



УТВЕРЖДЕНО:

Протокол очного заседания
Наблюдательного совета
Закрытого акционерного
общества «МТБанк» от
29 декабря 2025 года №27

**ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ
СОРОК ЧЕТВЕРТОГО ВЫПУСКА**

ЭМИТЕНТ:

**Закрытое акционерное общество «МТБанк»
(ЗАО «МТБанк»)**

**Закрытае акцыянернае таварыства «МТБанк»
(ЗАО «МТБанк»)**

2025г.

1. КРАТКОЕ РЕЗЮМЕ

Закрытое акционерное общество «МТБанк» (далее – ЗАО «МТБанк»), Банк, Эмитент) было создано 14 марта 1994 года и стало первым в Республике Беларусь банком с участием иностранного капитала. ЗАО «МТБанк» – крупнейший в стране банк с частным капиталом с более чем 30-летним опытом эффективной работы на рынке, входящий в группу системно значимых банков II уровня. Сеть присутствия Банка представлена головным офисом в Минске и более, чем 90 подразделениями, расположенными во всех областях Республики Беларусь.

ЗАО «МТБанк» является универсальным банком, успешно развивающим розничный бизнес и обслуживание юридических лиц вне зависимости от размера бизнеса: от индивидуальных предпринимателей до крупных компаний. Входит в число белорусских банков, имеющих собственный процессинговый центр по обслуживанию пластиковых карт.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 13, выданной Национальным банком Республики Беларусь (далее – Национальный банк).

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг. Лицензия на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам предоставлена Министерством финансов Республики Беларусь (далее – Министерство финансов, Регулирующий орган) в 1995 году, номер лицензии в Едином реестре лицензий: 39200000016778. В рамках предоставленной лицензии Банк осуществляет следующие виды работ и услуг на рынке ценных бумаг: дилерскую деятельность, брокерскую деятельность, депозитарную деятельность, а также деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

ЗАО «МТБанк» является членом Ассоциации белорусских банков, Ассоциации участников рынка ценных бумаг, Белорусской торгово-промышленной палаты, участником Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT), международных платежных систем VISA International и MasterCard, платежной системы Белкарт.

В последние годы Банк является одним из наиболее динамично развивающихся банков в Республике Беларусь. По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 г., составленной в соответствии с НСФО, собственный капитал банка вырос на 14,0%, рентабельность активов за 2022-2024 гг. была обеспечена на уровне 3,7%, рентабельность собственного капитала за тот же период - на уровне 22,0%, чистая прибыль составила 321,0 млн.бел.рублей, при этом Банком соблюдались все нормативы безопасного функционирования, установленные Национальным банком. Банк традиционно занимает значимые позиции на рынке розничного кредитования: по итогам 2024 года банк был на третьем месте в банковском секторе по доле кредитов населению в общей сумме кредитов с долей в 5,8%. В целом Банк продолжает масштабировать свой бизнес: за период с 01.04.2024 по 01.04.2025 его доля в совокупных активах банковского сектора Республики Беларусь выросла с 2,8% до 3,2%, при этом рост не был сконцентрирован на отдельных сегментах, что позволило Банку сохранить адекватную диверсификацию бизнеса.

Цели и стратегия развития ЗАО «МТБанк» на ближайшие годы направлены на диджитализацию максимального количества продуктов и услуг, реинжиниринг и оптимизацию процессов, автоматизацию деятельности для сохранения высокой операционной эффективности, а также повышение уровня удовлетворенности клиентов Банка.

Стратегический план развития ЗАО «МТБанк» на 2025-2027 годы (далее – Стратегический план) определил стратегические цели Банка, среди основных:

рост чистой прибыли Банка и сохранение показателя высокой рентабельности капитала;

обновление сети Банка;
трансформация продуктовой линейки, развитие онлайн-продаж;
оптимизация процессов, внедрение инноваций, в т.ч. на базе Machine learning/Artificial intelligence;
обеспечение информационной и кибербезопасности;
анализ возможности выхода на новые рынки, расширение бизнеса;
формирование HR бренда и обновление корпоративной культуры Банка.

Одним из ключевых фокусов деятельности Банка является участие и содействие развитию программ поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь, в рамках которых Банку предоставлялись кредитные линии Европейским банком реконструкции и развития. С 2014 года ЗАО «МТБанк» является также активным участником национальной программы поддержки малого и среднего бизнеса, реализуемой с участием ОАО «Банк развития Республики Беларусь».

Целевым фокусом стратегического цикла 2025-2027 гг. в области межбанковского бизнеса должно стать привлечение внешнего фондирования, в том числе от новых институциональных инвесторов. В области малого и среднего бизнеса в стратегическом цикле 2025-2027 гг. планируется сохранение спроса клиентов на внутренние льготные ресурсы в рамках государственных программ, а также на внешние – по линии Евразийского банка развития и иных финансовых институтов. Банк имеет опыт сотрудничества с такими международными финансовыми организациями и компаниями, как Nefco, IFC, Symbiotics SA, IBEC, Euler Hermes, Incofin и IBEC.

В начале 2022 года Банк подписал Соглашение о сотрудничестве с индустриальным парком «Великий камень» – белорусско-китайской инновационной промышленной площадкой. Такое партнерство открыло новые возможности компаниям, которые хотят выйти на внешние рынки и позволило технологическим стартапам получить экспертную поддержку и финансирование.

В октябре 2021 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» впервые присвоило кредитный рейтинг ЗАО «МТБанк». В 2025 году кредитный рейтинг был подтвержден на уровне buBBB+ по национальной шкале Республики Беларусь (прогноз - стабильный) и ruB+ по национальной шкале Российской Федерации (прогноз - стабильный). Уровень рейтинга обусловлен приемлемой оценкой достаточности капитала при высокой рентабельности бизнеса, адекватным качеством активов, комфортной ликвидной позицией, а также приемлемой оценкой организации системы корпоративного управления и стратегического планирования.

ЗАО «МТБанк» не раз удостоивался международных и национальных наград за достижения в своей деятельности; так, в 2015 и 2019 годах авторитетный финансовый журнал «The Banker» (Лондон, Великобритания) присваивал ЗАО «МТБанк» звание «Банк года Беларуси».

Ежегодно деятельность ЗАО «МТБанк» отмечается наивысшими национальными наградами в таких номинациях, как: «Банк года», «Выбор интернет-пользователей», «Топ-менеджер», «Бренд года», «Вклад в науку», «Мобильное приложение для юридических лиц», «Инновационный банк. Продукты», «Лучший банк среди средних», «Лидер кредитования», «Корпоративно-социальная ответственность».

2. ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

N п/п	Наименование показателя	Значение показателя
Информация о выпуске облигаций		
1	Номер выпуска облигаций	44
2	Наименование органа, утвердившего проспект эмиссии облигаций	Наблюдательный совет ЗАО «МТБанк»
3	Дата, номер и наименование документа, подтверждающего утверждение проспекта эмиссии облигаций	29.12.2025 №27 Протокол очного заседания Наблюдательного совета ЗАО «МТБанк»
4	Указание на то, являются облигации именными или на предъявителя	Именные
5	Форма облигаций (документарная либо бездокументарная)	Бездокументарная
6	Серия облигаций (для облигаций, эмитируемых в документарной форме)	-
7	Порядковые номера (диапазон номеров) облигаций (для облигаций, эмитируемых в документарной форме)	-
8	Количество облигаций в выпуске	10 000
9	Номинальная стоимость облигации	1 000
9-1	Максимально допустимая цена размещения жилищной облигации	
10	Имущественный эквивалент номинальной стоимости облигаций (при его наличии):	-
10.1	наименование (вид) имущественного эквивалента, право на получение которого удостоверяет облигация	-
10.2	размер имущественного эквивалента, право на получение которого удостоверяет облигация	-
11	Наименование официальной денежной единицы Республики Беларусь либо валюты, в которой выражена номинальная стоимость облигации	Белорусский рубль
12	Объем выпуска облигаций	10 000 000
13	Указание на то, являются облигации	Необеспеченные

	обеспеченными или необеспеченными	
14	Способ размещения облигаций (открытая продажа, закрытая продажа либо конвертация)	Открытая продажа
15	Круг лиц, среди которых осуществляется размещение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты)	Физические лица, резиденты и нерезиденты Республики Беларусь.
16	Перечень заранее индивидуально определенных субъектов гражданского права (УНП, полное наименование, место нахождения юридического лица или фамилия, собственное имя, отчество (при его наличии) физического лица), среди которых осуществляется размещение облигаций (указывается в случае размещения облигаций путем закрытой продажи)	-
17	Круг лиц, среди которых осуществляется обращение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты)	Физические лица, резиденты и нерезиденты Республики Беларусь
18	Дата начала размещения облигаций либо порядок ее определения	29.12.2025
19	Дата окончания размещения облигаций либо порядок ее определения	08.09.2027
20	Срок обращения облигаций (количество календарных дней)	728
21	Дата начала обращения облигаций либо порядок ее определения	29.12.2025
22	Дата окончания обращения облигаций либо порядок ее определения	27.12.2027
23	Дата погашения (начала погашения) облигаций либо порядок ее определения	27.12.2027
24	Дата окончания погашения жилищных облигаций либо порядок ее определения	-
25	Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций либо порядок ее определения	24.12.2027
26	Количество траншей либо порядок	-

	определения количества траншей (указывается в случае размещения облигаций траншами)	
27	Количество облигаций в транше либо порядок определения количества облигаций в транше (указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)	-
28	Дата начала размещения облигаций транша либо порядок ее определения (указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)	-
29	Дата окончания размещения облигаций транша либо порядок ее определения (указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)	-
30	Вид дохода по облигациям (процент, и (или) дисконт, и (или) иной вид дохода, предусмотренный законодательством о ценных бумагах и установленный в проспекте эмиссии облигаций), иные имущественные права, удостоверяемые облигацией, либо указание, что доход по облигациям не начисляется и не выплачивается	Процентный доход
31	Периодичность выплаты процентного дохода	Ежеквартально
32	Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию эмитента (да/нет)	Нет
33	Даты приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию эмитента либо порядок их определения	-
34	Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию владельца облигаций в установленные даты (да/нет)	Да
35	Даты приобретения облигаций эмитентом по требованию владельца облигаций до даты начала погашения облигаций либо порядок их определения	29.03.2026, 27.06.2026, 25.09.2026, 24.12.2026, 24.03.2027, 22.06.2027, 20.09.2027
36	Возможность досрочного погашения облигаций всего выпуска либо его части до даты окончания срока обращения облигаций	Да

	данного выпуска (да/нет)	
37	Дата (даты) досрочного погашения облигаций (при их наличии) либо порядок их определения	Устанавливается решением Наблюдательного совета ЗАО «МТБанк»
38	Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска (да/нет)	Нет
39	Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения при погашении облигаций данного выпуска (да/нет)	Нет
40	Наименование органа эмитента, уполномоченного на установление даты начала и даты окончания размещения облигаций (каждого транша), даты начала и даты окончания периода начисления процентного дохода по облигациям, дат выплаты периодически выплачиваемого процентного дохода (дат, на которые будет формироваться реестр владельцев облигаций для целей выплаты данного процентного дохода), даты начала погашения облигаций (даты, на которую будет формироваться реестр владельцев облигаций для целей погашения облигаций), величины дисконтного дохода (за исключением случаев размещения дисконтных облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами) либо постоянного или переменного процентного дохода (порядок определения процентного дохода) после утверждения проспекта эмиссии	-
Сведения о размере дохода по облигациям		
В случае эмиссии дисконтных облигаций указывается		
41	Минимальная цена продажи облигаций (за исключением размещения дисконтных облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами)	-
42	Размер дисконтного дохода по облигациям (порядок его определения) (определяется как разница между номинальной стоимостью	-

	облигаций и минимальной ценой продажи облигаций)	
43	Размер ставки дисконта (порядок ее определения)	-
В случае эмиссии процентных облигаций указывается:		
44	Размер ставки постоянного процентного дохода (за исключением случая, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)	10,0 (десять) процентов годовых
45	Размер ставки постоянного или порядок определения ставки переменного процентного дохода и период ее действия <i>(указывается в случае, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)</i>	-
46	Наименование органа эмитента, уполномоченного на установление размера ставки постоянного или переменного процентного дохода (порядка определения процентного дохода), величины (порядка определения величины) дохода по облигациям за второй и последующие периоды начисления процентного дохода	-
В случаях эмиссии индексируемых облигаций, облигаций с индексируемым переменным процентным доходом		
47	Наименование влияющего показателя	-

3. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

3.1. Полное и сокращенное наименование Эмитента (на русском и белорусском языках)

Наименование Эмитента на русском языке:

- полное: Закрытое акционерное общество «МТБанк»;

- сокращенное: ЗАО «МТБанк».

Наименование Эмитента на белорусском языке:

- полное: Закрытое акционерное товарищество «МТБанк»;
- сокращенное: ЗАТ «МТБанк».

3.2. Место нахождения Эмитента, номера телефона и факса, адрес официального сайта Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет, электронный адрес (e-mail)

Место нахождения Эмитента (юридический и почтовый адрес): Республика Беларусь, 220007, г. Минск, ул. Толстого, 10.

Номер телефона: +375 17 229 99 01, номер телефона/факса: +375 17 213 29 09.

Адрес официального сайта Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет: www.mtbank.by (далее - сайт Эмитента).

Электронный адрес (e-mail): bank@mtbank.by.

3.3. 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 14 марта 1994 года, номер государственной регистрации 38, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГР) 100394906.

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 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 8 декабря 2000 года.

Решением Собрания акционеров от 31 августа 2021 года (протокол № 1) утверждено новое полное наименование Банка - Закрытое акционерное общество «МТБанк». Изменения в учредительные документы Банка, связанные с изменением полного наименования, зарегистрированы Национальным банком 26 октября 2021 года.

3.4. Основные виды деятельности Эмитента

Основным видом деятельности эмитента является деятельность коммерческих банков (ОКЭД 64191).

3.5. Сведения о филиалах и представительствах Эмитента с указанием их количества и места нахождения

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

3.6. Полное и сокращенное наименование депозитария, с которым заключен депозитарный договор с Эмитентом, его место нахождения, дата, номер государственной регистрации и наименование органа, его зарегистрировавшего, номер лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам (в Едином реестре лицензий)

Полное наименование депозитария: Закрытое акционерное общество «МТБанк».

Сокращенное наименование депозитария: ЗАО «МТБанк» (далее, если не указано иное, – Депозитарий Эмитента). Код Депозитария Эмитента, присвоенный Республиканским унитарным предприятием «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг» - 014.

Место нахождения Депозитария Эмитента: Республика Беларусь, 220007, г. Минск, ул. Толстого, 10.

Дата и номер государственной регистрации Депозитария Эмитента: 14.03.1994 №38.

Наименование органа, зарегистрировавшего Депозитарий Эмитента: Национальный банк Республики Беларусь.

Регистрационный номер в ЕГР 100394906.

Лицензия на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам предоставлена Министерством финансов, номер лицензии в Едином реестре лицензий 39200000016778.

3.7. Среднесписочная численность работников Эмитента

Среднесписочная численность работников Эмитента за ноябрь 2025 года составила 1 965 человек.

3.8. Сведения о членах Наблюдательного совета, коллегиального исполнительного органа эмитента, членах контрольных органов Эмитента (информация раскрывается в части сведений о членах коллегиального исполнительного органа Эмитента) по состоянию на 29.12.2025.

Правление ЗАО «МТБанк» является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом Эмитента, осуществляющим текущее руководство деятельностью Банка.

Список членов Правления ЗАО «МТБанк»:

Шидлович Дмитрий Петрович - Председатель Правления.

Занимаемая должность: Председатель 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: первый 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.

Миркевич Светлана Иосифовна - член Правления.

Занимаемая должность: 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.

Сидорик Евгений Дмитриевич - член Правления.

Занимаемая должность: 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.

Грицель Александр Александрович - член Правления.

Занимаемая должность: Директор по правовому обеспечению - 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.

Левченко Анна Петровна - член Правления.

Занимаемая должность: директор по крупному бизнесу ЗАО «МТБанк».

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Казаченок Татьяна Васильевна - член Правления.

Занимаемая должность: директор по информационным технологиям ЗАО «МТБанк».

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Члены Правления Банка не занимают иных должностей вне органов управления Эмитента.

3.9. Информация не раскрывается**3.10. Информация не раскрывается****3.11. Размер уставного фонда, нормативного капитала Эмитента**

Размер уставного фонда Эмитента по состоянию на 01.12.2025 составляет 175 628 756,16 белорусских рублей.

Размер нормативного капитала Эмитента по состоянию на 01.12.2025 составляет 718 342,2 тыс. белорусских рублей.

3.12. Информация не раскрывается**3.13. Информация не раскрывается**

3.14. Информация не раскрывается

3.15. Информация не раскрывается

3.16. Сведения о кредитном рейтинге (рейтинге) Эмитента, о присвоенном кредитном рейтинге (рейтинге) эмиссионным ценным бумагам (по состоянию на 01.12.2025)

Российским рейтинговым агентством "Эксперт РА" присвоен кредитный рейтинг Эмитенту на уровне **buBBB+** по национальной шкале Республики Беларусь (прогноз стабильный) и **ruB+** по национальной шкале Российской Федерации (прогноз стабильный).

Кредитный рейтинг (рейтинг) эмиссионным ценным бумагам эмитента не присваивался.

3.17. Сведения о размещенных Эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении (по состоянию на 01.12.2025)

Эмитентом осуществлена эмиссия простых (обыкновенных) акций в количестве 168 201 (Сто шестьдесят восемь тысяч двести одна) простая (обыкновенная) акция, номинальной стоимостью 1044,16 (Одна тысяча сорок четыре) белорусских рубля и 16 копеек каждая.

Все акции размещены в полном объеме.

Облигации Эмитента, находящиеся в обращении:

Порядковый номер выпуска	Объем выпуска	Срок обращения	Объем размещения (по номинальной стоимости)	Количество размещенных облигаций, штук	Размещено в процентах от объема выпуска, %
35	50 000 000 белорусских рублей	с 12.06.2020 по 12.06.2026	50 000 000 белорусских рублей	50 000	100

36	10 000 000 долларов США	с 01.07.2021 по 30.06.2028	10 000 000 долларов США	10 000	100
37	5 000 000 долларов США	с 07.07.2021 по 07.07.2026	5 000 000 долларов США	5 000	100
38	60 000 000 белорусских рублей	с 15.06.2023 по 10.08.2027	60 000 000 белорусских рублей	60 000	100
39	60 000 000 белорусских рублей	с 15.06.2023 по 15.06.2029	60 000 000 белорусских рублей	60 000	100
40	100 000 000 белорусских рублей	с 01.07.2024 по 07.03.2030	100 000 000 белорусских рублей	16 300	16,3
41	100 000 000 белорусских рублей	с 01.07.2024 по 02.07.2032	100 000 000 белорусских рублей	19 912	19,91

У Эмитента отсутствуют размещенные за пределами Республики Беларусь эмиссионные ценные бумаги, а также фактически размещенные и непогашенные цифровые активы (токены).

3.18. Сведения о лицах, подписавших проспект эмиссии облигаций

Шидлович Дмитрий Петрович - Председатель Правления ЗАО «МТБанк»;
Грибанова Елена Михайловна - главный бухгалтер ЗАО «МТБанк».

3.19. Порядок раскрытия информации Эмитентом

Эмитент в порядке и сроки, определенные законодательством, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг путем ее размещения на следующих информационных ресурсах:
на едином портале финансового рынка (далее – ЕПФР) (<https://www.epfr.gov.by>);
на сайте Эмитента (<https://www.mtbank.by>);

в случаях, установленных законодательством о ценных бумагах, на официальном сайте открытого акционерного общества «Белорусская валютно–фондовая биржа» (далее – организатор торговли, ОАО «БВФБ», Биржа) в глобальной компьютерной сети Интернет (<https://www.bcse.by>) (сайте Биржи).

Сведения об эмитируемых Эмитентом облигациях в объеме, определяемом Министерством финансов, содержатся в проспекте эмиссии, раскрытие которого осуществляется Эмитентом не позднее 2(двух) рабочих дней, следующих за датой регистрации проспекта эмиссии Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – Регистрирующий орган) путем размещения на ЕПФР, сайте Эмитента, а также на сайте Биржи.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии Эмитент:

не позднее 7 (семи) дней с даты принятия соответствующего решения представляет документы в Регистрирующий орган для регистрации изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии;

не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии раскрывает внесенные изменения и (или) дополнения в проспект эмиссии путем размещения на ЕПФР, сайте Эмитента, а также на сайте Биржи.

Эмитент раскрывает информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности в составе годового отчета, утвержденного в порядке, установленном законодательством о хозяйственных обществах, путем размещения на ЕПФР, а также на сайте Эмитента в срок не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

Эмитент раскрывает свой ежеквартальный отчет (в составе, определенном законодательством) не позднее 35 (тридцати пяти) календарных дней после окончания отчетного квартала путем размещения на ЕПФР, а также на сайте Эмитента.

В соответствии с Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов от 07.08.2025 № 65, Эмитент также путем размещения на информационных ресурсах раскрывает информацию:

о реорганизации Эмитента либо о реорганизации хозяйственных обществ, являющихся по отношению к Эмитенту дочерними или зависимыми, - не позднее 5 (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 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения. Кроме того, в случае принятия Эмитентом решения о ликвидации Эмитента, сведения о том, что Эмитент находится в процессе ликвидации, подлежат размещению в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном интернет-сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (www.justbel.info) в порядке и сроки, определенные законодательством;

о возбуждении в отношении Эмитента производства по делу о несостоятельности или банкротстве (далее - банкротство) - не позднее 5 (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 ином средстве массовой информации, определенном экономическим судом, в порядке и сроки, определенные законодательством;

об иных существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, которые могут повлиять на стоимость облигаций, в порядке и сроки, установленные законодательством.

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 от 04.05.2018 № 32, Эмитент раскрывает путем размещения на ЕПФР, на сайте Эмитента и на сайте Биржи:

информацию о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций - не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций;

информацию о запрещении эмиссии облигаций - не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о запрещении эмиссии.

Эмитент также вправе в случаях и порядке, предусмотренном пунктом 37 Инструкции о порядке эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов от 31.08.2016 № 78, осуществлять раскрытие информации на рынке ценных бумаг

об изменениях в фактическом положении дел по сравнению с данными, содержащимися в проспекте эмиссии, без внесения в него изменений и(или) дополнений.

3.20. Сведения о примененных к Эмитенту и его руководителям мерах административной ответственности за нарушения законодательства о ценных бумагах, таможенного и налогового законодательства (вид административного взыскания, сумма штрафа, наименование государственного органа, по решению которого Эмитент или его виновное должностное лицо привлечены к административной ответственности) за последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором утвержден проспект эмиссии.

За 2024 год, а также за 1-3 кварталы 2025 года Регистрирующим органом было наложено административное взыскание на должностное лицо Эмитента за однократное нарушение установленных законодательством сроков раскрытия информации на рынке ценных бумаг (пункт 12 Инструкции о порядке обращения ценных бумаг на территории Республики Беларусь, утвержденной постановлением Министерства финансов от 31.08.2016 № 76). Сумма штрафа – 40 белорусских рублей.

В части таможенного и налогового законодательства за 2024 год, а также 1-й, 2-й и 3-й кварталы 2025 года меры административной ответственности к Эмитенту и его руководителям не применялись.

3.21. Сведения о наличии (отсутствии) открытых в отношении Эмитента исполнительных производств и задолженности по исполнительным документам (по состоянию на 01.12.2025)

По состоянию на 01.12.2025 в отношении Эмитента отсутствуют открытые исполнительные производства и задолженность по исполнительным документам.

3.22. Сведения за последние три года о видах деятельности, по которым получено десять и более процентов выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг

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

4. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

4.1. Дата государственной регистрации выпуска облигаций и государственный регистрационный номер выпуска

Выпуск облигаций зарегистрирован Регистрирующим органом:

Дата государственной регистрации	Государственный регистрационный номер
12 марта 2026 года	5-200-02-5288

4.2. Цели эмиссии облигаций и направления использования средств, привлеченных путем эмиссии облигаций

Эмиссия облигаций осуществляется в целях диверсификации ресурсной базы Банка путем более широкого использования инструментов денежного рынка и направления

привлеченных денежных средств на формирование долгосрочных источников фондирования, а также поддержания ликвидности Банка.

Денежные средства, привлеченные путём эмиссии облигаций, будут направлены на реализацию вышеуказанных целей.

4.3. Сведения об обеспечении исполнения обязательств эмитента по облигациям

Эмитент осуществляет эмиссию необеспеченных облигаций в пределах нормативного капитала Банка в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ №277).

Общий объем выпусков необеспеченных облигаций, эмитированных в соответствии с подпунктом 1.8 Указа №277, не превышает размер нормативного капитала Эмитента, рассчитанного в соответствии с законодательством. Размер нормативного капитала Эмитента по состоянию на 01.12.2025 составляет 718 342,2 тыс. белорусских рублей.

В случае, если общий объем выпусков необеспеченных облигаций Эмитента, не исключенных их Государственного реестра ценных бумаг, депозитарных облигаций Эмитента, объем обязательств по выпускам стрип-облигаций Эмитента или выпускам стрипов на эти облигации, не исключенным из Государственного реестра ценных бумаг (далее – общий объем выпусков облигаций Эмитента, эмитированных без обеспечения), в совокупности превысят размер нормативного капитала Эмитента, то Эмитент не позднее двух месяцев с даты, на которую определяется размер нормативного капитала, предоставляет на сумму такого превышения обеспечение (за исключением стрип-облигаций, стрипов), соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа №277, за исключением страхования ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств Эмитента, или обеспечивает досрочное погашение части выпуска (частей выпусков) облигаций в размере разницы, возникающей между совокупным объемом выпусков облигаций Эмитента, эмитированных без обеспечения, и размером нормативного капитала Эмитента. В данном случае решение о предоставлении обеспечения исполнения обязательств Эмитента по облигациям и (или) решение о досрочном погашении части выпуска (частей выпусков) необеспеченных облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента.

Досрочное погашение осуществляется в порядке, определенном пунктом 4.12 проспекта эмиссии.

В случае предоставления обеспечения исполнения своих обязательств Эмитент осуществляет внесение изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии в порядке и сроки, установленные законодательством о ценных бумагах. Раскрытие изменений и (или) дополнений, внесенных в проспект эмиссии, осуществляется эмитентом в соответствии с пунктом 3.19 проспекта эмиссии.

4.4. Срок размещения облигаций

Дата начала размещения облигаций: **29 декабря 2025 года.**

Дата окончания размещения облигаций: **08 сентября 2027 года.**

Размещение облигаций прекращается в случае реализации всего объема выпуска облигаций.

Для своевременного формирования Депозитарием Эмитента реестра владельцев облигаций размещение облигаций приостанавливается:

в период с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода до даты выплаты процентного дохода (указаны в Таблице 1 пункта 4.10 проспекта эмиссии). В дату выплаты процентного дохода размещение облигаций возобновляется;

за 5 (пять) рабочих дней до установленной Эмитентом даты досрочного погашения облигаций выпуска либо его части. В дату досрочного погашения облигаций части выпуска размещение облигаций возобновляется.

4.5. Сведения о месте и времени проведения размещения облигаций

Размещение облигаций осуществляется путем открытой продажи физическим лицам, резидентам и нерезидентам Республики Беларусь (далее – владельцы облигаций, покупатели), на организованном и неорганизованном рынках.

Размещение облигаций на неорганизованном рынке осуществляется на основании договоров купли-продажи (размещения) облигаций, заключаемых в соответствии с законодательством, ежедневно (за исключением выходных дней, государственных праздников, праздничных дней, установленных и объявленных нерабочими в соответствии с законодательством) по адресу: Республика Беларусь, г. Минск, ул. Змитрока Бядули, 11, кабинет 430, с 10.00 до 16.00.

Размещение облигаций на организованном рынке осуществляется в торговой системе Биржи по адресу: Республика Беларусь, г. Минск, ул. Сурганова, 48А, УНП 101541722, в соответствии с законодательством и в порядке, установленном локальными правовыми актами Биржи. Периоды времени проведения размещения облигаций в торговой системе ОАО «БВФБ» установлены регламентом торгов организатора торговли.

Если иное не предусмотрено законодательством, владельцы облигаций могут осуществлять сделки с облигациями на организованном рынке только с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – Профучастник).

Размещение облигаций Эмитент осуществляет самостоятельно без использования услуг иных Профучастников.

4.6. Порядок определения стоимости облигаций при размещении облигаций

В дату начала размещения облигаций, а также в даты выплаты процентного дохода, облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости.

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

$$C = Nп + Дн,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

Nп – номинальная стоимость облигации;

Дн – накопленный доход по облигации.

Накопленный доход по облигации 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 по облигации;

Nп – номинальная стоимость облигации;

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

T₃₆₅ – 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.

День начала размещения облигаций (день выплаты процентного дохода за очередной период выплаты процентного дохода) и день расчета текущей стоимости облигаций считаются одним днем.

Расчет текущей стоимости облигации осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году, в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

4.7. Основания по которым эмиссия облигаций может быть признана несостоявшейся

Эмитентом не устанавливаются основания, по которым эмиссии облигаций может быть признана несостоявшейся.

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

В случае признания Регулирующим органом выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций, Эмитент возвращает владельцам облигаций средства, полученные от размещения выпуска облигаций, в том числе причитающийся по этим облигациям процентный доход (доход за период с даты, следующей за датой начала размещения (датой выплаты последнего дохода), по дату признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций) (далее – причитающаяся к выплате сумма денежных средств), в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций.

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств перечисляется в белорусских рублях в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев облигаций. Расчет осуществляется по каждой облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

Все издержки, связанные с признанием выпуска облигаций недействительным, запрещением эмиссии облигаций и возвратом причитающейся к выплате суммы денежных средств владельцам облигаций, относятся на счет Эмитента.

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 может осуществляться 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 Регулирующий орган о возврате владельцам облигаций в полном объеме причитающейся к выплате суммы денежных средств.

4.9. Размер дохода по облигациям

По облигациям предусмотрена выплата постоянного процентного дохода (далее – доход), выплачиваемого периодически в течение срока обращения облигаций, по ставке, установленной в виде фиксированного процента к номинальной стоимости облигации, в размере **10 (Десять) процентов годовых**.

Величина дохода по облигациям, выплачиваемого периодически в течение срока их обращения, рассчитывается по формуле:

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

где:

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

Nn – номинальная стоимость облигации;

Pn – ставка дохода (в процентах годовых), установленная в части первой настоящего пункта;

T₃₆₅ – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T₃₆₆ – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Расчет дохода осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году, с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

4.10. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям

Период начисления дохода - с **30.12.2025** по **27.12.2027** (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату погашения облигаций включительно).

Доход по облигациям за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты включительно. Доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период (дату погашения) включительно.

Доход по облигациям выплачивается периодически, в даты выплаты дохода, на основании реестра владельцев облигаций, сформированного Депозитарием Эмитента для целей выплаты дохода, путем перечисления денежных средств в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая к выплате сумма дохода выплачивается после письменного обращения владельца облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 3.2 проспекта эмиссии, содержащего актуальные банковские реквизиты. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Даты выплаты дохода и даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода приведены в таблице 1.

Таблица 1

№ п/п	Периоды начисления дохода			Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода
	начало периода	конец периода начисления, дата выплаты дохода	продолжительность периода, календарных дней	
1	30.12.2025	29.03.2026	90	26.03.2026
2	30.03.2026	27.06.2026	90	24.06.2026
3	28.06.2026	25.09.2026	90	22.09.2026
4	26.09.2026	24.12.2026	90	21.12.2026

5	25.12.2026	24.03.2027	90	21.03.2027
6	25.03.2027	22.06.2027	90	19.06.2027
7	23.06.2027	20.09.2027	90	17.09.2027
8	21.09.2027	27.12.2027	98	24.12.2027

В случае, если дата выплаты дохода приходится на нерабочий день, фактическая выплата дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. При этом количество календарных дней в соответствующем периоде начисления дохода останется неизменным.

В случае, если дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода приходится на нерабочий день, формирование реестра осуществляется в последний рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

Под нерабочими днями в проспекте эмиссии считаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Советом Министров и (или) Президентом Республики Беларусь нерабочими.

4.11. Порядок обращения облигаций

Срок обращения облигаций – **728 календарных дней** (с 29.12.2025 по 27.12.2027). Для расчета срока обращения облигаций день начала размещения облигаций и день погашения облигаций считаются одним днем.

Сделки с облигациями в процессе обращения совершаются на организованном и (или) неорганизованном рынках между физическими лицами, резидентами и (или) нерезидентами Республики Беларусь в установленном законодательством порядке.

Сделки с облигациями на организованном рынке совершаются в торговой системе ОАО «БВФБ» в порядке, установленном законодательством и локальными правовыми актами Биржи с использованием услуг Профучастников (если законодательством не установлено иное); оформляются протоколом о результатах торгов.

Сделки с облигациями на неорганизованном рынке совершаются в простой письменной форме путем заключения договора, существенные условия которого определяются законодательством о ценных бумагах, и подлежат обязательной регистрации Профучастником (брокером или депозитарием).

Сделки с облигациями в процессе их обращения прекращаются:

с дат формирования реестра владельца облигаций для целей выплаты дохода, погашения облигаций, указанных в пункте 4.10 и пункте 4.14 проспекта эмиссии;

за 5 (Пять) рабочих дней до установленной Эмитентом даты досрочного погашения облигаций выпуска либо его части.

В даты выплаты дохода, даты досрочного погашения облигаций части выпуска сделки с облигациями возобновляются.

4.12. Условия и порядок досрочного погашения облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций

Эмитент обязан принять решение о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части в случае, указанном в пункте 4.3 проспекта эмиссии при невозможности предоставления обеспечения.

Решение о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части до даты окончания срока обращения облигаций выпуска в случае, если общий объем выпусков облигаций Эмитента, эмитированных без обеспечения, превысит размер нормативного капитала Эмитента, принимается в срок, позволяющий осуществить досрочное погашение облигаций выпуска либо его части в срок не позднее двух месяцев после возникновения факта

превышения общего объема выпусков облигаций Эмитента, эмитированных без обеспечения, размера нормативного капитала Эмитента.

Эмитент вправе по собственной инициативе осуществить досрочное погашение облигаций выпуска либо его части в случае принятия соответствующего решения Наблюдательным советом Эмитента.

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

В случае принятия решения о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части Эмитент письменно уведомляет владельцев облигаций о принятом решении не позднее чем за **10 (Десять)** рабочих дней до установленной даты досрочного погашения облигаций.

В случае досрочного погашения облигаций части выпуска 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.

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

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

Реестр владельцев облигаций формируется Депозитарием Эмитента за 5 (Пять) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения облигаций. В случае, если дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода приходится на нерабочий день, формирование реестра осуществляется в последний рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

Информация о датах формирования реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения облигаций раскрывается Эмитентом не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия такого решения путем:

размещения на ЕПФР;

размещения на официальном сайте Эмитента, а также на сайте Биржи для обозрения всем заинтересованным лицам на постоянной основе в течение срока, установленного законодательством.

Обязанность Эмитента по досрочному погашению облигаций считается исполненной с момента списания причитающихся денежных средств со счета Эмитента по реквизитам счетов владельцев облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные или неполные реквизиты, сумма, подлежащая выплате, депонируется на счете Эмитента до непосредственного письменного обращения владельца облигации, содержащего актуальные банковские реквизиты. Доход по депонированным суммам не начисляется и не выплачивается.

Владельцы облигаций обязаны осуществить перевод досрочно 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 счета «депо» 44, номер балансового счета 716;

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

раздел корреспондентского счета «депо» лоро – 00;

назначение перевода - перевод ценных бумаг на счет «депо» Эмитента в связи с их погашением.

Перевод досрочно 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 облигаций выпуска до даты окончания срока обращения облигаций Эмитент уведомляет Регистрирующий орган о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) облигаций выпуска, по которым Эмитент досрочно исполнил свои обязательства до даты окончания срока их обращения.

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

Исключению (аннулированию) подлежат облигации, находящиеся на счете «депо» Эмитента.

4.13. Условия и порядок досрочного выкупа (приобретения) облигаций до даты их погашения с возможностью их последующего отчуждения

4.13.1. Эмитент вправе осуществлять досрочный выкуп (приобретение) облигаций у любого их владельца в течение периода их обращения при достижении договоренности между Эмитентом и владельцем облигаций по цене, количеству и срокам досрочного выкупа (приобретения) облигаций.

Досрочный выкуп (приобретение) облигаций осуществляется:

на организованном рынке – через торговую систему Биржи в соответствии с локальными правовыми актами Биржи и с использованием услуг Профучастников (если законодательством не установлено иное);

на неорганизованном рынке – путем заключения договора купли-продажи облигаций в соответствии с законодательством о ценных бумагах между Эмитентом и владельцем облигаций в порядке, аналогичном порядку размещения облигаций на неорганизованном рынке в соответствии с пунктом 4.5 проспекта эмиссии, за исключением досрочного выкупа (приобретения) облигаций в соответствии с подпунктом 4.13.2 настоящего пункта.

4.13.2. Эмитент обязуется осуществлять досрочный выкуп (приобретение) облигаций у их владельцев в следующие даты: **29.03.2026, 27.06.2026, 25.09.2026, 24.12.2026, 24.03.2027, 22.06.2027, 20.09.2027.**

Обязательство Эмитента осуществить досрочный выкуп (приобретение) облигаций у их владельцев является офертой Эмитента (предложением заключить договор на определенных условиях), которая определяет следующие существенные условия досрочного выкупа (приобретения) облигаций:

1) полное и сокращенное наименование, место нахождения, учетный номер плательщика и контактные телефоны Эмитента - указаны в пунктах 3.1 и 3.2 проспекта эмиссии;

2) предмет договора - облигации Эмитента с датой государственной регистрации выпуска облигаций и государственным регистрационным номером выпуска облигаций, указанными в пункте 4.1 проспекта эмиссии;

3) номинальная стоимость облигации – указана в строке 9 таблицы раздела 2 «Основные параметры выпуска облигаций» проспекта эмиссии;

4) цена одной облигации – цена, равная номинальной стоимости облигации;

5) количество досрочно выкупаемых облигаций - количество облигаций, указанное владельцем облигаций в заявлении о досрочном выкупе облигаций, но не более количества облигаций, находящихся на счете «депо» владельца облигаций;

6) общая сумма обязательств по договору – результат математического умножения цены одной облигации на количество облигаций, указанное владельцем облигаций в заявлении о досрочном выкупе облигаций;

7) порядок и форма расчетов – денежные средства за досрочно выкупаемые (приобретаемые) облигации в общей сумме обязательств по договору перечисляются Эмитентом в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев облигаций:

на организованном рынке – расчеты производятся в соответствии с регламентом расчетов, установленных Биржей;

на неорганизованном рынке - в дату, указанную в предоставленном Эмитенту заявлении о досрочном выкупе (приобретении) облигаций. Если дата досрочного выкупа (приобретения) облигаций, указанная в заявлении о досрочном выкупе (приобретении) облигаций, выпадает на нерабочий день, то перечисление Эмитентом денежных средств за досрочно выкупаемые (приобретаемые) облигации осуществляется Эмитентом в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по номинальной стоимости. Доход на сумму денежных средств, причитающихся владельцу облигаций, за нерабочий день не начисляется и не выплачивается;

8) отсутствие в отношении досрочно выкупаемых (приобретаемых) облигаций ограничений и запретов на совершение сделки купли-продажи, а также отсутствие обременения облигаций залогом.

Оферта Эмитента на досрочный выкуп облигаций акцептуется владельцем облигаций путем направления Эмитенту заявления о досрочном выкупе (приобретении) облигаций, которое должно содержать:

фамилия, имя, отчество (если таковое имеется) владельца облигаций;

адрес места жительства (места пребывания), номер телефона и адрес электронной почты владельца облигаций;

полное наименование Эмитента, указанное в пункте 3.1 проспекта эмиссии;

номер выпуска облигаций, дату государственной регистрации выпуска облигаций и государственный регистрационный номер выпуска облигаций;

номинальную стоимость облигации;

цену одной облигации (цена, равная номинальной стоимости облигации);

количество предлагаемых к продаже облигаций;

сумму денежных средств, подлежащую выплате (указывается результат математического умножения цены одной облигации (равной номинальной стоимости) на количество облигаций, предъявляемых к досрочному выкупу (приобретению));

дату продажи облигаций (указывается с учетом установленных Эмитентом дат досрочного выкупа (приобретения) облигаций в соответствии с частью первой настоящего подпункта);

банковские реквизиты (номер счета, наименование и код банка) владельца облигаций для зачисления денежных средств;

обязательство представить в депозитарий владельца облигаций поручение «депо» на перевод заявленных к продаже облигаций на счет «депо» Эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для досрочного выкупа (приобретения) облигаций (при досрочном выкупе (приобретении) на неорганизованном рынке).

Реквизиты поручения для перевода облигаций:

переводополучатель - ЗАО «МТБанк», счет «депо» № 014-0-0-1-3, раздел счета «депо» 00, номер балансового счета 710;

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

раздел корреспондентского счета «депо» лоро – 00;

назначение перевода – Договор купли-продажи облигаций (дата, номер).

подтверждение владельца облигаций об отсутствии в отношении облигаций, предлагаемых к продаже, ограничений и запретов на совершение сделки купли-продажи, а также отсутствие обременения облигаций залогом;

наименование Профучастника, который будет осуществлять продажу на организованном рынке (если осуществление сделки планируется на организованном рынке); в этом случае заявление должно содержать обязательство владельца облигаций заблокировать заявленные к досрочному выкупу (приобретению) облигации на торговом разделе;

согласие владельца облигаций с порядком и условиями досрочного выкупа (приобретения) облигаций Эмитентом, изложенными в настоящем подпункте;

подпись владельца облигаций (уполномоченного лица представителя владельца облигаций).

Оферта Эмитента на досрочный выкуп (приобретение) облигаций на организованном рынке акцептуется путем выставления заявки на покупку облигаций в торговой системе Биржи в соответствии с локальными правовыми актами Биржи. В этом случае если владелец облигаций хочет продать облигации, то он должен выставить встречную заявку на продажу облигаций в торговой системе Биржи. Владельцы облигаций осуществляют продажу облигаций Эмитенту с использованием услуг Профучастников. При этом владельцы облигаций обязаны проинформировать Эмитента о своем намерении осуществить продажу облигаций на организованном рынке путем направления заявления владельца облигаций о досрочном выкупе (приобретении) облигаций, оформленном в соответствии с частью третьей настоящего подпункта проспекта эмиссии.

Заявление о досрочном выкупе (приобретении) облигаций должно быть представлено Эмитенту за 5 (Пять) рабочих дней до даты досрочного выкупа (приобретения) облигаций Эмитентом по электронной почте (с последующим предоставлением оригинала в течение 3 (Трех) рабочих дней), заказным письмом или нарочным непосредственно по адресу, указанному в пункте 4.5 проспекта эмиссии; e-mail: ocb@mtbank.by.

14.13.3. До даты погашения облигаций Эмитент вправе с досрочно выкупленными (приобретенными) облигациями:

осуществлять дальнейшее отчуждение досрочно выкупленных (приобретенных) облигаций по цене, определяемой Эмитентом;

принять решение о досрочном погашении (аннулировании) досрочно выкупленных (приобретенных) облигаций в соответствии с пунктом 4.12 проспекта эмиссии;

осуществлять иные действия с досрочно выкупленными (приобретенными) облигациями в соответствии с законодательством.

4.14. Порядок погашения облигаций

Дата погашения облигаций - **27.12.2027**.

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

Погашение облигаций производится Эмитентом в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированным Депозитарием Эмитента на **24.12.2027** путем перечисления причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций в белорусских рублях в безналичном порядке в соответствии с законодательством.

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, содержащего актуальные банковские реквизиты. Доход по депонированным суммам не начисляется и не выплачивается.

В случае, если дата погашения выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Доход на сумму денежных средств, причитающихся при погашении облигаций, не начисляется и не выплачивается.

Обязанность Эмитента по погашению облигаций считается исполненной с момента списания причитающихся денежных средств со счета Эмитента по реквизитам счетов владельцев облигаций.

В соответствии с законодательством 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, номер балансового счета 716;

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

корреспондентский счет «депо» лоро – 1000014;

раздел корреспондентского счета «депо» лоро – 00;

назначение перевода – перевод ценных бумаг на счет «депо» Эмитента в связи с их погашением.

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.

После погашения облигаций Эмитент уведомляет Регистрирующий орган о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) выпуска облигаций. При этом исключению подлежат облигации, находящиеся на счете «депо» Эмитента.

4.15. Порядок и условия конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения

Конвертация облигаций данного выпуска в облигации других выпусков с более поздней датой погашения не предусмотрена.

4.16. Сведения о представителе владельцев облигаций

Представитель владельца облигаций не назначался в соответствии с частью второй пункта 3 Положения о представителе владельцев облигаций, порядке осуществления деятельности общего собрания владельцев облигаций, утвержденного постановлением Совета Министров от 25.07.2023 №477.

4.17. Номера текущих (расчетных) банковских счетов, на которые будут зачисляться средства, поступающие при размещении облигаций Эмитента путем проведения открытой продажи.

Средства от размещения облигаций Эмитента подлежат окончательному зачислению на соответствующие лицевые счета балансового счета 4910 по учету облигаций.

5. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента включают:

бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках за 1,2 и 3 квартал 2025 года;

аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год и годовую индивидуальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2024 год;

аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год и годовую индивидуальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2023;

аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год и годовую индивидуальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2022.

Информация не раскрывается.

6. Планы развития эмитента

Планы развития, цели и основные показатели развития Банка на ближайшие годы определил Стратегический план развития ЗАО «МТБанк» на 2025-2027 годы (далее – Стратегический план). Стратегический план содержит основные направления деятельности по различным сегментам бизнеса Банка, исходя из складывающейся ситуации на внутреннем и внешних рынках с учетом их влияния на экономику Республики Беларусь и состояние белорусской банковской системы.

Результатом эффективности претворения в жизнь Стратегического плана должно быть достижение следующих финансовых результатов:

Наименование показателя	на 01.01.2026	на 01.01.2027	на 01.01.2028
Нормативный капитал на дату, млн. бел. руб.	677	801	950
Чистая прибыль банка, нарастающим итогом, млн. бел. руб.	102	145	203
Рентабельность капитала, %	16,1	20,0	23,9
Активы банка, на дату, млн. бел. руб.	4 651	5 509	6 543
Кредитный портфель, на дату, млн. бел. руб.	3 242	3 810	4 462
Численность персонала	2 031	2 059	2 072

Стратегические цели, задачи и основные направления деятельности Банка:

- Рост чистой прибыли Банка и сохранение показателя высокой рентабельности капитала;
- Трансформация продуктовой линейки, развитие онлайн-продаж;
- Обновление сети Банка;
- Формирование HR-бренда и обновление корпоративной культуры Банка;
- Внедрение инноваций, в т.ч. на базе на базе Machine learning/Artificial intelligence;
- Оптимизация процессов, безбумажное производство;
- Анализ возможности выхода на новые рынки, расширение бизнеса;
- Обеспечение информационной безопасности.

Основные направления развития бизнес-линии «Розничный бизнес»

- Активная диджитализация продуктовой и сервисной линейки (оцифровка продуктов и услуг, развитие дистанционных каналов обслуживания, в том числе мобильного банкинга, интернет-банкинга и других цифровых сервисов; внедрение автоматизированных инструментов взаимодействия с клиентами (чат-боты, голосовые помощники); развитие направления цифровых продаж);
- Персонализация клиентского опыта (построение системы индивидуальных предложений и рекомендаций на основе анализа поведения клиентов; развитие программы лояльности с учетом потребностей различных сегментов клиентов и пр.);
- Изменение продуктовой линейки и выход на новые рынки.

Основные направления развития бизнес - линии «Микро-, малый и средний бизнес»

- Перевод действующих продуктов в онлайн-каналы;
- Создание линейки онлайн-продуктов;
- Внедрение мультибанка;
- Увеличение доли на рынке эквайринга;
- Реинжиниринг клиентских путей.

Основные направления развития бизнес – линии «Крупный бизнес»

- Развитие API-интеграций;
- Внедрение мультибанка,
- Развитие факторинга, в т.ч. онлайн;
- Запуск проектов клиентского нетворкинга.

Международное сотрудничество

- Диверсификация корреспондентских отношений Банка с наращиванием возможностей расчетов в альтернативных «цветных» валютах;
- Сохранение, расширение, повышение качества маршрутов проведения клиентских платежей;
- Наращивание и удлинение срока ресурсной базы Банка за счет внешних источников фондирования;
- Предоставление целевых ресурсов в рамках государственных и межнациональных программ в области поддержки МСП;
- Участие в межгосударственных программах торгового финансирования;
- Укрепление имиджа Банка, в том числе путем присвоения (подтверждения) международных рейтингов, участия в многонациональных бизнес-мероприятиях.

Политика Банка в области управления рисками

Руководство Банка рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Банком разработана Стратегия управления рисками, под которой понимается совокупность процесса управления рисками, организационной структуры, локальных правовых актов, определяющих политику, методики и процедуры управления рисками, а также полномочий и ответственности органов управления Банка, коллегиальных органов, подразделений и должностных лиц Банка, направленная на ограничение принимаемых Банком рисков и обеспечение его финансовой надежности

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

- стратегический риск;
- кредитный риск (в том числе его подвид – страновой риск);
- риск ликвидности (потери ликвидности);
- процентный риск банковского портфеля;
- риск снижения финансовой устойчивости;
- рыночный риск (в части валютного, товарного рисков, процентный риска торгового портфеля);
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- риск концентрации.

Банк осуществляет управление рисками в соответствии с требованиями Национального банка, а также с учетом международных стандартов корпоративного риск-менеджмента.

По результатам оценки существенности рисков и применения внутренней процедуры оценки достаточности капитала, все риски, выделенные в качестве присущих, Банк определяет как существенные для него на текущем этапе развития и в современных экономических

условиях. Формируемая Банком система управления рисками включает в том числе систему ключевых индикаторов риска, показателей риск-аппетита, толерантности, лимитов, стресс-тестирования и риск-отчетности в соответствии со Стратегией управления рисками, которая дополняет и детализирует Стратегический план в части определения целей и задач управления рисками, основных принципов и методов, используемых для их достижения, устанавливает требования к управлению рисками и организации процесса управления рисками.

Основными стратегическими целями по управлению рисками являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации его стратегии развития;
- обеспечение защиты интересов акционеров, кредиторов, клиентов и иных лиц, заинтересованных в долгосрочной и успешной работе Банка, путем ограничения влияния рисков, угрожающих его жизнедеятельности;
- обеспечение применения единых принципов управления рисками в банковской группе;
- усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие осуществления стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков;
- обеспечение доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками, системы корпоративного управления;
- интеграция процессов управления рисками и капиталом в процессы бизнес-планирования банка;
- повышение культуры управления рисками в бизнес-процессах банка и взаимоотношениях с клиентами и контрагентами;
- развитие инфраструктуры риск-менеджмента, применение лучшего международного опыта в управлении рисками, в том числе с использованием международных стандартов корпоративного риск-менеджмента COSO ERM 2017, ISO 31000:2018, ISO/IEC 27000, IEC 31010:2019.

Достижение поставленных целей обеспечивается путем решения следующих основных задач:

- своевременное выявление (идентификация) и классификация присущих рисков, а также оценка их существенности;
- измерение (оценка), анализ устойчивости Банка к существенным рискам, в том числе моделирование, в соответствии с риск-профилем Банка;
- анализ потенциального воздействия на финансовое состояние Банка возможных шоковых ситуаций (стресс-тестирование);
- развитие системы лимитов рисков;
- ограничение уровня рисков, сокращение влияния непредвиденных событий и убытков Банка;
- применение эффективных прикладных методов управления рисками;
- совершенствование методологии идентификации, оценки, анализа (включая стресс-тестирование), мониторинга присущих Банку рисков;
- интеграция системы управления рисками в систему принятия решений и бизнес-процессы Банка;
- автоматизация процессов управления рисками и формирования риск-отчетности;
- поддержание эффективной системы информирования коллегиальных органов и иных должностных лиц Банка об уровне присущих Банку рисков;
- повышение компетенций работников в сфере риск-менеджмента;
- постоянный мониторинг системы управления рисками и ее своевременная адаптация к внешним и внутренним изменениям бизнес-контекста.

В числе прочих задач Стратегия Банка будет, в частности, направлена на осуществление эффективной организационной структуры, обеспечивающей способность Банка долгосрочному существованию в качестве прибыльной финансовой организации, реализация эффективного корпоративного управления банком, поддержание деловой репутации.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.П. Шидлович

Е.М. Грибанова