



УТВЕРЖДЕНО:
Протокол очного заседания
Наблюдательного совета
Закрытого акцiонернага
агчства «Мiнскiй транзитный
банк» от 28 мая 2021 года № 13

ПРАСПЕКТ ЭМІСІІ АБЛІГАЦЫЙ
трыццаць шостага выпуску
Закрытага акцыянернага таварыства
«Мiнскi транзитны банк»

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ
тридцать шестого выпуска
Закрытого акцiонернага агчства
«Мiнскiй 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 глобальной компьютерной сети

Интернет: 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.

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.

Марцынкевич Тимофей Борисович - член Наблюдательного совета.

Занимаемая должность в настоящее время вне органов управления эмитента: заместитель директора по стратегическому планированию и инвестициям СЗАО «ЭНЕРГО-ОИЛ».

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 - Председатель 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.

Цуран Ольга Николаевна - 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.

Захватович Яна Геннадьевна - 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.

Функции контрольного органа эмитента исполняет Ревизионная комиссия эмитента.

Состав Ревизионной комиссии ЗАО «МТБанк»:

Гармашук Наталья Генриховна

Занимаемая должность в настоящее время: главный бухгалтер СЗАО «Энерго-оил».

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Крутько Елена Ивановна

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

Акция ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Шпиганович Ольга Григорьевна

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

Акция ЗАО "МТБанк" в собственности не имеет.

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

1.7. Сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является эмитент, а также инвестициях в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентов (по состоянию на 01.05.2021)

Эмитент не имеет зависимых хозяйственных обществ, унитарных предприятий, учредителем, которых он является.

Эмитент имеет дочернее хозяйственное общество:

Наименование организации	Местонахождение	Количество принадлежащих акций, (штук)	Доля в уставном фонде, (%)	Размер вложений в юридическое лицо, бел. руб
ЗАО «Идея Банк»	220034, г. Минск, ул. 3. Бядули, 11	120 992	99,99	50 000 000,00

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, г. Минск, проспект 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	25.06.2020	Наблюдательный совет	ЗАО "МТБанк и ООО «БЭС инновэйшн»	Дополнительное соглашение №1 от 07.07.2020 между ЗАО «МТБанк» и ООО «БЭС инновэйшн» №1750 от 04.01.2020	абз. 3 ч. 1 ст. 57 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» от 9 декабря 1992 г. № 2020-XII	Отсутствуют	Отсутствуют
2	25.06.2020	Наблюдательный совет	ЗАО "МТБанк и ООО «БЭС инновэйшн»	Дополнительное соглашение №1 от 15.07.2020 между ЗАО «МТБанк» и ООО «БЭС инновэйшн» №1747 от 04.01.2020	абз. 3 ч. 1 ст. 57 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» от 9 декабря 1992 г. № 2020-XII	Отсутствуют	Отсутствуют
3	21.10.2020	Наблюдательный совет	ЗАО "МТБанк" и МТВ INVESTMENTS HOLDINGS LIMITED	Дополнительное соглашение №2 от 22.10.2020 к договору долгосрочного субординированного займа между ЗАО «МТБанк» и МТВ INVESTMENTS HOLDINGS LIMITED, б/н от 25.05.2015	абз. 2 ч. 1 ст. 57 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» от 9 декабря 1992 г. № 2020-XII МТВ INVESTMENTS HOLDINGS LIMITED является акционером (40,3395%) ЗАО "МТБанк"	Отсутствуют	Отсутствуют
4	23.03.2021	Наблюдательный совет	ЗАО "МТБанк" и ООО "Котвек"	Договор на оказание услуг по разработке аналитических моделей, их переобучению, анализу и обработке данных (Data Science) с использованием программного обеспечения	абз. 3 ч. 1 ст. 57 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» от 9 декабря 1992 г. № 2020-XII	Отсутствуют	Отсутствуют

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

По состоянию на 01.05.2021 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 7 выпусков облигаций для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, резидентов и нерезидентов Республики Беларусь общим объемом выпуска 180 млн. белорусских рублей, 4 млн. долларов США и 3 млн. ЕВРО.

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: Миркевич Светлана Иосифовна;

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

1.13. Порядок раскрытия информации эмитентом, сроки ее раскрытия

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

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

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

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

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

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

Эмитент раскрывает информацию:

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

о принятом решении о ликвидации эмитента, либо о ликвидации хозяйственных обществ, являющихся по отношению к эмитенту дочерними или зависимыми - не позднее пяти рабочих дней с даты принятия такого решения. Кроме того, в случае принятия эмитентом решения о ликвидации (прекращения деятельности), сведения о том, что эмитент находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), подлежат размещению в

глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (www.justbel.info) в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;

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

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

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

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

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

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

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

Внесенные изменения и(или) дополнения в 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, на официальном интернет-сайте эмитента, а также на официальном интернет-сайте организатора торговли.

Раздел 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

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

Решение о выпуске облигаций в соответствии с Уставом ЗАО «МТБанк» принято и утверждено Наблюдательным Советом ЗАО «МТБанк» 28 мая 2021 года (протокол № 13 очного заседания Наблюдательного совета ЗАО «МТБанк» от 28 мая 2021 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 10 000 (Десять тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) долларов США. Объем выпуска составляет 10 000 000 (Десять миллионов) долларов США.

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

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

6 июля 2021 года.
Государственный регистрационный номер:
5-200-02-4353

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» (далее – Указ №277) при условии, что общий размер обязательств по таким облигациям не превышает размер нормативного капитала эмитента.

Эмиссия облигаций тридцать шестого выпуска согласована Национальным Банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от *09 июня* 2021 года № *160*).

Размер нормативного (собственного) капитала эмитента по состоянию на 01.04.2021 составляет 316 759,0 тыс. белорусских рублей, на 01.05.2021 составляет 269 038,3 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 обеспечивает погашение (досрочное погашение) 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 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 в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

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

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

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

$$C = Nп + Дн,$$

где:

C – текущая стоимость процентных облигаций;

Nп – номинальная стоимость процентной облигации;

Дн – накопленный доход.

Накопленный доход рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

Дн – накопленный доход;

Нп – номинальная стоимость процентной облигации;

Пд – ставка дохода (в процентах годовых), установленная в размере 1,25% 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.

Расчет стоимости облигаций осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году, в соответствии с правилами математического округления с точностью до одного цента.

Оплата облигаций при размещении осуществляется в безналичном порядке соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь.

При оплате облигаций в белорусских рублях расчет суммы денежных средств осуществляется по официальному курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, устанавливаемому Национальным банком Республики Беларусь на дату совершения сделки, с округлением в соответствии с правилами математического округления до целой белорусской копейки.

2.7. Срок размещения облигаций

Дата начала размещения облигаций: *01 июля 2021 года.*

Дата окончания размещения облигаций: *27 июня 2028 года.*

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

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

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

осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана эмитентом несостоявшейся

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

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств перечисляется в безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством на счета владельцев облигаций. При возврате средств владельцам облигаций в белорусских рублях расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется по официальному курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, устанавливаемому Национальным банком Республики Беларусь на дату возврата средств, с округлением в соответствии с правилами математического округления до целой белорусской копейки.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций причитающейся к выплате суммы денежных средств, владелец облигаций осуществляет перевод облигаций на счет «депо» эмитента.

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

Не позднее пяти рабочих дней со дня окончания срока, установленного частью первой настоящего пункта, эмитент письменно уведомляет республиканский орган государственного управления, осуществляющий государственное регулирование рынка ценных бумаг о возврате владельцам облигаций в полном объеме средств, полученных им от размещения выпуска облигаций, признанного недействительным, запрещения эмиссии облигаций.

Эмитентом не устанавливаются основания признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

2.9. Порядок обращения облигаций

Срок обращения облигаций – 2 556 календарный день (с 01.07.2021 по 30.06.2028 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 организатора торговли, а также на неорганизованном рынке.

Сделки с облигациями в процессе их обращения прекращаются:

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

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

за 5 (Пять) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения 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 *1,25 (Одна целая двадцать пять сотых)* процента 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 процентной облигации;

Пп – ставка дохода (в процентах годовых);

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

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

2.11. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям

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 соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь.

При выплате процентного дохода в белорусских рублях расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется по официальному курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, устанавливаемому Национальным банком Республики Беларусь на дату перечисления процентного дохода, с округлением в соответствии с правилами математического округления до целой белорусской копейки.

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</i>	<i>Конец периода начисления процентного</i>	<i>Дата, на которую формируется</i>
----------------------	----------------------------------	---	-------------------------------------

	<i>процентного дохода</i>	<i>дохода (дата выплаты дохода)</i>	<i>реестр владельцев облигаций</i>
1	02.07.2021	01.07.2022	29.06.2022
2	02.07.2022	01.07.2023	29.06.2023
3	02.07.2023	01.07.2024	27.06.2024
4	02.07.2024	01.07.2025	27.06.2025
5	02.07.2025	01.07.2026	29.06.2026
6	02.07.2026	01.07.2027	29.06.2027
7	02.07.2027	30.06.2028	28.06.2028

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, а также дни, в которые банки не осуществляют платежи в валюте номинальной стоимости облигаций.

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 обеспечивает досрочное погашение по своему усмотрению любых выпусков облигаций (части выпусков облигаций), находящихся в обращении, в размере разницы, возникшей между совокупным объемом выпусков таких облигаций и размером нормативного капитала эмитента.

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

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

О принятом решении эмитент письменно уведомляет владельцев

облигаций не позднее чем за **10 (Десять) рабочих дней** до установленной даты досрочного погашения облигаций.

В случае досрочного погашения части выпуска облигаций досрочное погашение облигаций осуществляется владельцам облигаций пропорционально количеству принадлежащих каждому из них облигаций. Расчет количества погашаемых облигаций осуществляется с округлением до целого числа в меньшую сторону.

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

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

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

При досрочном погашении выпуска облигаций либо его части в белорусских рублях расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется по официальному курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, устанавливаемому Национальным банком Республики Беларусь на дату досрочного погашения, с округлением в соответствии с правилами математического округления до целой белорусской копейки.

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

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

- размещения на ЕИРРЦБ;

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

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

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

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

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

Перевод погашаемых облигаций со счетов «депо» владельцев облигаций, открытых в депозитарии эмитента, на счет «депо» эмитента осуществляется

депозитарием эмитента самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций.

В случае досрочного погашения выпуска облигаций до даты окончания срока обращения облигаций эмитент уведомляет Департамент по ценным бумагам о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) облигаций, 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 изменений в Государственный реестр ценных бумаг в части сокращения количества (аннулирования части выпуска) облигаций.

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

Эмитент вправе приобретать облигации у любого их владельца до даты начала их погашения в течение всего срока обращения облигаций на условиях, определяемых соглашением сторон.

Приобретение облигаций на неорганизованном рынке осуществляется в месте продажи облигаций, указанном в пункте 2.6. настоящего проспекта эмиссии, в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах, путем заключения договора купли-продажи между эмитентом и владельцем облигаций.

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

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

При оплате облигаций в белорусских рублях расчет суммы денежных средств осуществляется по официальному курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, устанавливаемому Национальным банком Республики Беларусь на дату совершения сделки, с округлением в соответствии с правилами математического округления до целой белорусской копейки.

Эмитент имеет право осуществлять:

- дальнейшую реализацию приобретенных облигаций до даты начала их погашения 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 (иные неполученные доходы - при их наличии).

Погашение облигаций производится **30 июня 2028 года** на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке в

соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций.

При погашении облигаций в белорусских рублях расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется по официальному курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, устанавливаемому Национальным банком Республики Беларусь на дату начала погашения, с округлением в соответствии с правилами математического округления до целой белорусской копейки.

Реестр владельцев облигаций формируется депозитарием эмитента на **28 июня 2028 года**.

Дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

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

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

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

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

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

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

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

2.15. Порядок конвертации облигаций

Эмитент не предусматривает конвертацию облигаций данного выпуска.

Раздел 3. ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

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

(тыс. руб.)

Показатели	На 01.04.2021
------------	---------------

Нормативный капитал	316 759,0
Остаточная стоимость основных средств (по группам):	20 661
земля,	-
здания и сооружения,	3 279
прочие основные средства,	34 457
вложения в основные средства и незавершенное строительство	856
амортизация основных средств	17 931
Нематериальные активы	26 858
Итого остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов	47 519
Сумма накопленной прибыли	123 892
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	16 685
Сумма прибыли (убытка)	12 637
Общая сумма дебиторской задолженности	5 940
Общая сумма кредиторской задолженности, в том числе:	8 683
просроченная,	---
по платежам в бюджет,	6 529
государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды.	---
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 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

Показатели	(тыс. руб.)		
	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Нормативный капитал	199 080,7	245 898,4	302 386,2

Остаточная стоимость основных средств (по группам):	20 168	15 482	21 474
земля,	---	---	---
здания и сооружения,	3 977	3 551	3 288
прочие основные средства,	30 529	28 293	33 818
вложения в основные средства и незавершенное строительство	637	1 127	995
амортизация основных средств	14 975	17 489	16 627
Нематериальные активы	18 050	22 526	25 673
Итого остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов	38 218	38 008	47 147
Сумма накопленной прибыли	132 487	138 753	111 244
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	93 261	93 145	59 648
Сумму прибыли (убытка)	71 036	71 106	43 388
Общая сумма дебиторской задолженности	9 406	10 806	8 082
Общая сумма кредиторской задолженности, в том числе:	11 707	9 980	9 252
просроченная,	---	---	---
по платежам в бюджет,	8 871	8 235	8 830
государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды.	---	---	---
Капитальные вложения	4 148	3 552	2 403
Резервный фонд	15 876	38 442	109 548
Фонд переоценки статей баланса	4 105	3 521	3 312
Размер достаточности нормативного капитала, %	16,638	17,444	13,710
Стоимость нормативного капитала на первое января отчетного года, приходящуюся на одну акцию	1,41	1,46	1,80
Среднесписочная численность сотрудников	1 724	1 785	1 766
Количество участников	5	5	5

3.4. Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну акцию (тыс. руб)

в 2018 году	в 2019 году	в 2020 году
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.

Общественные цели развития на 2020-2021 годы.

- Расширение активной клиентской базы;
- Повышение цифровизации клиентской базы массовых клиентов;
- Повышение позиций в рейтинге приложения мобильный банк как на рынке розничных, так и корпоративных клиентов;
- Увеличение присутствия банка в сегменте «молодых и активных» клиентов;
- Сохранение высокой эффективности в условиях сужения маржинальности и существенном объеме инвестиций на развитие;
- Рентабельность капитала в течение 2020-2021 на уровне не менее 13,4% (НСФО);
- Максимизация чистой прибыли Банка: чистая прибыль за 2 года не менее 100,0 млн руб.;
- Повышение уровня удовлетворенности персонала Банка.

ЗАО «МТБанк» на рынке банковских услуг Беларуси.

Деятельность Банка разделена на три бизнес направления: бизнес линия «Розничный бизнес», бизнес линия ММСБ (микро, малый, средний), бизнес линия «Корпоративный бизнес».

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:

1. Стратегический риск
2. Кредитный риск (в том числе страновой по операциям с банками-контрагентами);

3. Риск потери ликвидности;
4. Операционный риск;
5. Риск потери деловой репутации;
6. Рыночный риск (в части валютного);
7. Рыночный риск (в части товарного);
8. Процентный риск;
9. Риск концентрации;
10. Риск снижения финансовой устойчивости.

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 Стратегическим планом (Стратегией) развития Банка, факторный анализ реализации стратегического плана, анализ макроэкономических условий деятельности Банка, корректировка стратегического плана при объективной необходимости или даже изменение целей и направлений стратегического развития Банка.

Основные источники риска:

- недостаток ресурсов для достижения основных стратегических целей;
- изменение макроэкономических условий деятельности Банка;
- недостаточная конкурентоспособность (например - потеря рыночного сегмента создающее 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 являются соблюдение заданной толерантности на стратегический риск и иные присущие деятельности Банка риски, развитие системы управления рисками, наличие стратегических проектов, направленных на развитие бизнеса Банка и его инфраструктуры.

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

Кредитный риск

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;

- при кредитовании текущей деятельности клиента возможно использование лимитного подхода, надежность вложений в долгосрочные активы оценивается на индивидуальной основе;
- надежность вложений в крупные кредитные сделки оценивается на индивидуальной основе по результатам заключения андеррайтера о финансовой надежности клиента, массовые и мелкие типовые кредитные сделки могут оцениваться по результатам скоринга кредитоспособности заемщика либо в соответствии с полностью формализованными правилами анализа кредитоспособности заемщика и принятия решений о кредитовании (выдаче продукта) в рамках отдельных банковских продуктов;
- проект о выдаче кредита корпоративному клиенту в иностранной валюте обязательно подвергается стресс-тестированию валютного риска;
- изменения Кредитной политики Банка в сфере кредитования корпоративных клиентов, ЛПА, регламентирующих проведение категорирование должников, ведение групп взаимосвязанных должников вносятся после предварительного рассмотрения их редакции 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 (иных клиентов/контрагентов, у которых согласно договорным условиям может возникнуть обязательство перед Банком);
- мошенничество кредитополучателей;
- несовершенство методик оценки надежности кредитополучателей.

Меры профилактики риска:

- управление лимитными ограничениями Кредитной политики Банка в рамках процесса ежегодной валидации с учетом Стратегии развития Банка, выявленных и ожидаемых рисков;
- определение стандартных требований к финансовой надежности кредитополучателей и в случае необходимости ужесточение их;
- управление кредитным риском через систему риск-требований, формализованных в рамках отдельных банковских продуктов
- управление ценами;
- апробирование новых кредитных продуктов на малых объемах;
- определение кредитных политик на основе рейтинговых оценок финансовой надежности и эффективности кредитополучателей;

- принятие превентивных мер по предупреждению возникновения проблемной задолженности.

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). Оценка фактической достаточности ликвидности;
- разделение управления ликвидностью Банка на оперативное управление и стратегическое. Оперативное управление – совокупность норм и правил, обеспечивающих достаточность ликвидности в краткосрочной перспективе (как правило, на горизонте до 3-х месяцев), которые должны быть увязаны с принятыми стратегическими решениями по управлению ликвидностью. Стратегическое управление – совокупность норм и правил, обеспечивающих достаточность ликвидности на долгосрочном временном периоде;
- организационное разделение функций оперативного и стратегического управления ликвидностью;
- внедрение системы лимитов, направленных на обеспечение стратегической ликвидности и поддержание баланса между сформированными/планируемыми к формированию кредитными портфелями и ресурсной базой с учетом их срочности на основе анализа разрывов (ГЭП) между требованиями и обязательствами, сгруппированными по временным корзинам возврата / погашения.

Основные источники риска:

- отток ресурсов клиентов;
- недоступность ресурсов межбанковского рынка;
- несбалансированность активов и обязательств по срокам погашения / возврата;
- сверхплановая выборка кредитных линий кредитополучателями;
- 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, предотвращение/минимизация потерь и/или фактов недополучения запланированных доходов, снижения иных показателей развития вследствие реализации операционных инцидентов, поддержание принимаемого Банком риска на уровне установленных Наблюдательным советом показателей толерантности и риск-аппетита. Основные источники риска определяются по результатам многолетнего анализа структуры источников его реализации и с учетом актуальных рыночных тенденций:

- внутреннее мошенничество (в том числе коррупционный риск);
- внешнее мошенничество (в том числе коррупционный риск);
- кадровая политика и безопасность труда (или риск персонала, связанный с несоблюдением Банком законодательства о труде, безопасности труда и охране здоровья, а также использованием неэффективных механизмов набора, обучения, оценки и мотивации сотрудников, с неисполнением/нарушением этических принципов, регламентированных кодексом корпоративных ценностей и правил, принципов профессиональной этики);
- клиенты, продукты и деловая практика (риск оперативной деятельности);
- риск, связанный с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения);
- причинение ущерба материальным активам (имущественный риск и риск форс-мажорных обстоятельств);
- нарушение непрерывности функционирования и сбои (отказы) систем (риск технический и риск в сфере информационных технологий, или ИТ-риск), в том числе в связи с интеграцией различных программных обеспечений, программно-технических комплексов, необходимых для осуществления одного и того же функционала;
- осуществление деятельности и управление процессами (риск операции; риск управления и неправильных управленческих решений; риск неверной организационной структуры банка, области ответственности и распределения полномочий должностных лиц и подразделений банка; риск, связанный с географической диверсификацией деятельности банка; учетный риск; методологический риск; риск использования услуг третьей стороны или риск, связанный с аутсорсингом);
- правовой риск (в том числе риск изменения законодательства) (риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат,

неполучения запланированных доходов вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, противоречивости, несовершенства и изменчивости законодательства, а также в результате судебных процессов, других правовых процедур, оказывающих негативное воздействие на деятельность банка);

- киберриск (риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов вследствие противоправных действий лица либо группы лиц, совершаемых посредством использования информационных технологий в целях несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры банка и направленных на нарушение конфиденциальности, целостности, доступности, подлинности и сохранности защищаемой информации) – как разновидность иных источников операционного риска.

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

- своевременное обновление программного обеспечения, информационных технических средств, привлечение на работу высококвалифицированных специалистов;

- проведение тестирования систем при внедрении новых продуктов Банка;

- создание резервных линий связи и иных необходимых резервных систем;

- 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.);

- обеспечение киберустойчивости и кибербезопасности, определение и закрепление в настоящей Стратегии критически важных объектов информационной инфраструктуры, характерных для Банка киберугроз, текущего состояния кибербезопасности в Банке и возможностей противодействия киберугрозам, а также мероприятий по преодолению имеющихся недостатков и направлений совершенствования управления киберриском;

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

- внедрение классификации информационных ресурсов (СУБД etc.) Банка с оценкой рейтингованием таких систем по уровню величины рисков, которыми Банку грозит утечка информации из указанных систем; разработка и внедрение регламентов для работы с информацией по каждой группе ИР;
- формирование целостной системы осуществления систематического мониторинга и независимого контроля установленных лимитов и полномочий на предмет их соблюдения с возможным охватом всех операций, осуществляемых в процессе банковской деятельности, сопряженных с проявлением рисков, в том числе операционного;
- построение эффективной организационной структуры Банка;
- регламентирование операций;
- разработка типовых форм договоров;
- совершенствование процессов, систем, технологий, процедур, регламентов и так далее;
- наличие и поддержание в актуальном состоянии планов действий Банка на случай непредвиденных ситуаций, в целях обеспечения осуществления непрерывной деятельности;

развитие систем автоматизации банковских операций, в том числе автоматизации выполнения однотипных повторяющихся действий и систем защиты информации;

- уменьшение финансовых последствий операционного риска с помощью страхования;
- отказ от вида деятельности (отдельных операций или сделок), подверженного операционному риску;
- снижение уровня отдельных видов операционного риска путем передачи риска или его части третьим лицам (аутсорсинг);
- контроль и аудит;
- развитие мотивации работников Банка;
- повышение знаний работников по направлениям деятельности, в том числе по повышению риск - культуры;
- изучение всеми работниками Банка основ и принципов обеспечения информационной безопасности Банка, в том числе в части киберриска, повышение уровня знаний.

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

Риск потери деловой репутации

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 работниками этических принципов, регламентированных кодексом корпоративных ценностей и правил, принципов профессиональной этики;
- недостатки в организации деятельности Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- сбои в работе электронных банковских систем (прежде всего - платежных);
- подозрение в участии Банка или его работников в незаконных финансовых операциях, в легализации доходов, полученных преступным путем, финансировании террористической деятельности и финансировании распространения оружия массового поражения и иной противоправной деятельности;
- наличие негативной информации о Банке в СМИ, сети Интернет;
- репутация руководства Банка, акционеров и иных бенефициарных собственников;
- отсутствие или излишне агрессивная рекламная и брендовая политика Банка;
- отсутствие знаков международного признания (например, кредитные рейтинги, награды, членство в международных организациях) или ухудшение достигнутых позиций.

Меры профилактики риска:

- безусловное обеспечение финансовой надежности Банка;
- обеспечение надлежащего качества оказываемых услуг;
- обеспечение прозрачности деятельности Банка;
- обеспечение информационной безопасности Банка;
- соблюдение законодательства Республики Беларусь по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (оценка риска работы с клиентами в процессе финансового мониторинга), эффективное управление комплаенс-риском в соответствии с устанавливаемыми в ЛПА Банка правилами;
- осуществление обслуживания клиентов в соответствии со стандартами обслуживания;

взаимодействие со СМИ посредством:

- выступления руководства Банка и его представителей;
- периодических публикаций финансовой отчетности, сведений о Банке, его продуктах и услугах;
- поддержки интернет-сайта Банка как источника актуальной и точной информации о Банке и его деятельности;
- проведения рекламных кампаний и мероприятий;
- проведение благотворительных, социальных акций, компаний, программ;
- наращивание положительных информационных поводов в СМИ о деятельности Банка.

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

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

Валютный риск

Основное правило управления риском – постоянное поддержание валютной позиции в соответствии с показателями толерантности.

Основные источники риска:

- изменение курсов иностранных валют;
- ухудшение финансового состояния кредитополучателей, имеющих валютную задолженность перед Банком.

Меры профилактики риска:

- управление размером экономической открытой валютной позиции;
- поддержание открытой длинной валютной позиции для хеджирования валютного риска, связанного с необходимостью регулирования объема созданных белорусскими рублями специальных резервов по валютным активам при изменении курсов валют;
- учет возможностей справедливого распределения рисков между Банком и контрагентами 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.

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:

- ухудшение качества залогового обеспечения по кредитам, выданным Банком;
- изменение рыночной конъюнктуры: спроса и цен на товары.

Меры профилактики риска:

- моделирование и оценка возможных потерь вследствие изменения рыночной цены и стоимости владения позициями товарного портфеля;
- управление лимитами на риск;
- развитие методологии управления риском через «жизненный цикл товара», начиная с интеграции в процессы принятия залогового имущества и высвобождения собственных основных средств, и заканчивая реализацией товара;
- ужесточение требований к финансовой надежности кредитополучателей, качеству обеспечения кредитной сделки.

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

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;
- внедрение системы лимитных ограничений;
- разработка модели для оценки экономической стоимости банка (EVE), в том числе и для расчета чистого процентного дохода (net interest income, NII) в соответствии с Базельским стандартом «Процентный риск банковского портфеля» (IRRBB);
- 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, то есть степени риска, которую Банк считает для себя приемлемой в процессе достижения поставленных целей.

Основные источники концентрации риска:

- концентрированное проявление источников отдельных видов рисков, например:
- ухудшение финансового состояния отдельного кредитополучателя (группы кредитополучателей), кредитополучателей одной отраслевой принадлежности;
- отток крупных вкладов отдельных клиентов (группы клиентов), значительных объемов 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, то есть 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 том числе 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.

Прогноз финансовых результатов

Наименование показателя	На 01.01.2022	На 01.01.2023	На 01.01.2024
Нормативный капитал на дату, млн. BYN	369,5	392,4	426,1
Чистая прибыль Банка, нарастающим итогом, млн. BYN	62,4	55,0	61,0
Рентабельность капитала, %	20%	15%	15%
Активы Банка, на дату, млн. BYN	2 118,9	2 313,7	2 986,8
Кредитный портфель, на дату, млн. BYN	1 672,3	1 886,0	2 317,5
Численность персонала на дату	2 215	2 100	2 000

Председатель Правления

Д.П. Шидлович

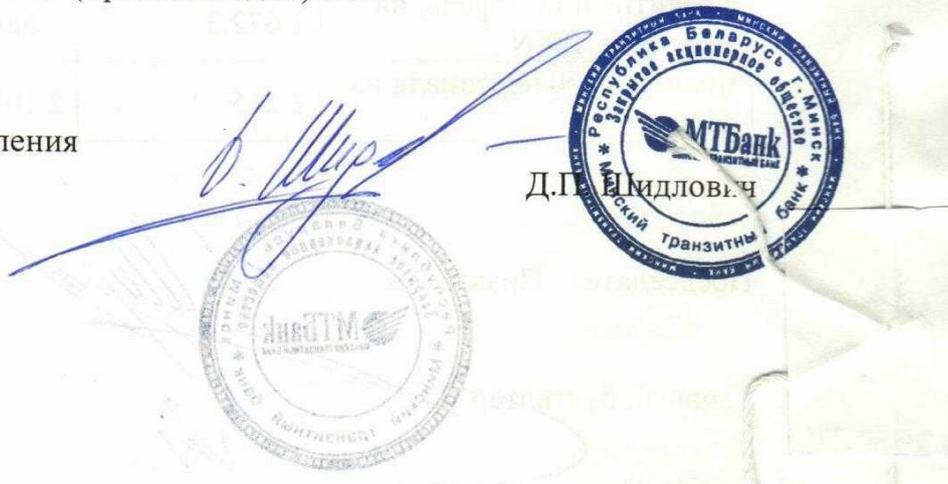
Главный бухгалтер

С.И. Миркевич



В настоящем документе прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью 31 (Тридцать один) лист.

Председатель Правления
ЗАО «МТБанк»



Д.П. Шидлович