиссии облигаций

Эмиссия 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.

2.5. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Облигации эмитируются 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 размер нормативного капитала банка.

Эмиссия облигаций тридцать первого выпуска согласована Национальным Банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 декабря 2017 года № 497).

Размер нормативного (собственного) капитала эмитента по состоянию на 01.11.2017 составляет 140 771,9 тыс. белорусских рублей. Эмитент осуществляет эмиссию облигаций в пределах данных ограничений.

2.6. Условия размещения облигаций

Размещение облигаций осуществляется путем их открытой продажи юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – резидентам и нерезидентам Республики Беларусь на организованном и неорганизованном

рынках.

На неорганизованном рынке размещение облигаций осуществляется ежедневно (за исключением выходных дней, государственных праздников, праздничных дней, установленных и объявленных нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь) в ЗАО «МТБанк» по адресу: г. Минск, ул. Толстого, 10, кабинет 306 с **10.00** до **16.00**.

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

Размещение облигаций на организованном рынке осуществляется в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа». Расчеты при размещении облигаций на организованном рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов организатора торговли.

Эмитентом не устанавливаются основания признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

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;

Дн – накопленный процентный доход;

Нп – номинальная стоимость облигации.

Накопленный процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

Дн – накопленный процентный доход;

Нп – номинальная стоимость облигации;

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

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

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

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

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

2.7. Срок размещения облигаций

Открытая продажа облигаций осуществляется в период с **27 декабря 2017 года по 19 сентября 2022 года**.

Период открытой продажи облигаций может быть сокращен в случае размещения всего объема выпуска облигаций.

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

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

В случае запрещения эмиссии облигаций, признания эмиссии облигаций недобросовестной, выпуска облигаций недействительным Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, все облигации выпуска подлежат изъятию из обращения, а эмитент в месячный срок с даты запрещения эмиссии облигаций, признания выпуска облигаций недействительным, возвращает инвесторам денежные средства, полученные в оплату размещенных облигаций, а также накопленный процентный доход за время пользования денежными средствами и письменно уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о возврате указанных средств инвесторам в полном объеме.

2.9. Срок обращения облигаций – 1 730 календарных дней (с 27.12.2017 по 22.09.2022 включительно).

2.10. Порядок определения дохода по облигациям

Ставка процентного дохода по облигациям является фиксированной в течение всего срока обращения облигаций и устанавливается в размере **9,5 (Девять целых пять десятых)** процентов годовых.

Величина процентного дохода определяется по следующей формуле:

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

где:

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

Нп – номинальная стоимость облигации;

Пп – ставка дохода (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.

2.11. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям

Выплата дохода по облигациям производится периодически в соответствии с графиком выплаты процентного дохода, указанным 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. Реестр владельцев облигаций формируется депозитарием эмитента за **2(Два) рабочих дня** до даты выплаты дохода за соответствующий период.

График выплаты процентного дохода по облигациям

<i>Номер периода</i>	<i>Начало периода начисления процентного дохода</i>	<i>Конец периода начисления процентного дохода (дата выплаты дохода)</i>	<i>Дата, на которую формируется реестр владельцев облигаций</i>
1	28.12.2017	22.09.2018	20.09.2018
2	23.09.2018	22.09.2019	19.09.2019
3	23.09.2019	22.09.2020	18.09.2020
4	23.09.2020	22.09.2021	20.09.2021
5	23.09.2021	22.09.2022	20.09.2022

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

2.12. Условия и порядок досрочного погашения облигаций

2.12.1. В случае, если совокупный объем выпусков необеспеченных облигаций, эмитированных в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» и находящихся в обращении, превысит размер нормативного капитала эмитента, эмитент не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения доводит размер нормативного капитала до требуемого значения либо принимает решение о досрочном погашении по своему усмотрению любых выпусков облигаций

(части выпусков облигаций), находящихся в обращении, в размере разницы, возникшей между совокупным объемом выпусков таких облигаций и размером нормативного капитала эмитента.

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

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

О принятом решении эмитент письменно уведомляет владельцев облигаций не позднее **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 44;

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 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.

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

2.13. Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом до даты начала их погашения

Эмитент принимает на себя обязательства приобретать облигации у любого их владельца в даты выплаты процентного дохода по облигациям, в соответствии с графиком выплаты процентного дохода, указанным в пункте **2.11.** настоящего Проспекта эмиссии.

Приобретение облигаций осуществляется на неорганизованном рынке на основании договора купли-продажи, заключаемого между эмитентом и владельцем облигаций и/или в торговой системе 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 Решении;
- 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) рабочих дней** до даты приобретения облигаций эмитентом.

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

Заявление передается эмитенту по факсу (с последующим предоставлением оригинала не позднее **3(Трех) рабочих дней** до даты приобретения облигаций эмитентом), непосредственно по адресу: 220007, РБ, г. Минск, Толстого, 10, тел./факс +375 17 213-29-09.

Эмитент имеет право осуществлять:

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

2.14. Порядок погашения облигаций

При погашении владельцам выплачивается номинальная стоимость облигаций, а также выплачивается процентный доход за последний период

начисления процентного дохода.

Погашение облигаций производится **22 сентября 2022 года** на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Реестр владельцев облигаций формируется депозитарием эмитента на **20 сентября 2022 года**.

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

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

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

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

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

Раздел 3. ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

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

Показатели	(тыс. руб.) На 01.11.2017
Нормативный капитал	140 771,9
Остаточная стоимость основных средств (по группам):	18 674
земля,	---
здания и сооружения,	9 172
прочие основные средства,	21 930
вложения в основные средства и незавершенное строительство	311
амортизация основных средств.	12 739
Нематериальные активы	17 560
Итого остаточная стоимость основных	36 234

средств и нематериальных активов		
Сумма накопленной прибыли		82 084
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения		17 122
Сумма прибыли (убытка)		14 375
Дебиторская задолженность		4 908
Кредиторская задолженность, в том числе:		4 424
просроченная,		
по платежам в бюджет,		1 127
государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды.		545

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

В 2014 году к ЗАО "МТБанк" мер административной ответственности за нарушения законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства не применялось.

В 2015 году Банком уплачена пеня за нарушение налогового законодательства в размере 508,83 белорусских рублей по решению ИМНС РБ по Ленинскому р-ну г. Минска.

В 2016 году Банком уплачена пеня за нарушение налогового законодательства в размере 189,97 белорусских рублей по решению ИМНС РБ по Ленинскому р-ну г. Минска

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

Показатели	(тыс. руб.)		
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Нормативный капитал	70 785,6	80 264,5	104 977,0
Остаточная стоимость основных средств (по группам):	16 718	16 056	19 075
земля,	---	---	---
здания и сооружения,	10 456	8 988	9 170
прочие основные средства,	11 267	14680,0	20 087
вложения в основные средства и незавершенное строительство	1,0	---	---
амортизация основных средств	5 006	7 612	10 182
Нематериальные активы	4 053	5 817	15 559
Итого остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов	20 771	21 873	34 634
Сумма накопленной прибыли	45 498	46 443	58 285
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	25 921	5 678	49 343

Сумму прибыли (убытка)	22 070	5 211	37 573
Дебиторская задолженность	5 022	11 070	6 475
Кредиторская задолженность, в том числе:	7 193	4 801	8 826
просроченная,	---	---	---
по платежам в бюджет,	2 966	410	2 794
государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды.	---	---	---
Капитальные вложения	23 505	9 312	7 664
Резервный фонд	5 349	6 453	9 504
Фонд переоценки статей баланса	3 178	4 303	4 303
Размер достаточности нормативного капитала, %	17,0	15,3	16,3
Стоимость нормативного капитала на первое января отчетного года, приходящуюся на одну акцию	0,50	0,57	0,74
Среднесписочная численность сотрудников	1 460	1 576	1 606
Количество участников	5	6	6

3.4. Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну акцию

(тыс. руб)

в 2014 году	в 2015 году	в 2016 году
0,0089	0,0228	0,1595

3.5. 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 2018 – 2019 гг.

Учитывая меняющиеся потребности клиентов, ЗАО «МТБанк» ставит следующие цели на период стратегического планирования:

- занять позицию банка первого выбора в сегменте финансовых услуг на каждый день, как для розничных, так и для бизнес-клиентов;
- обеспечить высочайший уровень компетенций персонала, развить способность хорошо разбираться в решении финансовых задач клиентов и умение подобрать лучший продукт в конкретной ситуации;
- создавать и предлагать рынку понятные продукты, которые дают клиентам реальные результаты;

- обеспечить широкий выбор продуктов для решения всего разнообразия финансовых задач клиентов;
- предлагать клиентам выгодные тарифы за пользование уникальными продуктами Банка, которые хорошо подходят для решения конкретных задач клиентов ценой сравнительно небольших затрат;
- обеспечить доступность и комфорт во взаимодействии с Банком в режиме 24/7;
- развить и усовершенствовать дистанционные сервисы в каналах онлайн, включая социальные сети и мессенджеры, ОК-Центр, а также доставку продуктов для максимальной оптимизации взаимодействия с Банком;
- сохранить простоту взаимодействия, демократичность и незабюрократизированность процедур для клиентов;
- сохранить яркий, запоминающийся на фоне других банков, способный удивлять креативный подход в разработке продуктов, маркетинге и обслуживании клиентов в качестве одной из мер конкурентной отстройки ЗАО «МТБанк» на рынке банковских услуг Беларуси.

Основными задачами Банка в рамках реализации поставленных целей будут являться:

- Динамичное увеличение капитала акционеров;
- Максимизация прибыли Банка в постоянно изменчивой макросреде;
- Повышение эффективности затрат – снижение показателя CIR менее 40%;
- Рост кредитных портфелей свыше 1,2 млрд BYN в эквиваленте при снижении «рынка» в корпосегменте и повышении конкуренции в рознице;
- Расширение клиентской базы – количество клиентов свыше 1,2 млн;
- Выполнение нормативных требований, установленных Национальным Банком.

Стратегия микро, малого и среднего бизнеса предусматривает:

1. Наполненность и гибкую настройку продуктовой линейки на потребности каждого клиентского сегмента ММСБ, простоту и понятность предлагаемых продуктов, наличие специального предложения для перспективных сегментов - стартапов и микропредприятий, наличие привлекательных продуктов для клиентов.

2. Формирование четкой линейки кредитов, обеспечивающих эффективные и привлекательные кредитные предложения для различных клиентских сегментов, сохранение возможности кредитования с индивидуальными параметрами.

3. Активное развитие транзакционного бизнеса в части предоставления расчетно-кассового обслуживания и роста операций с использованием банковских карт (в сегменте корпоративных карт и зарплатных проектов), а также сервисов, упрощающих ведение бизнеса

(услуги персональных менеджеров, новации в дистанционном обслуживании и др.).

4. Сохранение эффективной модели работы с ресурсными клиентами с целью минимизировать риск задержек привлечения в банк ликвидности при одновременном эффективном снижении стоимости привлеченной ресурсной базы.

5. Улучшение модели операционного сопровождения путем снижения затрат на привлечение клиентов и их сопровождение за счет активного перевода обслуживания в удаленные и цифровые каналы, а также усиление допродаж, кросс-продаж и клиентских цепочек.

6. Улучшение мультиканальной системы привлечения клиентов за счет усиления активных продаж в сегменте ММСБ, а также повышения конвейерности и технологичности продаж.

7. Развитие корпоративной сети Банка обеспечивающее повышение эффективности бизнес-линии в т.ч. за счет одновременного интенсивного развития технологий дистанционного обслуживания корпоративных клиентов.

8. Повышение эффективности модели удержания клиентов за счет совершенствования системы управления обратной связью и лояльностью клиентов.

Стратегия крупного корпоративного бизнеса предусматривает:

1. Укрепление позиций Банка в сегменте корпоративного бизнеса за счет роста клиентской базы и повышения интенсивности взаимодействий с существующими клиентами. С этой целью будет реализован комплекс мероприятий:

- по совершенствованию системы продаж корпоративным клиентам и улучшению обслуживания за счет развития института клиент-менеджеров;
- по оптимизации внутренних технологий и бизнес-процессов с целью повысить эффективность принятия кредитных решений, облегчить документооборот, формализовать и масштабировать систему аналитической оценки по ряду кредитных продуктов, повысить качество анализа кредитного риска;
- по выделению сегмента вип-клиентов для оказания более высокого уровня сервиса.

2. Фокусирование на создании индивидуальных решений под потребности клиентов;

3. Развитие операций торгового финансирования - полное сопровождение внешнеэкономической сделки для клиента и проведение работы по установлению взаимных лимитов на проведение сделок торгового финансирования с иностранными банками, активно работающими в сфере торгового финансирования с банками Республики Беларусь, либо готовых к сотрудничеству с банками РБ;

4. Расширение сотрудничества с международными институтами развития (ЕБРР, ЕАБР, МФК) с целью получения и увеличения лимитов, а также развитие отношений с Экспортными кредитными агентствами.

5. Снижение доли высокорискованных клиентов и обеспечение роста качественного и высокодоходного портфеля на основе минимизации кредитного риска.

Стратегия Розничного бизнеса предусматривает:

1. Рост рублевого портфеля розничного кредитования к концу 2019 г. в сравнении с 2017 годом в 1,31 раза до 472,7 млн руб., главным образом, за счет альтернативных форм финансирования населения (карты рассрочки), а также за счет выхода в новые сегменты потребительского кредитования. Основным конкурентным преимуществом Банка в реализации данной задачи остается умение создавать инновационные финансовые продукты для физических лиц и успешно выводить их на рынок, а также планомерная работа по повышению финансовой грамотности населения.

2. Формирование ресурсной базы Розничного бизнеса за счет привлечения большего количества мелких вкладчиков, что позволит избежать риска мгновенного изъятия ликвидности, а также развития канала привлечения вкладов on-line.

3. Активное развитие транзакционного бизнеса в части роста операций с использованием линейки расчетных карт банка, а также систем дистанционного банковского обслуживания.

4. Развитие некредитного бизнеса, построенного на основе инфраструктуры цифрового банкинга.

5. Умеренное развитие сети розничных отделений Банка, а также развитие альтернативных форматов для обеспечения максимального проникновения на региональные рынки.

6. Активную работу по повышению качества клиентского сервиса во всех каналах взаимодействия с клиентами.

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. Кредитный риск
3. Риск потери ликвидности
4. Риск снижения финансовой устойчивости
5. Операционный риск
6. Риск потери деловой репутации;
7. Процентный риск
8. Валютный риск

9. Риск концентрации
10. Товарный риск

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

С целью управления рисками, указанными в данном Стратегическом плане, Банк планирует осуществить следующие мероприятия:

1) актуализацию локальных нормативных правовых актов, регулирующие управление основными видами рисков (не реже раза в год);

2) ежегодная актуализация плана по развитию системы управления рисками;

3) актуализация перечня ключевых индикаторов рисков и установленных уровней толерантностей по их ограничению;

4) внедрение внутренних процедур оценки достаточности капитала (управление соотношением доступного и экономического капитала в разрезе бизнес-линий);

5) актуализация и развитие методик, моделей анализа и оценки рисков.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности банка.

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

Основные источники риска:

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

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

Мерами восстановления потерь могут быть в т.ч. коррекция деятельности Банка по результатам анализа макроэкономических условий его деятельности, факторного анализа выполнения стратегического плана.

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.

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

Основные источники риска:

- наращивание объемов активов и объектов риска неадекватно росту нормативного капитала банка;
- изменение структуры активов подверженных кредитному риску;
- снижение курса белорусского рубля к иностранным валютам, в которых банк проводит существенный объем операций, более ожидаемого значения;
- ухудшение качества активов.

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 изменение размера и/или структуры кредитного портфеля, величины рыночных рисков, взыскание проблемной задолженности, изменение уставного или нормативного капитала банка.

Кредитный риск

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

Основные правила управления 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 финансовой надежности кредитополучателя;

- надежность вложений в крупные кредитные сделки оценивается на индивидуальной основе по результатам заключения андеррайтера о финансовой надежности клиента, массовые и мелкие типовые кредитные сделки могут оцениваться по результатам скоринга кредитоспособности заемщика либо в соответствии с полностью формализованными правилами анализа кредитоспособности заемщика и принятия решений о кредитовании (выдаче продукта) в рамках отдельных Банковских продуктов

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

- изменения Кредитной политики ЗАО «МТБанк» в сфере кредитования корпоративных клиентов вносятся после предварительного рассмотрения их редакции Комитетом по рискам Наблюдательного совета ЗАО «МТБанк»;

- изменения подходов, применяемых ЗАО «МТБанк» алгоритмов и методик по оценке финансового состояния, платежеспособности кредитополучателей, уязвимости к фактору валютного риска, подходов к оценке и мониторингу обеспечения осуществляются с предварительным их рассмотрением Комитетом по рискам Наблюдательного совета ЗАО «МТБанк».

Основные источники риска:

- ухудшение финансового состояния кредитополучателя;

- увеличение объема кредитного портфеля;

- изменение концентрации риска;

- риск мошенничества;

- несовершенство методик анализа кредитного риска.

Меры профилактики риска:

- управление лимитами на риск;

- 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.

Возможные меры восстановления потерь в т.ч.:

- реструктуризация задолженности;

- определение стандартных требований к обеспечению исполнения обязательств по кредитным сделкам и в случае необходимости ужесточение их;

- деятельность по возврату долгов в досудебном и судебном порядке.

Риск потери ликвидности

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

Основные правила управления риском:

- проведение стратегии аккумуляции ликвидности;
- разделение ликвидных активов на ликвидные активы первой и второй очереди. Определение необходимой достаточности ликвидных активов при работе банка в штатном режиме (ликвидность первой очереди) и в экстренном режиме (ликвидности первой и второй очереди);
- разделение управления ликвидностью Банка на оперативное управление и стратегическое. Оперативное управление – совокупность норм и правил, обеспечивающих достаточность ликвидности внутри операционного дня Банка. Стратегическое управление – совокупность норм и правил обеспечивающих достаточность ликвидности на долгосрочном временном периоде;
- организационное разделение функций оперативного и стратегического управления ликвидностью;
- 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.

Меры профилактики риска:

- аккумуляция и поддержание ликвидных активов на требуемом уровне;
- управление риском деловой репутации (формирование образа Банка, обладающего высокой финансовой надежностью, способного оказывать качественные услуги, генерировать эксклюзивные и востребованные рынком продукты)
- обеспечение адекватной структуры и диверсификации источников фондирования.

Меры восстановления необходимой достаточности ликвидности, в случае её утраты, определяются в порядке, установленном локальными актами, в т.ч. планом действий по восстановлению ликвидности и выходу из кризисной ситуации.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками банка,

некомпетентности или ошибок сотрудников банка, несоответствия или отказа используемых банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

Основными правилами управления риском являются обеспечение эффективной работы системы идентификации и признания операционных инцидентов.

Основные источники риска определяются по результатам многолетнего анализа структуры источников его реализации:

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

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;
- совершенствование ролевой модели по доступам в ПО и распределению обязанностей сотрудников;
- оптимизация операционных процессов с вводом в них специальных контролей, в том числе автоматических.
- достаточное обеспечение автономными источниками электропитания;
- проведение адекватной кадровой политики (рекрутинг, адаптация и обучение персонала, мотивирование его на эффективный труд, формирование кадрового резерва, удержание ключевого персонала);
- совершенствование системы фрод-скоринга.

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.

Основные источники риска:

- невыполнение показателей финансовой надежности Банка;
- недостаточный уровень качества оказываемых услуг;
- черный пиар.

Меры профилактики риска:

- безусловное обеспечение финансовой надежности Банка;
- обеспечение надлежащего 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 в т.ч. могут быть 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.

Основные источники риска:

- изменение величины рыночных процентных ставок;
- изменение величины открытых ГЭП-позиций.

Меры профилактики риска:

- стимулирование желаемого изменения портфеля активов, ресурсной базы через систему трансфертного ценообразования;
- формирование кредитных, депозитных договоров с условиями, предусматривающими перераспределение риска на контрагентов, клиентов;
- прогнозирование изменения процентных ставок на рынке и принятие мер, позволяющих Банку с наименьшими потерями адаптироваться к изменению условий его деятельности.

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 – постоянное поддержание валютной позиции в соответствии с показателями толерантности.

Основные источники риска:

- изменение обменных курсов иностранных валют;
- изменение величины открытых позиций в иностранной валюте.
- Меры профилактики риска:
- управление размером открытой позиции;
- учет возможностей справедливого распределения рисков при формировании кредитных, депозитных договоров;
- обязательное стресс-тестирование финансовой надежности клиентов, рассматриваемых для целей или проводящих с Банком операции, связанные с кредитным риском в иностранной валюте.

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

Основные источники концентрации риска:

- кредиты отдельному (группе) клиенту (-ам).
- вклады населения, крупные вклады отдельных (группы) клиентов.
- отдельные источники операционного риска: ИТ-сбои, недостатки в практике обслуживания клиентов.

Меры профилактики риска:

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

Меры регулирования (восстановления):

- реструктуризация задолженности;
- реализация обеспечения по кредитным сделкам;
- деятельность по возврату долгов 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.

Товарный риск

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

Основными правилами управления риском являются:

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

Основные источники риска:

- объем и качество залогового обеспечения по кредитам, выданным банком;
- изменение рыночной конъюнктуры;
- нестабильность валютных курсов.

Меры профилактики риска:

- виртуальное моделирование и обыгрывание ситуации;
- управление лимитами на риск;
- ужесточение требований к финансовой надежности кредитополучателей, качеству обеспечения кредитной сделки.

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

Основные инструменты регулирования рисков, используемые Банком

Инструменты регулирования рисков	Регулируемые виды рисков
Ограничение либо полный отказ от развития не стратегических направлений бизнеса	Стратегический; Риск ликвидности
Разработка конкурентных видов продуктов, формирование новых условий и совершенствование сервиса по существующим продуктам	Стратегический; Репутационный
Выполнение кадровой политики по обеспечению достаточным количеством высококлассного персонала	Стратегический; Операционный
Лимитирование – совокупность действий, направленных на превентивное снижение/ удержание вероятности наступления рисков	Снижение финансовой устойчивости;

Инструменты регулирования рисков	Регулируемые виды рисков
события и/или потенциального ущерба от его наступления	Кредитный риск; Риск ликвидности; Валютный риск; Процентный риск; Страновой риск; Риск концентрации; Товарный риск
Перераспределение риска – возложение на клиентов или контрагентов покрытия ожидаемых потерь от реализации событий на соответствующих портфелях активов или операциях	Кредитный риск; Процентный риск; Валютный риск; Риск концентрации
Страхование – перераспределение предполагаемых потерь среди группы контрагентов, подверженных однотипному риску (самострахование), либо обращение за помощью к страховой фирме	Кредитный риск; Валютный риск; Риск концентрации; Товарный риск
Диверсификация – рассредоточение риска между различными клиентами (взаимосвязанными группами), продуктами с целью снижения общего уровня риска в целом	Кредитный риск; Риск ликвидности; Валютный риск; Процентный риск; Риск концентрации
Моделирование и прогнозирование – виртуальное обыгрывание ситуации	Все виды рисков
Локализация – внедрение инноваций на малых объемах при повышенном контроле	Кредитный риск
Регламентирование деятельности – повышение эффективности контроля над ходом бизнес-процесса за счет создания регламентной базы	Все виды рисков
Обеспечение риска – принятие риска при условии достаточной возможности восстановления потерь от реализации обеспечения (залога)	Кредитный риск; Риск концентрации
Уклонение от риска – отказ от сделок с недопустимо высоким уровнем риска	Все виды рисков
Принятие риска – собственное удержание риска с покрытием возможных потерь за счет собственных средств Банка	Все виды рисков
Профилактика риска – минимизация риска за счет активного воздействия на него со стороны Банка путем проведения мероприятий, устраняющих либо сокращающих источники формирования риска	Все виды рисков
Хеджирование – проведение разнонаправленных стратегий осуществления однотипных сделок	Валютный риск; Процентный риск
Эффективное управление реализацией стратегии, основанное на эффективном контроле и	Все виды рисков

Инструменты регулирования рисков	Регулируемые виды рисков
мониторинге, принятии своевременных управленческих решений	Все виды рисков

Основные ключевые индикаторы и толерантности к уровню рисков устанавливаются отдельным решением Наблюдательного совета с учетом предложений и рекомендаций Комитета по рискам Наблюдательного совета. Актуализация данных индикаторов и уровней толерантности к рискам производится не реже одного раза в год

4.3. Прогноз финансовых результатов

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2020	На 01.01.2021
Нормативный капитал на дату, млн. BYN	212,9	265,1	330,0
Достаточность нормативного капитала, %	16,3	16,3	17,5
Чистая прибыль Банка, нарастающим итогом, млн. BYN	59,5	75	90
Рентабельность капитала, %	39,8	33,0	30,0
Итого активы Банка, на дату, млн. BYN	1 137,1	1 471,9	1 800,0
Кредитный портфель, на дату, млн. BYN	969,7	1 245,5	1 500,0
Численность персонала на дату	1 846	1 868	1 900

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

А.К. Жишкевич

[Handwritten signature]

Г.П. Лаптенко