



УТВЕРЖДЕНО:
Протокол очного заседания
Наблюдательного совета
Закрытого акцiонернага
общества «Минский транзитный
банк» от 19 мая 2020 года № 16

ПРАСПЕКТ ЭМІСІІ АБЛІГАЦЫЙ
трыццаць пятага выпуску
Закрытага акцiонернага таварыства
«Мінскі транзітны банк»

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ
тридцать пятого выпуска
Закрытого акцiонернага общества
«Минский транзитный банк»

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1.1. Наименование эмитента:

На русском языке:

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

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 (17) 213-29-00, телефон/факс: +375 (17) 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 осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам выдано Министерством финансов Республики Беларусь.

1.5. Сведения о филиалах и представительствах эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

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

Состав Наблюдательного совета ЗАО «МТБанк»:

Цедрик Юрий Витальевич - Председатель Наблюдательного совета.
Занимаемая должность в настоящее время вне органов управления эмитента: не занимает должности вне органов управления эмитента.
Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Зубковская Людмила Павловна - заместитель Председателя Наблюдательного совета.

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

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Бураков Владимир Валерьевич - член Наблюдательного совета – независимый директор.

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

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Поломошнова Мария Игоревна - член Наблюдательного совета – независимый директор.

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

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Купчинова Ольга Витальевна - член Наблюдательного совета – независимый директор.

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

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Самойленко Татьяна Васильевна - член Наблюдательного совета – независимый директор.

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

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Состав Правления ЗАО «МТБанк»:

Шидлович Дмитрий Петрович - Председателя Правления.

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

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Сидорик Евгений Дмитриевич - член Правления.

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

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Пенькова Людмила Анатольевна - член Правления.

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

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Маглышева Анна Александровна - член Правления.

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.

Козырев Никита Вячеславович - член Правления.

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

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Цуран Ольга Николаевна - член Правления.

Занимаемая должность в настоящее время: директор по малому и среднему бизнесу ЗАО «МТБанк».

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Грицель Александр Александрович - член Правления.

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

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Функции контрольного органа эмитента исполняет Ревизионная комиссия эмитента.

Состав Ревизионной комиссии ЗАО «МТБанк»:**Шпиганович Ольга Григорьевна**

Занимаемая должность в настоящее время вне органов управления эмитента: заместитель главного бухгалтера по учету расходов СЗАО «ЭНЕРГО-ОИЛ».

Акция ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Крутько Елена Ивановна

Занимаемая должность в настоящее время вне органов управления эмитента: бухгалтер ОДО "БЕЛНЕФТЕГАЗ".

Акция ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Гармашук Наталья Генриховна

Занимаемая должность в настоящее время вне органов управления эмитента: главный бухгалтер СЗАО «Энерго-оил».

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 предприятиях, 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.

1.9. Сведения о наличии доли государства в уставном фонде эмитента

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

1.10. Сведения о сделках эмитента в совершении которых имелась заинтересованность аффилированных лиц за последний отчетный год и первый квартал текущего года для совершения которых требуется принятие решения Общего собрания акционеров либо Наблюдательного совета.

№ п/п	Дата принятия решения	Орган принятия решения	Стороны сделки	Предмет сделки	Критерий заинтересованности	Существенные факты, касающиеся характера и степени заинтересованности	Предполагаемая выгода в результате совершения такой сделки
1	22.07.2019	Наблюдательный совет	ЗАО "МТБанк" и ОДО «БЕЛНЕФТЕГАЗ»	дополнительное соглашения к договору субординированного займа между ЗАО «МТБанк» и ОДО «БЕЛНЕФТЕГАЗ» №13-16/001S от 24.08.2016.	ОДО «БЕЛНЕФТЕГАЗ» является акционером (51,0004%) ЗАО "МТБанк"	Отсутствуют	Отсутствуют

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

По состоянию на 01.05.2020.

Эмитентом осуществлена эмиссия простых(обыкновенных) акций в количестве 168 200 (Сто шестьдесят восемь тысяч двести) простых (обыкновенных) акций, номинальной стоимостью 390 (Триста девяносто) белорусских рублей каждая. Все акции полностью оплачены и размещены среди акционеров.

В обращении находится 8 выпусков облигаций для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, резидентов и нерезидентов Республики Беларусь общим объемом выпуска 153 млн. белорусских рублей, 4 млн. долларов США и 3 млн. ЕВРО, что в эквиваленте составляет 170 535,5 белорусских рублей.

Все выпуски размещены в полном объеме.

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

1.12. Сведения о лицах, подписавших Проспект эмиссии

Сведения о Председателе Правления эмитента изложены в пункте 1.6. 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 ОАО «Белорусская валютно–фондовая биржа».

Эмитент раскрывает информацию:

об эмитируемых эмитентом облигациях, путем раскрытия краткой информации об эмиссии облигаций настоящего выпуска, после ее заверения Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь;

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

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

о возбуждении в отношении эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) - не позднее пяти рабочих дней с даты подачи эмитентом заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами. Кроме того, указанная информация публикуется в журнале «Судебный вестник Плюс: ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПРАВОСУДИЕ», а также в печатном органе, определенном приказом Председателя Верховного Суда Республики Беларусь, в сроки, установленные законодательством Республики Беларусь;

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

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

- опубликования в газете «Звезда», в срок не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным;

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

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

Эмитент раскрывает информацию о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии облигаций настоящего выпуска - не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления Министерства финансов Республики Беларусь о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии облигаций настоящего выпуска соответственно (в соответствии с Инструкцией о порядке признания эмиссии эмиссионных ценных бумаг недобросовестной, а выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг недействительным, приостановления или запрещении эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 04.05.2018 №32).

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

Раздел 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

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

Решение о выпуске облигаций в соответствии с Уставом ЗАО «МТБанк» принято и утверждено Наблюдательным Советом ЗАО «МТБанк» 19 мая 2020 года (протокол № 16 очного заседания Наблюдательного совета ЗАО «МТБанк» от 19 мая 2020 года).

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

Эмитент осуществляет эмиссию именных процентных неконвертируемых облигаций в бездокументарной форме в количестве 50 000 (Пятьдесят тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) белорусских рублей. Объем выпуска составляет 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) белорусских рублей.

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

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

12 июня 2020 года.

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

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

Эмиссия облигаций тридцать пятого выпуска согласована Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 мая 2020 года № 172).

Размер нормативного (собственного) капитала эмитента по состоянию на 01.04.2020 составляет 264 901,0 тыс. белорусских рублей, на 01.05.2020 – 264 781,3 тыс. белорусских рублей. Эмитент осуществляет эмиссию облигаций в пределах данных ограничений.

В случае если объем настоящего выпуска облигаций (общий объем находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций эмитента) превысит размер нормативного капитала эмитента, эмитент не позднее двух месяцев с даты, на которую им определяется размер нормативного капитала, предоставляет на сумму такого превышения обеспечение в соответствии с требованиями, предусмотренными подпунктом 1.7. пункта 1 Указа № 277 либо принимает меры по погашению части находящихся в обращении выпусков необеспеченных облигаций эмитента в размере разницы, возникшей между общим объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером нормативного капитала эмитента.

В случае предоставления обеспечения по облигациям эмитентом осуществляется внесение соответствующих изменений и (или) дополнений в настоящий проспект эмиссии и изменений в Решение о выпуске облигаций.

Раскрытие внесенных изменений и(или) дополнений в проспект эмиссии осуществляется в порядке и сроки, указанные в пункте **1.13.** настоящего проспекта эмиссии.

2.6. Условия размещения облигаций

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

На неорганизованном рынке размещение облигаций осуществляется ежедневно (за исключением выходных дней, государственных праздников, праздничных дней, установленных и объявленных нерабочими в

соответствии с законодательством Республики Беларусь) в ЗАО «МТБанк» по адресу: г. Минск, ул. 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.

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

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 процентных облигаций;

Nп – номинальная стоимость процентной облигации;

Дн – накопленный доход.

Накопленный доход рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

Дн – накопленный доход;

Nп – номинальная стоимость процентной облигации;

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

Дата начала размещения облигаций: *12 июня 2020 года.*

Дата окончания размещения облигаций: *09 июня 2026 года.*

Срок размещения облигаций может быть сокращен в случае размещения всего объема выпуска облигаций.

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

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

В случае запрещения эмиссии облигаций, признания выпуска облигаций недействительным республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, все облигации выпуска подлежат изъятию из обращения, а эмитент в месячный срок с даты запрещения эмиссии облигаций, признания выпуска облигаций недействительным перечисляет владельцам облигаций денежные средства, полученные от размещения выпуска облигаций, а также накопленный процентный доход по облигациям за время пользования денежными средствами по процентной ставке, установленной в настоящем проспекте эмиссии, и письменно уведомляет республиканский орган государственного управления, осуществляющий государственное регулирование рынка ценных бумаг, о возврате указанных средств владельцам облигаций в полном объеме.

2.9. Порядок обращения облигаций

Срок обращения облигаций – 2 191 календарный день (с 12.06.2020 по 12.06.2026 включительно).

Обращение облигаций осуществляется среди юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей резидентов и нерезидентов Республики Беларусь в установленном законодательством Республики Беларусь порядке в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», а также на неорганизованном рынке.

Сделки с облигациями в процессе их обращения прекращаются:

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

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

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

2.10. Порядок определения дохода по облигациям

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

Величина процентного дохода определяется по следующей формуле:

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

где:

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

Nn – номинальная стоимость процентной облигации;

Pn – ставка дохода (в процентах годовых);

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

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

2.11. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям

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	13.06.2020	12.06.2021	10.06.2021
2	13.06.2021	12.06.2022	09.06.2022
3	13.06.2022	12.06.2023	08.06.2023
4	13.06.2023	12.06.2024	10.06.2024
5	13.06.2024	12.06.2025	10.06.2025
6	13.06.2025	12.06.2026	10.06.2026

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 № 277 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, либо предоставляет на сумму такого превышения обеспечение в соответствии с требованиями, предусмотренными подпунктом 1.7. пункта 1 Указа № 277.

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 чем за **10 (Десять) 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, балансовый счет (716);

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

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

В случае досрочного погашения выпуска облигаций до даты окончания срока обращения облигаций эмитент уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь 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

В течение срока обращения облигаций 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 на неорганизованном рынке осуществляется в месте продажи облигаций, указанном в пункте 2.6. настоящего проспекта эмиссии, в порядке, определенном соответствующим договором купли-продажи, заключаемым между эмитентом и владельцем облигаций.

Приобретение облигаций на организованном рынке осуществляется в порядке, определенном локальными нормативными правовыми актами ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

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) рабочих дней** до даты приобретения облигаций эмитентом.

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

Заявление передается эмитенту по факсу либо в электронном виде (с последующим предоставлением оригинала не позднее **3(Трех) рабочих дней** до даты приобретения

облигаций эмитентом), непосредственно по адресу: 220007, РБ, г. Минск, Толстого, 10, тел./факс +375 17 213-29-09, e-mail: ocb@mtbank.by.

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 начала их погашения на организованном и неорганизованном рынках по цене, определяемой эмитентом;
- досрочное погашение приобретенных облигаций выпуска;
- иные действия с приобретенными облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

2.14. Порядок и срок погашения облигаций

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

Погашение облигаций производится **12 июня 2026 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 **10 июня 2026 года**. Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

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

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

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

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

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

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

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 и утверждения решения о выпуске облигаций

(тыс. руб.)

Показатели	На 01.04.2020
Нормативный капитал	264 901,0

Остаточная стоимость основных средств (по группам):	14 867
земля,	-
здания и сооружения,	3 279
прочие основные средства,	11 077
вложения в основные средства и незавершенное строительство	511
амортизация основных средств.	18 033
Нематериальные активы	22 090
Итого остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов	36 958
Сумма накопленной прибыли	79 803
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	15 851
Сумма прибыли (убытка)	12 086
Дебиторская задолженность	7 932
Кредиторская задолженность, в том числе:	10 178
просроченная,	---
по платежам в бюджет,	5 407
государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды.	660
Сведения о примененных к банку мерах административной ответственности за нарушение законодательства по ценным бумагам и налогового законодательства	---

3.2. Сведения о применённых к банку мерах административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства (вид административного взыскания, сумма штрафа, наименование государственного органа, по решению которого эмитент привлечен к административной ответственности) за последние три года.

В 2017 году банком уплачена пеня за нарушение налогового законодательства в размере 0,98 белорусских рублей по решению ИМНС РБ по Октябрьскому р-ну г. Минска.

В 2018 году банком уплачен штраф за нарушение налогового законодательства в размере 61,26 белорусских рублей по решению ИМНС РБ по Октябрьскому р-ну г. Минска.

В 2019 году банком уплачен штраф и пени за нарушение налогового законодательства в размере 747,66 белорусских рублей по решениям ИМНС РБ по Октябрьскому р-ну г. Минска.

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

(тыс. руб.)

Показатели	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
------------	------------	------------	------------

Нормативный капитал	144 229,3	199 080,7	245 898,4
Остаточная стоимость основных средств (по группам):	18 428	20 168	15 482
земля,	---	---	---
здания и сооружения,	3 977	3 977	3 551
прочие основные средства,	27 514	30 529	28 293
вложения в основные средства и незавершенное строительство	144	637	1 127
амортизация основных средств	13 207	14 975	17 489
Нематериальные активы	19 306	18 050	22 526
Итого остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов	37 734	38 218	38 008
Сумма накопленной прибыли	90 490	132 487	138 753
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	56 363	93 261	93 145
Сумму прибыли (убытка)	42 774	71 036	71 106
Дебиторская задолженность	6 669	9 406	10 806
Кредиторская задолженность, в том числе:	9 238	11 707	9 980
просроченная,	---	---	---
по платежам в бюджет,	3 481	8 871	8 235
государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды.	---	---	---
Капитальные вложения	3 163	4 148	3 552
Резервный фонд	11 382	15 876	38 442
Фонд переоценки статей баланса	4 173	4 105	3 521
Размер достаточности нормативного капитала, %	15,7	16,6	17,4
Стоимость нормативного капитала на первое января отчетного года, приходящаяся на одну акцию	1,02	1,41	1,46
Среднесписочная численность сотрудников	1 706	1 724	1785
Количество участников	5	5	5

3.4. Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну акцию

(тыс. руб)

в 2017 году	в 2018 году	в 2019 году
0,0623	0,174	---

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

Раздел 4. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

Основные цели и задачи развития банка определяет Стратегический план развития ЗАО «МТБанк» на 2020–2021 годы, утвержденный Наблюдательным советом банка.

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

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;
- 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:

- Расширение активной клиентской базы;
- Повышение цифровизации способов коммуникации с клиентами;
- Сохранение высокой эффективности в условиях сужения маржинальности и существенном объеме инвестиций на развитие;
- Рентабельность капитала в течение 2020-2021 на уровне не менее 23,5% (НСФО);
- Максимизация чистой прибыли Банка;

- Повышение уровня удовлетворенности персонала Банка.

В рамках Стратегического плана развития Банка разработаны стратегии развития каждой бизнес линии, учитывающие особенности каждого бизнес направления, текущую макроэкономическую ситуацию и перспективы развития.

Банк воздерживается от активных операций с нерезидентами, кроме банков-контрагентов, и контролирует страновой риск в рамках управления кредитным риском путем оценки финансовой надежности банков-контрагентов, небанковских кредитно-финансовых организаций и установления лимитных ограничений на объем кредитного риска в отношении их.

Банк воздерживается от операций, формирующих торговый портфель, и, соответственно, исключается вероятность возникновения фондового и процентного рисков торгового портфеля.

Банк определяет, как существенные для него на данном этапе развития и в современных экономических условиях, следующие виды рисков:

Наименование риска	Ожидаемый уровень угрозы
1. Стратегический риск	Повышенный
2. Кредитный риск:	
Крупный бизнес/ Микро-, малый и средний бизнес	Повышенный
Розничный бизнес	Умеренный
3. Риск потери ликвидности	
в национальной валюте	Умеренный
в иностранной валюте	Приемлемый
4. Операционный риск	Повышенный
5. Риск потери деловой репутации	Приемлемый
6. Рыночный риск (в части валютного)	Умеренный
7. Рыночный риск (в части товарного)	Умеренный
8. Процентный риск банковского портфеля	Повышенный
9. Риск концентрации	Повышенный
10. Риск снижения финансовой устойчивости	Повышенный

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

Стратегический риск

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 (например - потеря рыночного сегмента создающая риск снижения акционерной стоимости Банка из-за снижения эффективности его операционной деятельности, в сравнении с

другими игроками рынка, оперативно внедряющими ИТ/цифровую трансформацию бизнеса);

- 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 присущие деятельности Банка риски, развитие системы управления рисками.

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

Кредитный риск

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 Банка в сфере кредитования корпоративных клиентов вносятся после предварительного рассмотрения их редакцией Комитетом по рискам Наблюдательного совета Банка;
- изменения подходов, применяемых Банком, алгоритмов и методик по оценке финансового состояния, платежеспособности кредитополучателей – корпоративных клиентов, уязвимости к фактору валютного риска, подходов к оценке и мониторингу обеспечения осуществляются с предварительным их рассмотрением Комитетом по рискам Наблюдательного совета Банка;
- изменения подходов, применяемых Банком алгоритмов и методик по оценке финансового состояния, платежеспособности кредитополучателей – физических лиц требуют обязательного согласования должностного лица ответственного за управление рисками в Банке (при отсутствии согласования не могут быть осуществлены).

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 том числе:

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

Риск потери ликвидности

Основные правила управления риском:

- проведение стратегии аккумулирования ликвидности;
- разделение ликвидных активов на ликвидные активы первой и второй очереди. Определение необходимой достаточности ликвидных активов при работе Банка в штатном режиме (ликвидность первой очереди) и в экстренном режиме (ликвидности первой и второй очереди);
- разделение управления ликвидностью Банка на оперативное управление и стратегическое. Оперативное управление – совокупность норм и правил, обеспечивающих достаточность ликвидности в краткосрочной перспективе (как правило, на горизонте до 3-х месяцев), которые должны быть увязаны с принятыми стратегическими решениями по управлению ликвидностью. Стратегическое управление – совокупность норм и правил, обеспечивающих достаточность ликвидности на долгосрочном временном периоде;
- организационное разделение функций оперативного и стратегического управления ликвидностью;
- внедрение системы лимитов, направленных на обеспечение стратегической ликвидности и поддержание баланса между сформированными/планируемыми к формированию кредитными портфелями и ресурсной базой

Основные источники риска:

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

Меры профилактики риска:

- аккумулирование 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);

- формирование кредитных портфелей соразмерно динамике изменения ресурсной базы и ее состоянию (например, ограничение темпов роста кредитных портфелей до уровня, не опережающего рост ресурсной базы);

- обеспечение адекватной структуры и диверсификации источников фондирования.

Меры восстановления необходимой достаточности ликвидности, в случае её утраты, определяются в порядке, установленном ЛПА, в том числе планом действий по восстановлению ликвидности и выходу из кризисной ситуации.

Операционный риск

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 и с учетом актуальных рыночных тенденций:

- IT-сбои информационных и аналитических систем;

- риск персонала (в том числе неисполнение персоналом/ нарушение этических принципов, регламентированных кодексом этики);

- риск мошенничества (в том числе коррупционный риск);

- правовой риск (в том числе изменения законодательства);

- кибер-риск (риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат вследствие противоправных действий сторонних лиц в отношении компьютерных и информационных систем или сетей, систем связи, информационных ресурсов и потоков банка, совершаемых посредством информационных и телекоммуникационных технологий).

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 (рекрутинг, адаптация и обучение персонала, мотивирование его на эффективный труд, формирование кадрового резерва, удержание ключевого персонала);

- совершенствование системы фрод-скоринга;

- обеспечение эффективности системы управления рисками с учетом особенностей источников рисков;

- определение приоритетных ИТ и внедрение их в стратегический надзорный процесс;

- формализация методик отбора и контроля внедрения в БП Банка ИТ-инструментов и их систем (CRM, ERP, RPA, Core System etc.);

- разработка и контроль реализации менеджментом мероприятий по развитию компетенций и навыков персонала с учетом происходящих изменений (например, в контексте изменений ИТ-ландшафта, задач по цифровой трансформации – разработка и реализация плана повышения Digital IQ сотрудников Банка);

- регламентация процессов работы с информационными ресурсами (ИР) с учетом рисков (например - Установление разумного баланса между открытостью и защищенностью информационной системы, исходя из оценки рисков, внедрить классификацию информационных ресурсов (СУБД etc.) Банка с оценкой и рейтингованием таких систем по уровню величины рисков, которыми Банку грозит утечка информации из указанных систем, разработать и внедрить регламенты для работы с информацией по каждой группе ИР).

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

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

Основные источники риска:

- невыполнение показателей финансовой надежности Банка;

- недостаточный уровень качества оказываемых услуг;

- нарушение персоналом этических принципов, регламентированных кодексом этики;

- «черный пиар».

Меры профилактики риска:

- безусловное обеспечение финансовой надежности Банка;

- обеспечение надлежащего качества оказываемых услуг;

- обеспечение прозрачности деятельности Банка;

- обеспечение информационной безопасности Банка;

- предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

- проведение рекламных, благотворительных, социальных акций, компаний, программ;

- наращивание положительных информационных поводов в СМИ о деятельности Банка.

Мерами восстановления потерь от риска деловой репутации, в том числе, могут быть меры, направленные на восстановление финансовой устойчивости и надежности Банка, исправление ошибок и недостатков в

обслуживании клиентов, публикация опровержений в случаях «черного» пиара и обращения в суд.

Рыночный риск (в части валютного) – далее валютный риск

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.

Рыночный риск (в части товарного) – далее товарный риск

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.

Процентный риск банковского портфеля – далее процентный риск

Основным правилом управления риском является оптимизация соотношения активов и пассивов по срокам и объемам с учетом их чувствительности к изменениям процентных ставок. Следствием данного правила является возможность повышения процентного риска 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 процентных ГЭП-позиций (разрывов между объемами чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов по срокам).

Меры профилактики риска:

- управление процентными ГЭП-позициями;
- 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, коррекция ценовой политики.

Риск концентрации

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 клиенту (группе клиентов), клиентам одной отраслевой принадлежности;
- крупные вклады отдельных клиентов (группы клиентов), значительные объемы отдельных источников фондирования;
- отдельные источники операционного риска: ИТ-сбои, недостатки в практике обслуживания клиентов.

Меры профилактики риска:

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

Меры регулирования (восстановления):

- 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, 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.

Риск снижения финансовой устойчивости

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 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;
- формирование активов с параметрами, создающими повышенные требования к уровню необходимого капитала;
- 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, управление портфелем активов, формирующих повышенный уровень требований к уровню необходимого капитала, уменьшение величины рыночных рисков, повышение качества кредитного портфеля, пополнение уставного капитала банка.

Меры коррекции достаточности нормативного капитала определяются по результатам ретроспективного факторного анализа изменения его уровня. Данными мерами могут быть изменение размера и/или структуры кредитного портфеля, величины рыночных рисков, изменение параметров активов для исключения повышенных требований к уровню необходимого капитала (в т.ч. например - снижение процентных ставок по ранее выданным кредитам (с превышением ставки уровня расчетной величины стандартного риска (РВСП) до уровня не превышающего РВСП), взыскание проблемной задолженности, изменение уставного или нормативного капитала Банка.

Помимо управления достаточностью нормативного капитала, Банк в рамках проводимой внутренней процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) ежемесячно осуществляет расчет доступного капитала (имеющегося в распоряжении для покрытия рисков) и экономического капитала (необходимого для покрытия непредвиденных потерь по рискам). По результатам расчета оценивается достаточность доступного капитала для покрытия непредвиденных потерь. Для соотношения доступного и экономического капитала установлены уровни толерантности. Банк осуществляет планирование доступного и экономического капитала в рамках процедур бюджетирования и стратегического планирования, учитывает

необходимость соблюдения указанного соотношения на приемлемом уровне при формировании системы лимитов.

Укрупненно источниками риска, мерами профилактики и коррекции в рамках ВПОДК являются те же, что и в процессе управления достаточностью нормативного капитала.

С целью управления указанными видами рисков Банк планирует осуществить следующие мероприятия:

- ежегодную оценку локальных правовых актов Банка в сфере управления рисками на адекватность, в том числе с учетом существенных для Банка изменений в его деятельности и состоянии, а также изменений на финансовом рынке, и по результатам оценки – внесения в случае необходимости соответствующих корректировок

- ежегодную актуализацию плана по развитию системы управления рисками;

- актуализацию перечня ключевых индикаторов рисков и установленных к ним уровней толерантности;

- актуализацию и развитие методик, моделей анализа и оценки рисков;

- совершенствование правил и процедур управления рисками с применением международных практик и стандартов ISO и COSO ERM.

Основные инструменты регулирования рисков в Банке

Инструменты регулирования рисков	Регулируемые виды рисков
Наращивание привлечения долгосрочных зарубежных ресурсов	Стратегический
Ограничение либо полный отказ от развития не стратегических направлений бизнеса	Стратегический Риск потери ликвидности
Разработка конкурентных видов продуктов, формирование новых условий и совершенствование сервиса по существующим продуктам	Стратегический Риск потери деловой репутации
Выполнение кадровой политики по обеспечению достаточным количеством высококлассного персонала	Стратегический Операционный
Лимитирование – совокупность действий Банка, направленных на превентивное снижение/ удержание вероятности наступления рисков события и/или потенциального ущерба от его наступления на уровне, соответствующем установленной толерантности к риску	Снижение финансовой устойчивости Кредитный риск Риск потери ликвидности Валютный риск Процентный риск Риск концентрации Товарный риск
Перераспределение риска – возложение на клиентов или контрагентов покрытия ожидаемых потерь от реализации событий на соответствующих портфелях активов или операций	Кредитный риск Процентный риск Валютный риск Риск концентрации
Разделение риска – возложение на контрагентов, партнеров части возможных потерь от реализации риска на соответствующих портфелях активов или операций (например, синдицированное кредитование)	Кредитный риск Риск потери ликвидности Процентный риск Валютный риск Риск концентрации
Страхование – перераспределение предполагаемых потерь среди группы контрагентов, подверженных одностипному риску (самострахование), либо обращение за помощью к страховой фирме	Кредитный риск Валютный риск Риск концентрации Товарный риск
Диверсификация – рассредоточение риска между различными объектами риска, финансовыми инструментами, направлениями вложений с целью снижения общего уровня риска в целом.	Кредитный риск Риск потери ликвидности Валютный риск Процентный риск Риск концентрации

Инструменты регулирования рисков	Регулируемые виды рисков
Планирование и прогнозирование – виртуальное обыгрывание ситуации по различным сценариям с целью нахождения оптимального способа решения	Все виды рисков
Локализация – внедрение инноваций на малых объемах при повышенном контроле	Стратегический риск 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 залога, иного вида обеспечения	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 мониторинге, принятии своевременных управленческих решений	Все виды рисков

Прогноз финансовых результатов

Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2022	На 01.01.2023
Нормативный капитал на дату, млн. BYN	279,9	350,6	432,1
Чистая прибыль Банка, нарастающим итогом, млн. BYN	63,8	72,1	81,5
Рентабельность капитала, %	24,2	23,5	23,4
Активы Банка, на дату, млн. BYN	1 606,9	1 924,8	2 305,6
Кредитный портфель, на дату, млн. BYN	1328,3	1 581,2	1 882,3
Численность персонала на дату	1 963	1 925	1 900

Председатель Правления



Д. П. Шидлович
Г. П. Лаптенюк

Д.П. Шидлович

Главный бухгалтер

Г.П. Лаптенюк