

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Аудиторское заключение и
годовая финансовая отчетность
на 1 января 2021 года

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

| | Страница |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 1-7 |
| БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС | 8 |
| ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ | 9 |
| ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА | 10-11 |
| ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 12-13 |
| ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД | 14-61 |
| ФОРМА 2801. ОТЧЕТ О ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ ЛЕВЕРЕДЖА, ВНУТРЕННЕЙ ПРОЦЕДУРЕ ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ | 62-66 |
| ФОРМА 2807. ОТЧЕТ О РАЗМЕРЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО АКТИВАМ, ПОДВЕРЖЕННЫМ КРЕДИТНОМУ РИСКУ, И ОПЕРАЦИЯМ, НЕ ОТРАЖЕННЫМ НА БАЛАНСЕ, ЗАО "МТБАНК" ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2021 | 67-71 |
| ФОРМА 2809. РАСЧЕТ ЛИКВИДНОСТИ ЗАО "МТБАНК" ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2021 | 72-78 |

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и руководству Закрытого акционерного общества «МТБанк»

Заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «финансовая отчетность») Закрытого акционерного общества «МТБанк» (далее – «Банк»), место нахождения: 220007, г. Минск, улица Толстого, 10, дата государственной регистрации: 14 марта 1994 года, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100394906), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2021 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении собственного капитала, отчета о движении денежных средств за 2020 год, примечаний к финансовой отчетности, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств за 2020 год в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» настоящего аудиторского заключения. Нами соблюдались принцип независимости по отношению к Банку согласно требованиям законодательства и нормы профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего аудиторского мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

Резерв на покрытие возможных убытков по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

Как раскрыто в Примечании 4.5 «Кредиты клиентам» и 9 «Политика Банка в области управления рисками», балансовая стоимость кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по состоянию на 1 января 2021 года, составила 747 874 тыс. руб., сумма созданного резерва на покрытие возможных убытков составила 55 947 тыс. руб.

Банк формирует резервы на покрытие возможных убытков по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, исходя из классификации кредитов по группам риска от I (самая низкая группа риска) до VI (самая высокая группа риска), применяя к ним соответствующий процент резервирования, который составляет от 0.5% (I группа риска) до 100% (VI группа риска).

Вопрос формирования резервов является ключевым для нашего аудита в силу значительности сумм кредитов и резервов для финансовой отчетности. Кроме этого, классификация по группам риска на основании анализа ряда финансовых и нефинансовых показателей, в том числе оценка достаточности залогового обеспечения по кредитам, оценка признаков финансовой неустойчивости и наличия иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, требует применения Банком существенного профессионального суждения при идентификации релевантной для принятия решения информации и ее интерпретации в контексте совокупности факторов, характеризующих способность должника исполнять свои обязательства.

В рамках проведенных аудиторских процедур мы получили понимание и провели выборочное тестирование эффективности контрольных процедур в отношении процесса формирования резервов, в том числе автоматических контрольных процедур, касающихся алгоритмов отнесения кредитов, выданных клиентам, к группам риска и расчета резервов по каждой группе риска.

Мы также изучили методологию расчета резервов по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на предмет ее соответствия требованиям законодательства и адекватности, включая критерии оценки финансового состояния заемщиков, выявления признаков негативной информации и оценку достаточности залогового обеспечения.

В частности, мы проанализировали на выборочной основе допущения, использованные при оценке достаточности залогового обеспечения, сверили указанные допущения с подтверждающими документами.

На выборочной основе мы проверили корректность отнесения кредитов к соответствующим группам риска с учетом критериев, установленных законодательством и локальными нормативными и правовыми актами Банка, проверили правильность расчета суммы этих резервов.

Раскрытие операций со связанными сторонами

Суммы и характер операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 10 «Операции со связанными сторонами».

Вопрос подготовки раскрытия операций со связанными сторонами является ключевым для нашего аудита по следующей причине: в силу особенностей структуры владения Банком существует риск того, что не все связанные стороны Банка будут своевременно идентифицированы и операции с ними в полном объеме раскрыты в финансовой отчетности, при этом раскрытие операций со связанными сторонами в финансовой отчетности является качественно существенным для пользователей.

В рамках проведенных аудиторских процедур мы получили понимание контролей в отношении процесса выявления и учета связанных сторон, авторизации операций со связанными сторонами и подготовки соответствующего раскрытия.

Для проверки полноты списка связанных сторон мы провели поиск таких лиц с использованием всех доступных источников информации и баз данных.

Мы также критически оценили вывод руководства о том, что операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях путем выборочного анализа условий, совершенных со связанными сторонами сделок.

Мы провели анализ данных бухгалтерского учета, протоколов коллегиальных органов Банка и прочей документации с целью выявления операций Банка со связанными сторонами и убедились, что все существенные операции со связанными сторонами были раскрыты Банком в финансовой отчетности в полном объеме.

Прочие вопросы

Аудит финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, проводился другой аудиторской организацией, которая выразила в отношении данной отчетности немодифицированное мнение в аудиторском заключении от 27 января 2020 года.

Обязанности Банка по подготовке финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь и организацию системы внутреннего контроля Банка, необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за оценку способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в финансовой отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность Банка не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с национальными правилами аудиторской деятельности, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с национальными правилами аудиторской деятельности, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры в соответствии с оцененными рисками; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений бухгалтерской отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;
- получаем понимание системы внутреннего контроля Банка, имеющей значение для аудита, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой Банком учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в финансовой отчетности;

- оцениваем правильность применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в финансовой отчетности. В случае если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- оцениваем общее представление финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также того, обеспечивает ли финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированных объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, возникших в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все требования в отношении соблюдения принципа независимости и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать угрозами нарушения принципа независимости, и, если необходимо, обо всех предпринятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, доведенных до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы выбираем ключевые вопросы аудита и раскрываем эти вопросы в аудиторском заключении (кроме тех случаев, когда раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или когда мы обоснованно приходим к выводу о том, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят пользу от ее раскрытия).

Заключение по отдельным проверяемым вопросам

В наши обязанности также входит проверка информации, включенной в формы пруденциальной отчетности 2801 раздел I "Расчет достаточности нормативного капитала и величины леввереджа", 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе », 2809 раздел I "Расчет величины покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования", составленные Банком и представляемые по состоянию на 1 января 2021 года на соответствие требованиям Инструкции о порядке составления и представления банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 года № 172 (с учетом дополнений и изменений).

Ответственность за подготовку данных форм пруденциальной отчетности несет руководство Банка. Мы провели аудит указанных форм пруденциальной отчетности в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности. Наш аудит был проведен с целью выражения мнения о финансовой отчетности в целом. Указанные пруденциальные формы были составлены на основании данных бухгалтерского учета, используемых для подготовки финансовой отчетности Банка. Формы пруденциальной отчетности являлись предметом аудита в рамках аудита финансовой отчетности. В отношении данных форм были выполнены дополнительные аудиторские процедуры, включающие сопоставление этих форм с данными аналитического и синтетического учета, использованных для подготовки финансовой отчетности, либо непосредственно с финансовой отчетностью, и прочие аудиторские процедуры, выбор которых был основан на нашем профессиональном суждении.

По нашему мнению, данные формы пруденциальной отчетности по состоянию на 1 января 2021 года составлены Закрытым акционерным обществом «МТБанк» во всех существенных аспектах в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 № 172 (с учетом дополнений и изменений).

29 января 2021 года

Генеральный директор



О.И. Степанеева

Квалификационный аттестат аудитора № 0001765 от 12 ноября 2009 года, выданный Министерством финансов Республики Беларусь
Свидетельство № 65 о соответствии квалификационным требованиям для осуществления аудиторской деятельности в банковской системе от 14 декабря 2011 года

Начальник
департамента аудита

М.А. Шаченкова

Квалификационный аттестат аудитора № 0002335 от 23 декабря 2015 года, выданный Министерством финансов Республики Беларусь
Свидетельство № 94 о соответствии квалификационным требованиям для осуществления аудиторской деятельности в банковской системе от 21 января 2016 года

Наименование аудируемой организации: ЗАО «МТБанк»

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

Сведения о государственной регистрации: дата государственной регистрации: 14 марта 1994 года, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100394906

Аудиторская организация: Иностранное унитарное аудиторское предприятие «Делойт и Туш»

Место нахождения: ул. К. Цеткин, 51а, 220004, г. Минск, Республика Беларусь

Сведения о государственной регистрации: Свидетельство о государственной регистрации, выданное на основании решения МИД Республики Беларусь от 3 марта 2014 года № 0098185, УНП 101518377.

Член Аудиторской палаты; регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций: 10045

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 1 января 2021 года

Наименование банка

Закрытое акционерное общество "Минский транзитный банк"

(в тысячах белорусских рублей)

| № п/п | Наименование статьи | Символ | Пункт примечаний | 2020 год | 2019 год |
|-------|--------------------------------------------------|--------|------------------|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | АКТИВЫ | | | | |
| 2 | Денежные средства | 1101 | 4.1 | 97 764 | 69 348 |
| 3 | Драгоценные металлы и драгоценные камни | 1102 | | - | - |
| 4 | Средства в Национальном банке | 1103 | 4.2 | 187 420 | 100 804 |
| 5 | Средства в банках | 1104 | 4.3 | 70 098 | 72 150 |
| 6 | Ценные бумаги | 1105 | 4.4 | 48 464 | 105 603 |
| 7 | Кредиты клиентам | 1106 | 4.5 | 1 111 747 | 932 235 |
| 8 | Производные финансовые активы | 1107 | | - | - |
| 9 | Долгосрочные финансовые вложения | 1108 | 4.6 | 562 | 562 |
| 10 | Основные средства и нематериальные активы | 1109 | 4.7 | 47 147 | 38 008 |
| 11 | Доходные вложения в материальные активы | 1110 | | - | - |
| 12 | Имущество, предназначенное для продажи | 1111 | 4.8 | 872 | 490 |
| 13 | Отложенные налоговые активы | 1112 | 4.9 | - | 2 008 |
| 14 | Прочие активы | 1113 | 4.10 | 14 264 | 16 996 |
| 15 | ИТОГО активы | 11 | | 1 578 338 | 1 338 204 |
| 16 | ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 17 | Средства Национального банка | 1201 | | - | - |
| 18 | Средства банков | 1202 | 4.11 | 154 168 | 103 794 |
| 19 | Средства клиентов | 1203 | 4.12 | 1 036 518 | 885 833 |
| 20 | Ценные бумаги банка | 1204 | 4.13 | 78 905 | 83 693 |
| 21 | Производные финансовые обязательства | 1205 | | - | - |
| 22 | Отложенные налоговые обязательства | 1206 | | - | - |
| 23 | Прочие обязательства | 1207 | 4.14 | 19 045 | 18 570 |
| 24 | ВСЕГО обязательства | 120 | | 1 288 636 | 1 091 890 |
| 25 | СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | | |
| 26 | Уставный фонд | 1211 | 4.15 | 65 598 | 65 598 |
| 27 | Эмиссионный доход | 1212 | | - | - |
| 28 | Резервный фонд | 1213 | 4.16 | 109 548 | 38 442 |
| 29 | Фонды переоценки статей баланса | 1214 | 4.17 | 3 312 | 3 521 |
| 30 | Накопленная прибыль | 1215 | 4.18 | 111 244 | 138 753 |
| 31 | ВСЕГО собственный капитал | 121 | | 289 702 | 246 314 |
| 32 | ИТОГО обязательства и собственный капитал | 12 | | 1 578 338 | 1 338 204 |

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Дата подписания

20 января 2021 г.

Д.П. Шидлович

(инициалы, фамилия)

С.И. Миркевич

(инициалы, фамилия)

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за 2020 год

Наименование банка

Закрытое акционерное общество "Минский транзитный банк"

(в тысячах белорусских рублей)

| № п/п | Наименование статьи | Символ | Пункт примечаний | 2020 год | 2019 год |
|-------|---------------------------------------------------------------------------|----------|------------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Процентные доходы | 2011 | 6.1 | 128 357 | 124 490 |
| 2 | Процентные расходы | 2012 | 6.1 | 58 085 | 53 295 |
| 3 | Чистые процентные доходы | 201 | 6.1 | 70 272 | 71 195 |
| 4 | Комиссионные доходы | 2021 | 6.2 | 136 203 | 142 020 |
| 5 | Комиссионные расходы | 2022 | 6.2 | 47 652 | 43 045 |
| 6 | Чистые комиссионные доходы | 202 | 6.2 | 88 551 | 98 975 |
| 7 | Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями | 203 | | - | - |
| 8 | Чистый доход по операциям с ценными бумагами | 204 | 4.4 | (46) | 3 415 |
| 9 | Чистый доход по операциям с иностранной валютой | 205 | 6.6 | 27 625 | 18 062 |
| 10 | Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами | 206 | 5.1 | - | (147) |
| 11 | Чистые отчисления в резервы | 207 | 6.7 | 19 680 | (10 847) |
| 12 | Прочие доходы | 208 | 6.3 | 10 583 | 7 616 |
| 13 | Операционные расходы | 209 | 6.4 | 110 750 | 111 292 |
| 14 | Прочие расходы | 210 | 6.5 | 6 907 | 5 526 |
| 15 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 211 | | 59 648 | 93 145 |
| 16 | Расход (доход) по налогу на прибыль | 212 | 4.9 | 16 260 | 22 039 |
| 17 | ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) | 2 | | 43 388 | 71 106 |
| 18 | Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях | | | | |
| 19 | Базовая прибыль на простую акцию | 22 | 6.8 | 257,9539 | 472,8908 |
| 20 | Разводненная прибыль на простую | 23 | 6.8 | - | - |

Председатель Правления



(подпись)

Главный бухгалтер

(подпись)

Д.П. Шидлович

(инициалы, фамилия)

С.И. Миркевич

(инициалы, фамилия)

Дата подписания

20 января 2021 г.

ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала
за 2020 год

Закрытое акционерное общество "Минский транзитный банк"

Наименование банка

| № п/п | Наименование показателей | Символ | Наименование статей собственного капитала | | | | | всего собственный капитал |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------|-------------------------------------------|----------------------|-------------------|------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------|
| | | | уставный фонд | эмиссионный доход | резервный фонд | накопленная прибыль (убыток) | фонды переоценки статей баланса | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Раздел I. За год, предшествующий отчетному | | | | | | | | |
| 1 | Остаток на 1 января 2019 г. | 3011 | 12 306 | - | 15 876 | 132 487 | 4 105 | 164 774 |
| 1.1 | В том числе: | 30111 | - | - | - | - | - | 0 |
| 2 | Изменения статей собственного капитала | 3012 | 53 292 | - | 22 566 | 6 266 | (584) | 81 540 |
| 2.1 | В том числе: | 30121 | x | x | x | 71 106 | - | 71 106 |
| 2.2 | направление прибыли на пополнение фондов | 30122 | 42 859 | x | 22 566 | (65 425) | x | - |
| 2.3 | операции с учредителями (участниками) | 30123 | 10 433 | - | - | x | x | 10 433 |
| 2.4 | внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников) | 301231 | 10 433 | - | x | x | x | 10 433 |
| 2.5 | выплата дивидендов акционерам | 301232 | x | x | x | - | x | - |
| 2.6 | операции с выкупленными акциями собственной эмиссии | 301233 | - | x | x | x | x | - |
| 2.7 | внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков | 301234 | x | x | - | - | x | - |
| 2.8 | перераспределение между статьями собственного капитала | 30125 | - | - | - | 584 | (584) | - |
| 2.9 | прочие изменения | 30126 | - | - | - | 1 | - | 1 |
| 3 | Остаток на 1 января 2020 г. | 3013 | 65 598 | - | 38 442 | 138 753 | 3 521 | 246 314 |
| Раздел II. За отчетный год | | | | | | | | |
| 4 | Остаток на 1 января 2020 г. | 3011 | 65 598 | - | 38 442 | 138 753 | 3 521 | 246 314 |
| 5 | Изменения статей собственного капитала | 3012 | - | - | 71 106 | (27 509) | (209) | 43 388 |
| 5.1 | В том числе: | 30121 | x | - | x | 43 388 | - | 43 388 |
| 5.2 | направление прибыли на пополнение фондов | 30122 | - | x | 71 106 | (71 106) | x | - |
| 5.3 | операции с учредителями (участниками) | 30123 | - | - | - | - | x | - |
| 5.4 | внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников) | 301231 | - | - | x | x | x | - |
| 5.5 | выплата дивидендов акционерам | 301232 | x | x | x | - | x | - |
| 5.6 | операции с выкупленными акциями собственной эмиссии | 301233 | - | x | x | x | x | - |
| 5.7 | внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков | 301234 | x | x | - | - | x | - |
| 5.8 | перераспределение между статьями собственного капитала | 30125 | - | - | - | 209 | (209) | - |
| 5.9 | прочие изменения | 30126 | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Остаток на 1 января 2021 г. | 3013 | 65 598 | - | 109 548 | 111 244 | 3 312 | 289 702 |

Председатель Правления

Д.П. Шиллович
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер

С.И. Миркевич
(инициалы, фамилия)

Дата подписания 20 января 2021 г.



СВЕДЕНИЯ
о совокупном доходе
за 2020 год

Наименование банка

Закрытое акционерное общество "Минский транзитный банк"

(в тысячах белорусских рублей)

| № п/п | Наименование статьи | Символ | Пункт примечаний | 2020 год | 2019 год |
|-------|--------------------------------------------------------------------|---------|---------------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Прибыль (убыток) | 301211 | 4.18 | 43 388 | 71 106 |
| 2 | Прочие компоненты совокупного дохода | 301212 | | - | - |
| 2.1 | В том числе: переоценка основных средств и прочего имущества | 3012121 | | | |
| 2.2 | переоценка нематериальных активов | 3012122 | | | |
| 2.3 | переоценка ценных бумаг | 3012123 | | | |
| 2.4 | переоценка инструментов хеджирования | 3012124 | | | |
| 2.5 | переоценка прочих статей баланса | 3012125 | | | |
| 3 | ИТОГО совокупный доход | 30121 | | 43 388 | 71 106 |

Председатель Правления



(подпись)

Д.П. Шидлович
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер

(подпись)

С.И. Миркевич
(инициалы, фамилия)

Дата подписания

20 января 2021 г.

ОТЧЕТ
о движении денежных средств
за 2020 год

Наименование банка

Закрытое акционерное общество "Минский транзитный банк"

(в тысячах белорусских рублей)

| № п/п | Наименование статьи | Символ | Пункт примечаний | 2020 год | 2019 год |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | | |
| 2 | Полученные процентные доходы | 70100 | | 128 915 | 123 467 |
| 3 | Уплаченные процентные расходы | 70101 | | (58 992) | (48 459) |
| 4 | Полученные комиссионные доходы | 70102 | | 136 866 | 141 945 |
| 5 | Уплаченные комиссионные расходы | 70103 | | (47 547) | (43 017) |
| 6 | Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями | 70104 | | - | - |
| 7 | Чистый доход по операциям с ценными бумагами | 70105 | | (45) | 3 415 |
| 8 | Чистый доход по операциям с иностранной валютой | 70106 | | 16 716 | 19 146 |
| 9 | Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами | 70107 | | - | 67 |
| 10 | Прочие полученные доходы | 70108 | | 21 164 | 21 064 |
| 11 | Прочие уплаченные расходы | 70109 | | (112 577) | (102 417) |
| 12 | Уплаченный налог на прибыль | 70110 | | (10 593) | (27 285) |
| 13 | Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах – итого | 701 | | 73 907 | 87 926 |
| 14 | Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке | 70200 | | 6 662 | (10 286) |
| 15 | Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках | 70201 | | (3 889) | 39 655 |
| 16 | Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения) | 70202 | | 67 322 | (58 478) |
| 17 | Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам | 70203 | | (129 982) | (164 242) |
| 18 | Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов | 70204 | | - | (101) |
| 19 | Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах | 70205 | | 16 711 | (12 810) |
| 20 | Потоки денежных средств от изменения операционных активов – итого | 702 | | (43 176) | (206 262) |
| 21 | Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка | 70300 | | - | - |
| 22 | Чистый прирост (снижение) денежных средств банков | 70301 | | 43 619 | 23 638 |
| 23 | Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов | 70302 | | 53 316 | 91 187 |
| 24 | Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг, банка | 70303 | | (3 712) | 38 386 |
| 25 | Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств | 70304 | | - | (101) |
| 26 | Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах | 70305 | | (4 364) | (1 505) |
| 27 | Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств – итого | 703 | | 88 859 | 151 605 |
| 28 | Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности | 70 | | 119 590 | 33 269 |

| № п/п | Наименование статьи | Символ | Пункт примечаний | 2020 год | 2019 год |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------|-----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 29 | ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | | |
| 30 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов | 71100 | | (15 282) | (14 153) |
| 31 | Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов | 71101 | | 133 | (44) |
| 32 | Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц | 71102 | | - | - |
| 33 | Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц | 71103 | | - | - |
| 34 | Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения | 71104 | | - | - |
| 35 | Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения | 71105 | | - | - |
| 36 | Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности | 71 | | (15 149) | (14 197) |
| 37 | ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | | |
| 38 | Эмиссия акций | 72100 | | - | - |
| 39 | Выкуп акций собственной эмиссии | 72101 | | - | - |
| 40 | Продажа ранее выкупленных акций собственной эмиссии | 72102 | | - | - |
| 41 | Выплата дивидендов | 72103 | | - | - |
| 42 | Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков | 72104 | | - | - |
| 43 | Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности | 72 | | - | - |
| 44 | Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты | 73 | | 22 395 | (1 909) |
| 45 | Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов | 74 | | 126 836 | 17 163 |
| 46 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 740 | 8 | x | 188 040 |
| 47 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 741 | 8 | 314 876 | x |

Председатель Правления



(подпись)

Д.П. Шидлович
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер

(подпись)

С.И. Миркевич
(инициалы, фамилия)

Дата подписания

20 января 2021

ПРИМЕЧАНИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год
Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк»

1. Краткая информация о Закрытом акционерном обществе «Минский транзитный банк»

Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк» (сокращенное наименование ЗАО «МТБанк») (далее – Банк) создано в соответствии с Учредительным договором от 15 сентября 1993 года и зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 16 мая 1994 года, регистрационный номер 100394906. Форма собственности – частная.

Юридический адрес Банка: 220007 г. Минск, улица Толстого, 10.

В соответствии с бессрочной лицензией на осуществление банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь 06 мая 2013 года № 13 Банк осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
- инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;
- выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек
- выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);
- перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Банк также имеет специальное разрешение (лицензию) № 02200/5200-1246-1112 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданное Министерством финансов Республики Беларусь, и специальное разрешение (лицензию) № 01019/68, выданную Оперативно-аналитическим центром при Президенте Республики Беларусь на право осуществления технической защиты информации, в том числе криптографическими методами, включая применение электронной цифровой подписи.

Банк представлен во всех областях Республики Беларусь: головной офис в г. Минске, 5 Центров банковских услуг (далее – ЦБУ), 46 расчетно-кассовых центров (далее – РКЦ), 53 удаленных рабочих места (далее – УРМ), 5 передвижных ЦБУ по состоянию на 1 января 2021 года. РКЦ и ЦБУ Банка - это современные офисы, предлагающие широкий комплекс финансовых операций для физических и юридических лиц – оформление потребительских кредитов, дебетовых и кредитных карточек, совершение валютно-обменных операций. Структурные подразделения Банка - ЦБУ, РКЦ - не имеют самостоятельного баланса и осуществляют

банковскую деятельность в соответствии с Типовым положением о Расчетно-кассовом центре ЗАО «МТБанк», Типовым положением о Центре банковских услуг (ЦБУ) ЗАО «МТБанк».

Банк является универсальным банком, представляющим широкий спектр банковских услуг как юридическим, так и физическим лицам.

Отчетный год характеризовался негативными тенденциями в операционной среде, в т.ч. числе вызванными пандемией коронавируса.

Годовой уровень девальвации национальной валюты (к доллару США) составил 22,3% - с 2,1085 BYN/USD до 2,5789 BYN/USD. За этот же период стоимость корзины иностранных валют (доллар, евро, российский рубль) выросла на 14,1% (с 0,2739 до 0,3125) (источник данных – официальный сайт Национального банка Республики Беларусь <https://www.nbrb.by/>).

Уровень инфляции (декабрь 2020г. к декабрю 2019г.) составил 7,4% при плане не более 5% (источник данных – официальный сайт Национального банка Республики Беларусь <https://www.nbrb.by/>).

Высокие девальвационные и инфляционные ожидания населения и субъектов предпринимательства вызвали разворот трендов на внутреннем валютном рынке. Резиденты страны выкупили у банков 2,948 млрд USD на чистой основе. Главным покупателем валюты в минувшем году стало население, за 12 месяцев чистая покупка физлица составила 1,970 млрд USD. Аналогичные негативные изменения произошли с юрлицами-резидентами. Если в 2019 году они были чистыми продавцами валюты банкам (531,7 млн USD в эквиваленте), то в 2020-м превратились в нетто-покупателей (977,9 млн USD).

Золотовалютные резервы Республики Беларусь за отчетный год снизились на 1,9 млрд. долл. США с 9,4 млрд. до 7,5 млрд. долл.

В целях сдерживания инфляционных и девальвационных процессов Национальным банком реализовались меры жесткой денежно-кредитной политики, вплоть до временной отмены ряда мер поддержки ликвидности банковской системы. В данных условиях в отчетном году наблюдался дефицит ликвидности в национальной валюте, рост процентного риска. Принятые банком компенсирующие меры, в т.ч. в соответствии с Положением о политике в сфере управления и контроля над ликвидностью ЗАО «МТБанк», позволили обеспечить устойчивость банка и соблюдение всех пруденциальных нормативов.

В целях предупреждения распространения инфекционных заболеваний Правлением банка в апреле утвержден и в дальнейшем реализуется План действий ЗАО «МТБанк» по обеспечению непрерывной работы и восстановлению деятельности банка в условиях непредвиденных обстоятельств (эпидемиологической угрозы). В октябре также дополнительно издано распоряжение Председателя Правления «О профилактике распространения инфекционных заболеваний», которое содержит мероприятия, в период второй волны коронавируса обязательные для исполнения работниками Банка мероприятия по профилактике и внутренний регламент действий в случае выявления заражения работника Covid-19 и контактов первого уровня. В результате принимаемых мер обеспечено устойчивое функционирование всех подразделений и Банка в целом.

2. Описание существенных элементов учетной политики

Учетная политика ЗАО «МТБанк» на 2020 год сформирована главным бухгалтером и утверждена протоколом заседания Правления Банка от 31.12.2019 № 149 в целях организации эффективного управления Банка, повышения его финансовой устойчивости на основе рационального и полного учета всех банковских операций, выявления внутривозрастных резервов, совершенствования действующей системы бухгалтерского учета, использования бухгалтерского учета для принятия эффективных управленческих решений. Сформирована учетная политика с соблюдением принципов непрерывности деятельности, обособленности, начисления, соответствия доходов и расходов, правдивости, преобладания экономического содержания, осмотрительности, нейтральности, полноты, понятности, сопоставимости, уместности.

23.12.2020 протоколом заседания Правления №169 была утверждена Учетная политика в новой редакции, вступающая в силу с 01.01.2021 за исключением пункта 90, который распространил свое действие с даты утверждения Учетной политики. В соответствии с обозначенным пунктом в целях преодоления негативных последствий сложившейся эпидемиологической ситуации в мире в соответствии с Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 15.04.2020 № 229 «О неначислении амортизации основных средств и нематериальных активов в 2020 году» Банк предусмотрел возможность не начислять (сторнировать) амортизацию с 1 января по 31 декабря 2020 г. по объектам основных средств и нематериальных активов, используемым в предпринимательской деятельности, критерии отбора которых приведены ниже.

В соответствии с п.90 Учетной политики неначисление (сторнирование начисленной) амортизации осуществлялось на основании решения Правления Банка.

Банк принял решение (протокол заседания Правления от 28.12.2020 №171) о сторнировании амортизации с 1 января по 30 ноября 2020 и неначислении амортизации в декабре 2020 только по объектам основных средств, используемым в предпринимательской деятельности.

В отчетном году Банк осуществлял банковские операции в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь и Учетной политикой Банка.

Учет основных средств

При классификации, оценке, учете и прекращении признания основных средств в бухгалтерском учете Банк руководствуется Национальным стандартом финансовой отчетности 16 «Основные средства» (НСФО 16), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 28.12.2012 № 708, Положением о порядке оприходования и списания с баланса основных средств в ЗАО «МТБанк».

Активы, имеющие материально-вещественную форму, признаются в бухгалтерском учете в качестве основных средств при одновременном выполнении следующих условий:

- активы предназначены для использования банком в течение срока продолжительностью свыше 12 месяцев при осуществлении банковской деятельности и (или) иных видов деятельности, предусмотренных законодательством;

- ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов;
- первоначальная стоимость активов может быть надежно определена;
- не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения.

Основные средства признаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Последующая оценка основных средств осуществляется по первоначальной стоимости, если проведение переоценки не является обязательным в соответствии с законодательством, и переоцененной стоимости.

Учет аренды осуществляется в соответствии с Национальным стандартом бухгалтерской (финансовой) отчетности 17 «Аренда» (НСФО 17), утвержденным постановлением Национального банка Республики Беларусь № 413 от 13.10.2017, Инструкцией по признанию и бухгалтерскому учету инвестиционной недвижимости и аренды в ЗАО «МТБанк».

Учет нематериальных активов

При отнесении активов к нематериальным активам Банк руководствуется Национальным стандартом финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы» (НСФО 38), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 14.01.2013 № 25.

Активы, не имеющие материально-вещественной формы, признавались в бухгалтерском учете в качестве нематериальных активов при одновременном выполнении следующих критерий:

- активы могут быть идентифицированы, то есть отделены от других активов Банка с целью их продажи или совершения иных действий в соответствии с законодательством либо права на них возникли у Банка на определенных юридических основаниях независимо от того, могут ли они быть переданы или отделены от Банка;
- активы предназначены для использования Банком при осуществлении банковских операций и иных видов деятельности, предусмотренных законодательством;
- ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов и Банк может ограничить доступ других лиц к данным выгодам;
- активы предназначены для использования в течение периода продолжительностью более 12 месяцев;
- не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения;
- первоначальная стоимость активов может быть достоверно определена.

Нематериальные активы признаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Амортизируемая стоимость нематериальных активов изменялась в случаях вложений, связанных с доведением объекта нематериального актива до использования в запланированных целях, улучшением объектов компьютерных программ, баз данных.

Учет доходов и расходов

Классификация доходов и расходов, методологические подходы к признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов Банка, применения принципа начисления регламентированы Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009 № 125, Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов ЗАО «МТБанк».

Принцип начисления по доходам и расходам реализуется путем отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности доходов и расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени их поступления или оплаты, если иное не предусмотрено законодательством.

Банк прекращает признание доходов и расходов текущего года и формирует финансовый результат в последний рабочий день года путем перечисления остатков по счетам доходов 8-го класса и расходов 9-го класса на балансовый счет 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года».

Порядок проведения переоценки валютных статей баланса

Переоценка валютных статей баланса производится в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций банков в иностранной валюте, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.12.2007 № 398 по мере изменения Национальным банком официального курса белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте. Курсовые разницы, образовавшиеся на балансовом счете 6921 «Переоценка валютных статей» в результате округлений при переоценке денежных статей, относятся на балансовые счета по учету доходов (8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой») или расходов (9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой») в последний рабочий день месяца.

Ежемесячно в последний рабочий день определяется финансовый результат от осуществляемых Банком операций в иностранной валюте, которые совершаются в двух различных валютах.

Кредитные операции

Операции предоставления и получения Банком кредитов, их погашения осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Инструкцией о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2018 № 149, Инструкцией по бухгалтерскому учету операций предоставления, получения, возврата (погашения) кредитов и внешних займов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 234 от 14.04.2014, Положением о порядке кредитования субъектов хозяйствования ЗАО «МТБанк», Регламентом финансирования представителей микро и малого бизнеса в

ЗАО «МТБанк», Положением о порядке овердрафтного кредитования субъектов хозяйствования и об отдельных кредитных продуктах в ЗАО «МТБанк», Положением об овердрафтном кредитовании физических лиц по карт-счетам ЗАО «МТБанк», Порядком работы ЗАО «МТБанк» на рынке межбанковского кредитования, иными локальными нормативными правовыми актами Банка, регламентирующими порядок и условия кредитования

Учет резервов

В целях обеспечения финансовой надежности и компенсации финансовых потерь банк формирует резервы:

- специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов и специальные резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе, в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 138 (далее - Инструкция № 138);

- резервы по начисленным и неполученным доходам в соответствии с Инструкцией № 125 и Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в ЗАО «МТБанк».

- по иным активам Банка, на которые не распространяются требования Инструкции № 138 и Инструкции № 125, - в соответствии с локальными нормативными актами Банка.

- резерв на оплату отпусков формируется в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.04.2011 № 149. Банк признает в бухгалтерском учете ожидаемые суммы оплаты дней краткосрочного оплачиваемого отпуска, включая взносы в ФСЗН и Белгосстрах, как соответствующие расходы по накапливаемым оплачиваемым дням отпуска не позднее последнего рабочего дня отчетного года путем суммирования произведений среднедневной суммы расходов на оплату труда работника на количество дней неиспользованного им отпуска.

- формирование и использование резервов на покрытие возможных убытков по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями и прочими активами Банка осуществляется в случае принятия соответствующих решений уполномоченным органом Банка.

Учет операций с ценными бумагами

Бухгалтерский учет ценных бумаг в ЗАО «МТБанк» осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами и долгосрочными финансовыми вложениями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.07.2014 № 462 и Положением по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами в ЗАО «МТБанк».

При приобретении ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по цене приобретения. При этом по ценным бумагам с процентным доходом из фактической цены приобретения ценных бумаг выделяется сумма накопленного процентного дохода, которая учитывается обособленно от стоимости ценной бумаги.

В зависимости от классификации ценных бумаг их дальнейший учет осуществляется следующими способами:

- по справедливой стоимости (вид учетной оценки ценных бумаг, при которой за период нахождения в собственности ценные бумаги переоцениваются, и их балансовая стоимость изменяется по мере изменения справедливой стоимости ценных бумаг);

- по цене приобретения (вид учетной оценки ценных бумаг, при которой за период нахождения ценных бумаг в собственности их балансовая стоимость не изменяется).

Ценные бумаги на балансовых счетах групп 41 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов» и 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», за исключением ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, учитываются по справедливой стоимости и переоцениваются. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами и долгосрочными финансовыми вложениями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 22.07.2014 № 462, и на основании соответствующего локального правового акта Банка.

Ценные бумаги на балансовых счетах групп 42 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» и 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, учитываются по цене приобретения. Балансовая стоимость таких ценных бумаг в период их нахождения в собственности не изменяется.

Балансовая стоимость ценных бумаг, учет которых ведется по справедливой стоимости, изменяется (переоценивается) на величину изменения их справедливой стоимости. Переоценка данных ценных бумаг осуществляется в последний рабочий день месяца и при реклассификации. Результаты переоценки отражаются на счетах переоценки.

В последний рабочий день месяца и при выбытии ценных бумаг результат от переоценки ценных бумаг группы 41 «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов» отражается на счете 8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами» или 9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами», группы 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» отражается на счете 7393 «Фонд переоценки ценных бумаг» с последующим отнесением на счет 8231 или 9231 при их продаже, погашении и в иных случаях, установленных законодательством.

При выбытии ценных бумаг используется оценка по ФИФО (FIFO) - способ оценки стоимости ценных бумаг при выбытии, при котором первой списывается стоимость тех ценных бумаг, которые были первыми по времени приобретены. Указанный способ не распространяется на сделки РЕПО.

Доходы по ценным бумагам в виде процентного или дисконтного дохода не учитываются при определении финансового результата от выбытия. Начисление процентного (дисконтного) дохода осуществляется в день переоценки до ее проведения, при продаже, погашении ценных бумаг, получении промежуточного процентного дохода и в последний рабочий день месяца.

Ценные бумаги, эмитированные (выданные) Банком, являются финансовыми обязательствами и учитываются по их номинальной стоимости.

Начисление процентных расходов по облигациям с процентным доходом, эмитированным (выданным) Банком, осуществляется в последний рабочий день месяца, при погашении (выкупе до срока погашения) облигаций.

Ценные бумаги, полученные от контрагента в качестве обеспечения по сделке РЕПО, учету на балансовых счетах 4 класса «Ценные бумаги» не подлежат. Ценные бумаги, переданные контрагенту в качестве обеспечения по сделке РЕПО, учитываются на тех же балансовых счетах 4 класса «Ценные бумаги», на которых они учитывались до заключения сделки. Начисление дохода по таким ценным бумагам не прекращается, способ учета не изменяется.

Доходы и расходы по сделкам РЕПО начисляются в соответствии с условиями договоров и требованиями законодательства.

Эмитированные Банком акции учитываются по номинальной стоимости.

3. Итоги деятельности ЗАО «МТБанк» 2020 года и составление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Функциональной валютой и валютой представления настоящей отчетности является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

Все формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены со сравнительной информацией за предыдущий период. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах белорусских рублей в целых числах.

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая финансовая отчетность) Банк руководствовался: Национальными стандартами финансовой отчетности, Инструкцией по составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 507 и иными актами законодательства.

При составлении годовой финансовой отчетности соблюдены следующие принципы:

- достоверное представление финансовой отчетности;
- непрерывность деятельности;
- принцип начисления;
- последовательность представления;
- принцип существенности;
- принцип раздельного отражения активов и обязательств, доходов и расходов;
- принцип сопоставимости (представление сравнительной информации за предшествующий период).

Комплект годовой финансовой отчетности Банка за отчетный период с 1 января по 31 декабря 2020 года включает:

- бухгалтерский баланс на 1 января 2021 года (форма 1);
- отчет о прибылях и убытках за 2020 год (форма 2);
- отчет об изменении собственного капитала за 2020 год (форма 3);
- отчет о движении денежных средств за 2020 год (форма 4);
- примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В качестве функциональной валюты и валюты представления годовой финансовой отчетности Банк использует официальную денежную единицу Республики Беларусь – белорусский рубль. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах белорусских рублей, в целых числах, если не указано иное.

Для пересчета сумм в иностранной валюте в валюту представления, Банком применяется официальный курс белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленный Национальным банком Республики Беларусь на последний календарный день отчетного года.

| Валюта | Курс на 31.12.2020 | Курс на 31.12.2019 |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Доллар США (USD) | 2,5789 | 2,1036 |
| Евро (EUR) | 3,168 | 2,3524 |
| 100 Российских рублей (RUB) | 3,4871 | 3,4043 |
| Австралийский доллар (AUD) | 1,9725 | 1,4717 |
| Болгарский лев (BGN) | 1,6176 | 1,2046 |
| Канадский доллар (CAD) | 2,0145 | 1,6092 |
| Швейцарский франк (CHF) | 2,9147 | 2,1625 |
| 10 Китайских юани (CNY) | 3,9515 | 3,0109 |
| 100 Чешских крон (CZK) | 12,0843 | 9,2557 |
| Фунт стерлингов (GBP) | 3,5016 | 2,7597 |
| 10 злотых (PLN) | 6,9893 | 5,5318 |
| 10 Турецких лир (TRY) | 3,5128 | 3,5357 |
| 100 Иен (JPY) | 2,4981 | 1,9277 |
| 1000 тенге (KZT) | 6,1149 | 5,5129 |
| Сингапурский доллар (SGD) | 1,9458 | 1,5593 |
| 10 шведских крон (SEK) | 3,1536 | 2,2554 |
| 100 гривен (UAH) | 9,1236 | 8,8759 |

В целях своевременного и качественного составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и обеспечения достоверности бухгалтерского учета в Банке проведена подготовительная работа:

- сверка данных аналитического и синтетического учета – расхождений не установлено;
- сверка данных фактического наличия активов и обязательств с данными аналитического и синтетического учета:

по состоянию на 01.11.2020 проведена инвентаризация нематериальных активов и вложений в нематериальные активы, основных средств и вложений в основные средства, вложений в имущество, полученное в аренду, запасов. По итогам инвентаризации в бухгалтерском учете отражена корректировка на сумму 1,9 тысяч рублей;

инвентаризация расходов будущих периодов, дебиторской и кредиторской задолженности, ценных бумаг, выпущенных Банком, долевых частей проведена по состоянию на 01.12.2020;

ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в кассах Банка проведена по состоянию на 01.01.2021. Излишков (недостач) денежных средств и ценностей, находящихся в кассе Банка и кассах ЦБУ и РКЦ Банка, и нарушений Инструкции № 211 не установлено;

- получение подтверждений сумм остатков по состоянию на 01.01.2021 по открытым на балансе Банка банковским счетам действующих клиентов (кроме клиентов - физических лиц). Получены подтверждения остатков, включая подтверждение по умолчанию в соответствии с Общими условиями открытия и обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Расхождений в суммах остатков средств на счетах в полученных подтверждениях по учету клиентов с учетом Банка не выявлено.

В последний рабочий день года остатки по счетам доходов 8-го класса и расходов 9-го класса перечислены на балансовый счет 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года».

В первый рабочий день 2021 года остаток балансового счета 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» перенесен на балансовый счет 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения».

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год Банк проводил корректировки данных отчетного года в отношении событий после отчетной даты в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 № 201. При осуществлении корректировок не затрагивались счета клиентов, корреспондентские счета Банка, счета других банков и счета по учету денежных средств (группа 10). Указанные корректировки на сумму 2 138 425,85 бел. рубля отражены в бухгалтерском учете оборотами текущего года по отдельным счетам баланса и приведены ниже:

Информация о суммах расхождений данных ежедневного баланса за 31.12.2020 и бухгалтерского баланса

(в тысячах белорусских рублей)

| Номер балансового счета | Данные ежедневного баланса | Данные бухгалтерского баланса | Сумма расхождений | Причины |
|-------------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1802 | 854 | 951 | 97 | Отклонения обусловлены корректировкой данных отчетного года в соответствии с НСФО 10 «События после отчетной даты» |
| 3802 | 15 952 | 15 951 | (1) | |
| 3809 | 2 161 | 2 157 | (4) | |
| 5600 | 498 | 347 | (151) | |
| 6530 | 1 257 | 1 176 | (81) | |
| 6700 | 266 | 265 | (1) | |
| 6709 | 2 948 | 1 991 | (957) | |
| 6729 | 6 | 1 252 | 1 246 | |
| 6730 | 262 | 244 | (18) | |
| ИТОГО АКТИВЫ | 24 204 | 24 334 | 130 | |
| 1812 | 556 | 664 | 108 | |
| 3198 | 192 | 174 | (18) | |
| 3819 | 1 667 | 1 668 | 1 | |
| 5610 | 1 | 46 | 45 | |
| 6602 | 6 400 | 6 864 | 464 | |
| 6603 | 2 429 | 3 024 | 595 | |
| 6630 | - | 1 007 | 1 007 | |

| | | | |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|------------|
| 6803 | 171 | 184 | 13 |
| 6829 | 406 | 459 | 53 |
| 7370 | 45 526 | 43 388 | (2 138) |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | 57 348 | 57 478 | 130 |

Информация о суммах расхождений данных ежедневного баланса за 31.12.2020 в части счетов доходов и расходов до их закрытия на балансовый счет по учету прибыли (убытка) и отчета о прибылях и убытках (форма 2)

(в тысячах белорусских рублей)

| Номер балансового счета | Данные ежедневного баланса | Данные отчета о прибылях и убытках | Сумма расхождений | Причины |
|-------------------------|----------------------------|------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 8101 | 17 618 | 17 600 | (18) | Отклонения обусловлены корректировкой данных отчетного года в соответствии с НСФО 10 «События после отчетной даты» |
| 8131 | 85 786 | 85 885 | 99 | |
| 8199 | 29 378 | 28 451 | (927) | |
| 8399 | 5 280 | 6 526 | 1 246 | |
| 8460 | 3 | 4 | 1 | |
| 9039 | 1 893 | 1 874 | (19) | |
| 9131 | 37 244 | 37 364 | 120 | |
| 9199 | 6 738 | 6 814 | 76 | |
| 9270 | 151 | 165 | 14 | |
| 9271 | 1 054 | 1 125 | 71 | |
| 9299 | 2 760 | 2 780 | 20 | |
| 9309 | 504 | 505 | 1 | |
| 9314 | 1 123 | 1 124 | 1 | |
| 9319 | 1 183 | 1 190 | 7 | |
| 9321 | 213 | 233 | 20 | |
| 9324 | 673 | 674 | 1 | |
| 9329 | 1 108 | 1 188 | 80 | |
| 9337 | 5 560 | 6 147 | 587 | |
| 9371 | 753 | 768 | 15 | |
| 9373 | 684 | 686 | 2 | |
| 9374 | 7 851 | 7 890 | 39 | |
| 9392 | 155 | 156 | 1 | |
| 9394 | 3 118 | 3 420 | 302 | |
| 9395 | 6 655 | 7 135 | 480 | |
| 9397 | 10 710 | 10 888 | 178 | |
| 9399 | 1 584 | 1 616 | 32 | |
| 9460 | - | 46 | 46 | |
| 9600 | 13 787 | 14 252 | 465 | |
| ИТОГО | | | 2 138 | |

В соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 №201, также подлежит раскрытию информация о смене конечных контролирующих сторон. Так, с 11.01.2021 конечными контролируемыми сторонами стали Олексин Д.А., Олексин В.А., Олексина И.В.

4. Информация к бухгалтерскому балансу

Бухгалтерский баланс представляет собой совокупность показателей, характеризующих финансовое положение Банка на 1-е число года, следующего за отчетным.

Бухгалтерский баланс составлен исходя из официального курса белорусского рубля к соответствующим иностранным валютам, установленного Национальным банком Республики Беларусь на последний календарный день отчетного года. Основой для составления бухгалтерского баланса является ежедневный баланс на 1 января 2021 года.

Дополнительная информация с более детальным содержанием статей бухгалтерского баланса приведена ниже по тексту в виде таблиц, в том числе информация о движении основных средств.

Общий объем активов Банка по состоянию на 01.01.2021 вырос на 18% по сравнению с предыдущей отчетной датой.

4.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|---------------------|---------|---------|
| 1101 | Денежные средства | 97 764 | 69 348 |

4.2. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|-------------------------------------------------|---------|---------|
| | Срочные депозиты с учетом начисленных процентов | - | 10 012 |
| | Обязательные резервы | 11 262 | 7 912 |
| | Средства на корреспондентских счетах | 176 158 | 82 880 |
| 1103 | Всего | 187 420 | 100 804 |

На 1 января 2021 года средства Банка размещены в Национальном банке Республики Беларусь на корреспондентских счетах для расчетов в белорусских рублях, долларах США и евро.

Депонирование обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь Банк осуществляет в соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 30.12.2015 № 781.

4.3. СРЕДСТВА В БАНКАХ

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| | Средства на корреспондентских счетах | 40 954 | 35 812 |
| | Средства, предоставленные в качестве обеспечения исполнения обязательств банкам нерезидентам | 412 | 745 |
| | Средства, перечисленные в гарантийный фонд БВФБ | 859 | 543 |
| | Краткосрочные кредиты, предоставленные банкам-резидентам (с учетом процентов) | 10 990 | 7 091 |
| | Средства, предоставленные банкам-резидентам по операциям РЕПО (с учетом процентов) | 15 924 | 12 791 |
| | Средства в расчетах | 1 359 | 15 446 |
| | Резервы на покрытие возможных убытков | (400) | (278) |
| 1104 | Всего | 70 098 | 72 150 |

В процессе осуществления текущей деятельности проводилось размещение временно свободных денежных средств на внутреннем рынке межбанковского кредитования (краткосрочного). В бухгалтерском балансе предоставленные кредиты банкам-резидентам отражены за вычетом резервов на покрытие возможных убытков.

4.4. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: | | |
| | Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального Банка по цене приобретения | 48 464 | 55 801 |
| | Ценные бумаги банков-резидентов по цене приобретения | - | 50 051 |
| | Резервы на покрытие возможных убытков | - | (249) |
| 1105 | Всего | 48 464 | 105 603 |

Сокращение объема портфеля ценных бумаг произошло за счет сокращения (исключения) из портфеля облигаций банков-резидентов и сокращения объема государственных облигаций.

Сокращение объема облигаций банков-резидентов в портфеле банка началось с 3-го квартала 2020 года и было обусловлено возникшим дефицитом ликвидности и высокой волатильностью на рублевом рынке.

Сокращение объема государственных облигаций обусловлено:

- погашением облигаций Национального банка (ОНБ), оставшихся в портфеле и невозможностью замещения их аналогичными облигациями с связи с прекращением проведения Национальным банком Республики Беларусь аукционов по размещению своих краткосрочных облигаций.

- снижением доходности (с 6,5-5 % до 4,5-3,7 % годовых) и увеличением сроков размещения облигаций Министерства финансов Республики Беларусь, что привело к увеличению рисков по управлению портфелем данных ценных бумаг и ростом «конкуренции» бизнесов за ресурс.

В данный момент в портфеле ценных бумаг представлены облигации Министерства финансов Республики Беларусь, номинированные в иностранной валюте.

| | Процентная ставка к номиналу | 31 декабря 2020 года | Процентная ставка к номиналу | 31 декабря 2019 года |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|
| Государственные долгосрочные облигации («ВГДО») и ценные бумаги Национального банка («ВОНБ») | 3,7-5,7% | 48 464 | 2,7- 6,9% | 55 801 |
| Облигации, выпущенные белорусскими банками | - | - | 9,0% | 50 051 |
| Итого | | 48 464 | | 105 852 |

ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|---------------------------------------------------------------|---------|---------|
| | Доходы по операциям с ценными бумагами в наличии для продажи | 1 047 | 3 526 |
| | Расходы по операциям с ценными бумагами в наличии для продажи | (1 093) | (111) |
| 204 | Всего | (46) | 3 415 |

4.5. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|---------------------------------------|-----------|----------|
| | Кредиты | 1 141 764 | 946 128 |
| | Финансовая аренда (лизинг) | 55 604 | 51 723 |
| | Средства в расчетах | 18 109 | 17 770 |
| | Резервы на покрытие возможных убытков | (103 730) | (83 386) |
| 1106 | Всего | 1 111 747 | 932 235 |

По состоянию на отчетную дату Банк является лизингодателем по финансовой аренде по договорам лизинга (финансовой аренды). Предметом договора лизинга являются автотранспортные средства, производственное оборудование, объекты недвижимости. Срок договора лизинга составляет от 12 месяцев до 48 месяцев для автотранспорта и до 60 месяцев по иным лизинговым договорам. Лизинговая ставка находится в пределах от 0,0001% до 28,5% годовых.

Ниже в таблицах приведено раскрытие задолженности по финансовой аренде в соответствии с НСФО 17 на 1 января 2021 и 2020 годов:

| Тип контрагента лизингополучателя | 2020 г. | 2019 г. |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Коммерческие организации | 50 802 | 47 119 |
| Небанковские финансовые организации | 173 | 354 |
| Индивидуальные предприниматели | 4 572 | 3 984 |
| Некоммерческие организации | 57 | 266 |
| Итого задолженность по лизингу | 55 604 | 51 723 |

| Наименование статей | 2021 г. | последующие годы |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|
| Сумма ожидаемой к получению платы за приобретение и предоставление предмета лизинга (лизинговых платежей) | 40 355 | 23 936 |
| Итого суммы ожидаемой к получению платы | 64 291 | |

4.6. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|--------------------------------------------------------|------------|------------|
| | Долевое участие (акции) в уставном фонде SWIFT | 79 | 79 |
| | Долевое участие (акции) в уставном фонде ОАО НКФО ЕРИП | 483 | 483 |
| 1108 | Всего | 562 | 562 |

4.7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| | Основные средства | 37 106 | 31 844 |
| | Вложения в основные средства и незавершенное строительство | 995 | 1 127 |
| | Нематериальные активы | 40 523 | 33 785 |
| | Вложения в нематериальные активы | 1 696 | 254 |
| | Амортизация | (33 173) | (29 002) |
| 1109 | Всего | 47 147 | 38 008 |

ДВИЖЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ В 2020 ГОДУ

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

| № п/п | Группы | Остаток на 01.01.2020 | Поступило | Выбыло | Остаток на 01.01.2021 |
|-------|-----------------------------------------------------|-----------------------|-----------|--------|-----------------------|
| 1 | Здания и сооружения | 3 551 | - | - | 3 551 |
| 2 | Вычислительная техника | 15 948 | 5 288 | 396 | 20 840 |
| 3 | Транспортные средства | 849 | 158 | 14 | 993 |
| 4 | Прочие основные средства | 10 994 | 916 | 652 | 11 258 |
| 5 | Основные средства по арендным, лизинговым операциям | 502 | 54 | 92 | 464 |
| 6 | Нематериальные активы | 33 785 | 6 770 | 32 | 40 523 |

| | | | | | |
|---|--------------------------------------------------------------|--------|--------|-------|--------|
| 7 | I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов | 65 629 | 13 186 | 1 186 | 77 629 |
|---|--------------------------------------------------------------|--------|--------|-------|--------|

II. Накопленная амортизация

| № п/п | Группы | Остаток на 01.01.2020 | Начисленные амортизационные отчисления | Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам | Остаток на 01.01.2021 |
|-------|-----------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------|
| 1 | Здания и сооружения | 263 | - | - | 263 |
| 2 | Вычислительная техника | 10 404 | 13 | 382 | 10 035 |
| 3 | Транспортные средства | 510 | 2 | 14 | 498 |
| 4 | Прочие основные средства | 5 978 | 24 | 494 | 5 508 |
| 5 | Основные средства по арендным, лизинговым операциям | 334 | 31 | 42 | 323 |
| 6 | Нематериальные активы | 11 513 | 5 065 | 32 | 16 546 |
| 7 | II. Итого накопленная амортизация | 29002 | 5 135 | 964 | 33 173 |
| 8 | III. Остаточная стоимость | 36 627 | x | x | 44 456 |

Движение основных средств и нематериальных активов раскрыто без учета вложений в основные средства и нематериальные активы по состоянию на 01.01.2021 в сумме 2 691 тысяч рублей.

Для обеспечения осуществления своей деятельности в результате произведенных капитальных вложений, финансирование которых проведено за счет собственных источников, в течение 2020 года Банк приобретал основные средства и нематериальные активы.

Сроки полезного использования собственных основных средств находятся в следующем диапазоне (в годах):

- здания и сооружения – 75 – 100;
- транспортные средства – 6 – 9;
- вычислительная техника – 1 – 14;
- прочие основные средства – 1 – 50.

В результате реконструкции (модернизации) за 2020 год стоимость основных средств изменилась на 49 тысяч рублей.

По состоянию на отчетную дату балансовая стоимость полностью самортизированных основных средств, в том числе арендованных, и нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет, соответственно, 6 121 и 2 774 тысячи рублей.

По состоянию на конец отчетного года Банк провел оценку критериев, указывающих прямо и неоспоримо на наличие факторов, подтверждающих обесценение основных средств и нематериальных активов.

Критерии и показатели, надежно подтверждающие наличие факторов, указывающих на обесценения основных средств и нематериальных активов отсутствуют:

результаты проведения ежегодной инвентаризации имущества Банка по состоянию на 01.11.2020 дают основание заключить, что устаревшие, поврежденные либо неиспользуемые объекты основных средств рабочими инвентаризационными комиссиями не выявлены;

в Банке отсутствует неиспользуемое программное обеспечение, правообладателем по которому является Банк;

уровень рыночных процентных ставок (ставка по кредиту овернайт) в 2020 году находился в пределах 10-8,75% годовых;

анализ рыночной стоимости недвижимости, проведенный на основании информации со специализированных сайтов по покупке/продаже недвижимости показал, что в целом в 2020 году ситуация в Республике Беларусь, связанная с COVID 19, на рынке коммерческой недвижимости не оказала существенного влияния на снижение стоимости офисных зданий и помещений.

На основании комплексного анализа таких показателей рынка недвижимости, как объемы ввода, количество и суммарный объем сделок в денежном и площадном выражении согласно информации, содержащейся в Реестре цен на земельные участки государственного земельного кадастра Беларуси, а также предложений в открытых источниках в 2020 по сравнению с предыдущими периодами можно сделать вывод, что в основном пандемия коронавируса, падение курса рубля и замедление экономического роста в стране в 2020 года сказались в основном на рынке торговой недвижимости.

Что касается офисной недвижимости, наибольшим спросом по-прежнему пользуются офисы класса С и D (класс недвижимости, принадлежащей Банку). Цены продажи офисов снизились практически во всех классах от 6 до 9%. Однако безоговорочно принять падение цен на коммерческую недвижимость не представляется возможным.

В целях преодоления негативных последствий сложившейся эпидемиологической ситуации в мире в соответствии с Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 15.04.2020 № 229 «О начислении амортизации основных средств и нематериальных активов в 2020 году», Банк сторнировал начисленную за 11 месяцев 2020 года амортизацию, не начислял амортизацию в декабре 2020 по объектам основных средств, используемым в предпринимательской деятельности, числящимся по данным бухгалтерского учета на дату проведения сторнирования начисленной амортизации. Сумма сторнированной за 11 месяцев 2020 года амортизации составила 3 765 тысяч рублей.

4.8. ИМУЩЕСТВО, ПРЕДНАЗНАЧЕННОЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | 408 |
| | Запасы, полученные в погашение задолженности | 918 | 85 |
| | Резерв под снижение стоимости запасов, полученных в погашение задолженности | (46) | (3) |
| 1111 | Всего | 872 | 490 |

Запасы, поступившие в погашение задолженности в 2020 году, приняты к бухгалтерскому учету по рыночной стоимости, определенной на основании заключения о независимой оценке или результатов последних торгов, проведенных антикризисным управляющим в деле о банкротстве или судебным исполнителем в рамках возбужденного исполнительного производства. С момента поступления обозначенных запасов произошло снижение их текущей рыночной стоимости. По отдельным объектам рыночная стоимость снизилась более чем на 10 процентов.

Таблица 1

| Наименование | Дата принятия к учету | Балансовая стоимость, на 31.12.2020 | Текущая рыночная стоимость на 31.12.2020 | Обесценение (-) удорожание (+) | Расхождение между текущей рыночной и балансовой стоимостью, % |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Изолированное помещение транспортного назначения (гараж), инв. № 500/D-707996637, адрес: г. Минск, ул. Карвата, 101/2-200 | 20.05.2019 | 5,5 | 5,2 | (0,3) | 5,5 |
| Изолированное помещение, инв. № 500/D708106743, адрес: г. Минск, пер. Корженевского, 28-116 | 20.05.2019 | 74,9 | 86,7 | 11,8 | 15,8 |

| | | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|--------|------|
| Изолированное помещение, инв.№ 500/D-707949021, адрес: г.Минск, ул. Сурганова, 41-306 | 26.03.2020 | 649,0 | 595,7 | (53,3) | 8,2 |
| Автомобиль LADA Largus. кузов ХТАFS045LL1234141 | 21.09.2020 | 16,1 | 13,8 | (2,3) | 14,3 |
| Манипулятор ОМТЛ-97-04, инв. №00000033-31824.00 BYN; Грузовой специальный сортиментовоз «MAZ-MAN 632559», 2018 г.в. с манипулятором ОМТЛ-97-04 | 15.10.2020 | 172,0 | 128,2 | (43,8) | 25,5 |
| Итого: | | 917,5 | 829,6 | (87,9) | |

По запасам, принятым в счет погашения задолженности, сформирован резерв под снижение стоимости запасов, текущая рыночная стоимость которых снизилась более чем на 10%, сформирован резерв в сумме 46 тысяч рублей.

4.9. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|--------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 1112 | Признание отложенного налогового актива по налогу на прибыль | - | 2 008 |

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

| Символ | Наименование показателя | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|-------------------------------------------|---------|---------|
| 212 | Расходы по фактическому налогу на прибыль | 16 260 | 22 039 |

В рамках раскрытия информации в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 12 «Налоги на прибыль» (НСФО 12):

- сумма расхода по текущему налогу на прибыль за 2020 год – 14 250 368,00 бел. рублей;
- признанные в текущем отчетном периоде корректировки текущего налога на прибыль, относящегося к годам, предшествующим отчетному году – 1 769,43 бел. рублей;
- сумма расхода (дохода) по отложенному налогу на прибыль, относящегося к возникновению и использованию временных разниц – отсутствует;
- сумма расхода (дохода) по отложенному налогу на прибыль, относящегося к изменениям ставок налога на прибыль – отсутствует;
- уменьшение текущего налога на прибыль, возникающее из ранее не признанных перенесенных убытков или временной разницы предыдущего периода – отсутствует;
- уменьшение расхода по отложенному налогу на прибыль, возникающее из ранее не признанных перенесенных убытков или временной разницы предыдущего периода – отсутствует;
- сумма расхода (дохода) по отложенному налогу на прибыль, возникающая в результате уменьшения или восстановления предыдущего уменьшения отложенного налогового актива в соответствии с пунктом 13 настоящего Стандарта – 2 007 765,01 бел. рублей;
- сумма расхода (дохода) по налогу на прибыль, относящегося к таким изменениям в учетной политике и ошибкам, которые включаются в состав прибыли или убытка в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (НСФО 8), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2007 г. № 298 – отсутствует;
- сумма постоянных разниц и рассчитанные на их основе постоянные налоговые активы (обязательства):

| Наименование показателя | 2020 г. | 2019 г. |
|------------------------------------------------|---------|---------|
| Постоянные разницы по налоговым обязательствам | 2 308 | 3 814 |
| Постоянные налоговые обязательства | 577 | 954 |
| Постоянные разницы по налоговым активам | (4 683) | (8 805) |
| Постоянные налоговые активы | (1 171) | (2 201) |

| Причина возникновения | 2020 г. | | 2019 г. | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------|
| | Постоянные разницы по налоговым обязательствам | Постоянные налоговые обязательства | Постоянные разницы по налоговым обязательствам | Постоянные налоговые обязательства |
| Постоянные налоговые обязательства связаны с тем, что часть расходов не участвует в расчете налога на прибыль | 2 308 | 577 | 3 814 | 954 |
| Причина возникновения | 2020 г. | | 2019 г. | |
| | Постоянные разницы по налоговым активам | Постоянные налоговые активы | Постоянные разницы по налоговым активам | Постоянные налоговые активы |
| К постоянным налоговым активам привело следующее: | | | | |
| - сумма дохода, не облагаемого налогом на прибыль по ценным бумагам в соответствии с пунктом 12 статьи 181 Налогового кодекса Республики Беларусь | (4 676) | (1 169) | (7 595) | (1 899) |
| - применение освобождения от налога на прибыль (льготы) в соответствии с пунктом 1 статьи 181 Налогового кодекса Республики Беларусь | (7) | (2) | (54) | (13) |
| - применение инвестиционного вычета в соответствии с пунктом 2.2 статьи 170 Налогового кодекса Республики Беларусь | - | - | (1 156) | (289) |

В 2020 году инвестиционный вычет по налогу на прибыль Банком не применялся в связи с неначислением (сторнированием) амортизации на основании решения Правления Банка исходя из Постановления Совета Министров Республики Беларусь от 15.04.2020 № 229 «О неначислении амортизации основных средств и нематериальных активов в 2020 году».

4.10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| | Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности | 8 517 | 10 806 |
| | Начисленные (просроченные) комиссионные, прочие банковские, операционные доходы | 11 385 | 11 129 |
| | Расходы будущих периодов | 1 202 | 1 542 |
| | Запасы | 347 | 367 |
| | Резервы по сомнительным долгам | (493) | (207) |
| | Резервы по начисленным и неполученным доходам | (6 694) | (6 639) |
| | Резервы под снижение стоимости запасов | - | (2) |
| 1113 | Всего | 14 264 | 16 996 |

По состоянию на конец отчетного года Банк провел оценку запасов, используемых Банком в производственной деятельности, на предмет формирования резерва под снижение их стоимости.

Результаты проведения ежегодной инвентаризации имущества Банка по состоянию на 01.11.2020 дают основание заключить, что запасы, которые устарели или повреждены, рабочими инвентаризационными комиссиями выявлены в полном объеме в количестве 228 шт. общей остаточной стоимостью 0,5 тысяч рублей, в том числе 222 единицы на момент начала проведения инвентаризации были перемещены на склады для последующего списания и уничтожения.

В экономике отсутствуют дефляционные процессы, снижения стоимости запасов, приобретаемых Банком на регулярной основе, не наблюдается, что дает основание утверждать, что рыночная стоимость числящихся в учете запасов не претерпела изменений в сторону снижения их стоимости.

Таким образом, факторы, указывающие на наличие признаков обесценения запасов, приобретенных Банком для собственных нужд и числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 31.12.2020, отсутствуют.

Общий объем обязательств Банка по состоянию на 01.01.2021 вырос почти на 18% по сравнению с предыдущей отчетной датой.

4.11. СРЕДСТВА БАНКОВ

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|--------------------------------------|---------|---------|
| | Кредиты (займы) | 102 659 | 77 849 |
| | Вклады (депозиты) | 49 835 | 19 583 |
| | Средства на корреспондентских счетах | 1 010 | 491 |
| | Средства в расчетах | 664 | 5 871 |
| 1202 | Всего | 154 168 | 103 794 |

По состоянию на 01 января 2021 года кредиты (займы) и депозиты привлечены от следующих контрагентов:

| Наименование | Валюта | Сумма основного долга в валюте договора | Дата начала действия договора | Дата окончания действия договора |
|-------------------------------------------|--------|-----------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| ЕВРОПЕЙСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ | 933 | 4 500 000,00 | 09.12.2020 | 12.01.2021 |
| ЕВРОПЕЙСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ | 933 | 10 000 000,00 | 12.03.2020 | 14.03.2022 |
| ЕВРОПЕЙСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ | 933 | 10 000 000,00 | 06.03.2019 | 05.03.2021 |
| Банки- резиденты | 840 | 4 091 026,00 | По условиям соглашений | |
| Банки-резиденты | 978 | 3 922 523,63 | По условиям соглашений | |
| Банки-резиденты | 933 | 71 133 541,02 | По условиям соглашений | |
| Банки - нерезиденты | 643 | 64 220 966,00 | По условиям соглашений | |
| Банки - нерезиденты | 978 | 9 663 929,00 | По условиям соглашений | |

4.12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|
| | Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов | 392 013 | 374 718 |
| | Субординированные займы | 33 088 | 27 206 |
| | Вклады (депозиты) | 541 329 | 396 098 |
| | Иные средства клиентов (временные, благотворительные счета, аккредитивы, средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств, средства в расчетах) | 70 088 | 87 811 |
| 1203 | Всего | 1 036 518 | 885 833 |

Долгосрочные субординированные займы привлечены под ставки от 4,34 до 6% годовых. Портфель вкладов (депозитов), привлеченных Банком по состоянию на 01.01.2021 по типам контрагентов имеет следующую структуру:

| Тип контрагента вкладчика | 2020 г. | 2019 г. |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Небанковские финансовые организации | 2 639 | 1 213 |
| Коммерческие организации | 382 804 | 173 310 |
| Индивидуальные предприниматели | 745 | 1 325 |
| Физические лица | 143 913 | 208 169 |
| Некоммерческие организации | 9 176 | 10 906 |
| <i>Начисленные процентные расходы</i> | 2 052 | 1 175 |
| ИТОГО | 541 329 | 396 098 |

4.13. ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|---------------------|---------|---------|
| 1204 | Облигации | 78 905 | 83 693 |

В 2020 году Банк осуществил эмиссию именных облигаций 35-го выпуска - облигации процентные неконвертируемые в бездокументарной форме. Объем выпусков – 50 000 тысяч бел. рублей. Номинальная стоимость облигаций – 1 тысяча белорусских рублей, срок обращения – 2191 календарных дня соответственно, доходность – 10,0% годовых, фиксированный процент.

В 2020 году Банк досрочно погасил именные облигации 29-го и 30-го выпусков.

По состоянию на 1 января 2021 года в обращении находятся следующие выпуски облигаций:

| Номер выпуска | Код валюты | Объем выпуска, в тысячах единиц валюты | Срок обращения | Номинальная ставка доходности по условиям выпуска |
|---------------|------------|----------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------|
| 27 | 840 | 4 000 | 24.11.2014 - 24.02.2025 | 5,5 |
| 28 | 978 | 3 000 | 24.11.2014- 24.08.2024 | 5,5 |
| 31 | 933 | 40 000 | 27.12.2017- 22.09.2022 | 9,5 |
| 32 | 933 | 30 000 | 12.12.2018 - 28.03.2022 | 10 |
| 33 | 933 | 30 000 | 28.05.2019 – 29.05.2023 | 10 |
| 34 | 933 | 30 000 | 28.05.2019 – 28.05.2025 | 10,25 |
| 35 | 933 | 50 000 | 12.06.2020 – 12.06.2026 | 10 |

Доход (убыток) по операциям с ценными бумагами, выпущенными Банком:

| Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Доходы по операциям с ценными бумагами, выпущенными Банком (8231) | 170 | 3 106 |
| Расходы по операциям с ценными бумагами, выпущенными Банком, в т.ч.: | (8 683) | (10 869) |
| Процентные (908X) | (8 608) | (10 814) |
| Расходы по операциям с ценными бумагами (9231) | (75) | (55) |
| Всего доход (убыток) | (8 513) | (7 763) |

4.14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| | Кредиторская задолженность | 11 319 | 9 980 |
| | Резерв на оплату отпусков | 2 822 | 2 315 |
| | Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе | 3 775 | 4 482 |
| | Начисленные расходы: комиссионные, прочие банковские, операционные | 1 100 | 1 664 |
| | Доходы будущих периодов, суммы до выяснения | 29 | 129 |
| 1207 | Всего | 19 045 | 18 570 |

В расчетах с кредиторами в основном отражены налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, причитающийся к уплате в республиканский бюджет по итогам 2019 года.

4.15. УСТАВНЫЙ ФОНД

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|---------------------|---------|---------|
| 1211 | Уставный фонд | 65 598 | 65 598 |

Структура акционерного капитала Банка представлена ниже:

| Наименование акционера | Доля в уставном фонде, % | Доля в уставном фонде, % |
|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2020 г. | 2019 г. |
| БЕЛНЕФТЕГАЗ ОДО | 58,7937% | 58,7937% |
| MTB INVESTMENTS HOLDINGS LIMITED | 40,3395% | 40,3395% |
| Прочие | 0,8668% | 0,8668% |
| ИТОГО | 100% | 100% |

В течение 2020 года уставный фонд Банка не изменялся. Собственные акции Банком не выкупались. Конечными контролирующими сторонами Банка являются Олексин Алексей Иванович, Олексина Инна Владимировна.

4.16. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|---------------------|---------|---------|
| 1213 | Резервный фонд | 109 548 | 38 442 |

Резервный фонд сформирован Банком для использования его на покрытие убытков. Источником формирования резервного фонда является прибыль, направляемая в резервный фонд в порядке, установленном законодательством. В 2020 году согласно статье 109 Банковского кодекса (*размер отчислений в резервный фонд должен составлять не менее пяти процентов прибыли банка, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты*) при распределении прибыли за 2019 год в резервный фонд направлена сумма 71 106 тысяч рублей (решение очного годового Общего собрания акционеров от 27 марта 2020 года, протокол № 1).

4.17. ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|----------------------------------|---------|---------|
| 1214 | Фонд переоценки основных средств | 3 312 | 3 521 |

С учетом того, что показатель уровня инфляции в декабре 2020 года по сравнению с декабрем 2013 года по данным Белстат составил 76,6% (<http://www.belstat.gov.by>) переоценка основных средств в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 20.10.2006 №622 «О вопросах переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке» Банком не проводилась.

Уменьшение фонда переоценки в отчетном году определено переносом признанных на балансовых счетах по учету фонда переоценки сумм, относящихся к объектам основных средств, выбывшим в 2020 году, на балансовый счет 7350 «Нераспределенная прибыль» в размере 209 тысяч рублей.

4.18. НАКОПЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|---------------------------------------------------|---------|---------|
| | Фонд развития банка | 304 | 304 |
| | Резервный фонд заработной платы | 220 | 220 |
| | Утвержденная нераспределенная прибыль прошлых лет | 67 332 | 67 123 |
| | Прибыль отчетного года | 43 388 | 71 106 |
| 1215 | Всего | 111 244 | 138 753 |

Фонд развития ранее создан Банком для финансирования затрат, связанных с расширением и совершенствованием материальной базы, приобретением основных средств, техническим оснащением и автоматизацией обработки банковской информации, а также других целей. В отчетном году денежные средства в Фонд развития Банка не перечислялись.

Дочерних, зависимых и совместно контролируемых юридических лиц Банк по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 не имел.

5. Финансовые инструменты

Раскрытие информации по финансовым инструментам осуществляется в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2005 № 422, Национальным стандартом финансовой отчетности 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (НСФО 32), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2007 № 406 и Национальным стандартом финансовой отчетности 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007 № 197.

Балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств достаточно точно отражает их справедливую стоимость. Это объясняется краткосрочным характером дебиторской и кредиторской задолженности, а также существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по абсолютному числу финансовых инструментов начисляются по ставкам, находящимся в диапазоне рыночных процентных ставок.

В связи с краткосрочным характером дебиторской и кредиторской задолженности информация о ней в соответствии с НСФО 7-F не раскрывается.

| Наименование статей | Примечание | 31.12.2020 г. | | 31.12.2019 г. | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов | | | | | |
| Производные финансовые активы | | - | - | - | - |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | | | | | |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 4.4 | - | - | - | - |

| Финансовые активы в наличии для продажи | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------|-----------|---------|---------|
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 4.4 | 48 464 | 48 464 | 105 603 | 105 603 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | | | | |
| Средства в Национальном банке | 4.2 | 187 420 | 187 420 | 100 804 | 100 804 |
| Средства в банках | 4.3 | 70 098 | 70 098 | 72 150 | 72 150 |
| Кредиты клиентам | 4.5 | 1 111 747 | 1 111 747 | 932 235 | 972 715 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов | | | | | |
| Производные финансовые обязательства | | - | - | - | - |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости | | | | | |
| Средства Национального банка | | - | - | - | - |
| Средства банков | 4.11 | 154 168 | 154 168 | 103 794 | 103 794 |
| Средства клиентов | 4.12 | 1 036 518 | 1 036 518 | 885 833 | 885 833 |
| Ценные бумаги Банка | 4.13 | 78 905 | 78 905 | 83 693 | 83 693 |

5.1. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ФИНАНСОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

| Примечания | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Пр. 5.1 | Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами | - | 878 |
| Пр. 5.1 | Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами | - | 1 025 |
| Итого чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами (символ 206) | | - | (147) |
| Пр. 4.4 | Доходы по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи | 1 047 | 3 526 |
| Пр. 6.1 | Процентные доходы по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи | 3 836 | 6 963 |
| Пр. 4.4 | Расходы с финансовыми активами в наличии для продажи | 1 093 | 111 |
| Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи | | 3 790 | 10 378 |
| Пр. 6.1 | Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности | 120 668 | 115 582 |
| Пр. 6.2 | Комиссионные доходы по кредитам и дебиторской задолженности (по операциям с Партнерами) | 25 095 | 30 233 |
| Итого доходы по кредитам | | 145 763 | 145 815 |

| | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Пр. 6.1 | Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемые по амортизируемой стоимости, в том числе: | (58 065) | (53 286) |
| | по средствам клиентов | 38 682 | 33 255 |
| | по ценным бумагам | 8 608 | 10 814 |
| | по средствам банков | 10 775 | 9 217 |
| Пр. 4.13 | Прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами, выпущенными Банком | 95 | 3 051 |
| Итого расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизируемой стоимости | | (57 970) | (50 235) |

6. Информация к отчету о прибылях и убытках за 2020 год

Отчет о прибылях и убытках представляет собой ряд показателей, характеризующих доходы, расходы банка и разность между ними – прибыль (или убыток) за отчетный период. Отчет о прибылях и убытках раскрывает основные виды доходов и расходов, которые группируются по их характеру. Составлен отчет о прибылях и убытках с учетом проведенных корректировок по балансовым счетам доходов и расходов, указанных в разделе 3 Примечаний в виде информационных таблиц.

Дополнительная информация с детальной расшифровкой статей отчета о прибылях и убытках приведена по тексту данного раздела. Отдельно на нетто-основе в отчете о прибылях и убытках представлены доходы и расходы по операциям с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами и резервам.

6.1. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|---------------------------------------------------|---------|---------|
| 2011 | Процентные доходы: | 128 357 | 124 490 |
| | по кредитам и иным активным операциям с клиентами | 120 668 | 115 582 |
| | по ценным бумагам | 3 836 | 6 963 |
| | по средствам в банках | 3 730 | 1 911 |
| | прочие | 123 | 34 |
| 2012 | Процентные расходы: | 58 085 | 53 295 |
| | по средствам клиентов | 38 682 | 33 255 |
| | по ценным бумагам | 8 608 | 10 814 |
| | по средствам банков | 10 775 | 9 217 |
| | прочие | 20 | 9 |
| 201 | Всего | 70 272 | 71 195 |

6.2. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|--------------------------------------------------|---------|---------|
| 2021 | Комиссионные доходы: | 136 203 | 142 020 |
| | по операциям с платежными карточками | 85 885 | 91 559 |
| | по операциям с партнерами | 25 095 | 30 233 |
| | за открытие и (или) ведение банковских счетов | 17 600 | 16 138 |
| | по операциям обслуживания без открытия счета | 3 400 | 1 326 |
| | по операциям с ценными бумагами | 134 | 167 |
| | по операциям с иностранной валютой | - | - |
| | по подкреплению денежной наличностью | 77 | 46 |
| 2022 | прочие | 4 012 | 2 551 |
| | Комиссионные расходы: | 47 652 | 43 045 |
| | по операциям с платежными карточками | 37 364 | 31 155 |
| | по операциям с партнерами | 734 | 824 |
| | за открытие и (или) ведение банковских счетов | 1 266 | 1 165 |
| | по перевозке и подкреплению денежной наличностью | 548 | 447 |
| | по операциям с иностранной валютой | 561 | 328 |

| | | | |
|-----|---------------------------------|--------|--------|
| | по иным пассивным операциям | 109 | 110 |
| | по операциям с ценными бумагами | 138 | 163 |
| | прочие | 6 932 | 8 853 |
| 202 | Всего | 88 551 | 98 975 |

Прочие комиссионные доходы включают в себя комиссионные доходы за внесение изменений в договора по инициативе клиентов и предоставление Банком поручительств.

Прочие комиссионные расходы включают в себя комиссионные расходы по возврату излишне полученных комиссионных доходов с клиентов, по программам лояльности, по списанию безнадежной задолженности, за оказание услуг банками по приему платежей и уточнению реквизитов платежей.

В 2020 году Банк изменил подходы к признанию некоторых доходов и расходов, пересмотрев подходы к их признанию в соответствии с требованиями нормативного правового акта, регулирующего вопросы признания доходов и расходов в банках, что в конечном счете привело к представлению более актуальной и более надежной информации в финансовой отчетности.

В бухгалтерском учете Банка доходы за услуги, оказываемые по договорам поручения страховым компаниям (оформление договоров страхования от имени страховой компании, прием и перечисление страховых взносов), стали признаваться в качестве комиссионных доходов по операциям с партнерами. Аналогичные доходы в 2019 году признавались в качестве операционных доходов с соответствующим раскрытием в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. За 2019 год размер таких доходов составил 1 776,0 тысяч рублей. В 2020 году – 890,0 тысяч рублей, соответственно.

Также в 2020 году расходы, понесенные Банком в виде бонусов, уплачиваемых клиентам из расчета процента от суммы оплаты товаров (работ, услуг) начали признаваться в качестве комиссионных расходов по операциям с платежными карточками. За 2019 год размер таких расходов составил 3 121,0 тысяч рублей. В 2020 году – 3 429,0 тысяч рублей соответственно.

В соответствии с требованиями законодательства сравнительные суммы за 2019 год реклассифицированы по символам 2021, 2022, 208, 209 Отчета о прибылях и убытках, 70102, 70103, 70108, 70109 Отчета о движении денежных средств, а также в п.6.2., 6.3, 6.4 настоящих Примечаний.

6.3. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| | Доходы от выбытия имущества | 915 | 539 |
| | Доход от операций с товарными знаками | - | - |
| | Вознаграждение по операциям с партнерами | 1 470 | 131 |
| | Маркетинговая поддержка международных платежных систем | 3 021 | 3 659 |
| | Неустойка (штрафы, пени), полученные за нарушение условий договоров | 989 | 1 140 |
| | Восстановление стоимости обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 61 | 342 |
| | Списание кредиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности | 11 | 15 |
| | Доходы по консультационным и информационным услугам | 35 | 103 |
| | Уменьшение расходов прошлых лет | 71 | 22 |
| | Арендные платежи | - | - |
| | Премии (бонусы), полученные от продавцов | 1 246 | 1 350 |
| | Доходы с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами Форекс | 2 000 | - |
| | Прочие | 764 | 315 |
| 208 | Всего | 10 583 | 7 616 |

Отдельной позицией для расшифровки выделена статья доходов, полученных Банком в качестве покупателя в виде премии (бонуса). В сравнительной информации за 2019 год указанный доход в сумме 1 350,0 тысяч рублей включался в вознаграждение по операциям с партнерами.

С 31.01.2020 Банк начал осуществлять новый вид операций на рынке Форекс. За 2020 год доход составил 2 000,0 тысяч рублей.

6.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| | На содержание персонала | 46 443 | 44 550 |
| | Услуги АС МБР, международных платежных систем, международных телекоммуникационных систем | 7 851 | 6 696 |
| | передачи информации или совершения платежей | | |
| | По эксплуатации зданий и сооружений | 13 465 | 11 697 |
| | Рекламные расходы | 7 164 | 5 390 |
| | Расходы в рамках акций с партнерами | - | 3 120 |
| | Амортизационные отчисления | 5 140 | 9 487 |
| | Платежи в бюджет | 8 287 | 6 764 |
| | От выбытия имущества | 963 | 3 901 |
| | На приобретение и сопровождение программного обеспечения | 10 927 | 8 927 |
| | Расходы по услугам связи (телефон, почта, интернет). | 3 421 | 3 487 |
| | По эксплуатации основных средств и запасов | 3 335 | 3 228 |
| | По консультационным и информационным услугам | 784 | 675 |
| | Культурно-массовые и оздоровительные корпоративные мероприятия | 207 | 504 |
| | По маркетинговым услугам | 686 | 636 |
| | Обесценение долгосрочных активов для продажи | - | 293 |
| | Расходы по страхованию | 175 | 188 |
| | Неустойки, штрафы, пени | 24 | 141 |
| | Подбор персонала и иные социальные выплаты | 30 | 30 |
| | Типографские расходы | 44 | 54 |
| | Юридические и нотариальные услуги | 20 | 20 |
| | Расходы по аудиторским услугам | 179 | 106 |
| | Представительские расходы | 56 | 132 |
| | Членские взносы Ассоциации Белорусских банков и иные организации | 32 | 60 |
| | Дары и пожертвования | 293 | 105 |
| | Прочие (расходы прошлых лет, архивное хранение, госпошлина, отчисления на субботник, проведение совещаний, комитетов и иных мероприятий) | 1 224 | 1 101 |
| 209 | Всего | 110 750 | 111 292 |

В соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.04.2011 № 14, Банк в конце отчетного года сформировал по состоянию на 01.01.2021 резерв на оплату отпусков, включающий суммы оплаты накопленных оплачиваемых дней отпуска, суммы отчислений в Фонд социальной защиты населения и Белгосстрах в размере 2 822 тысяч рублей).

Банк не участвует в планах вознаграждений сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Для обеспечения деятельности своих структурных подразделений Банк выступает как арендатор по договорам аренды помещений и иного имущества. Аренда является операционной и как финансовое обязательство не учитывается. В качестве операционных расходов по арендной

плате помещений и прочего имущества в 2020 году признана сумма 10 317 тысяч рублей. Ниже приведена информация о планируемых к уплате суммах арендной платы. Если договором аренды предусмотрена пролонгация срока действия договора, договор признается бессрочным. Прогноз ожидаемых расходов представлен до 31.12.2024 года.

| Наименование статей | 2021 г | последующие годы |
|--------------------------------------------------------|---------------|------------------|
| Сумма планируемой к уплате арендной платы | 12 532 | 18 233 |
| Итого суммы планируемой к уплате арендной платы | 30 765 | |

6.5. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| | Обязательные взносы в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов и депозитов физических лиц | 2 067 | 2 297 |
| | По доставке документов, перевозке и инкассации | 2 062 | 1 501 |
| | Стоимость выданных банковских платежных карточек | 836 | 861 |
| | Вознаграждение организациям за оформление документации по договорам поручения | 435 | 444 |
| | Прочие | 1 507 | 423 |
| 210 | Всего | 6 907 | 5 526 |

Прочие расходы включают стоимость выданных электронных ключей, инкассаторских сумок, затраты на получение удаленного доступа к АС ЦА МБР, организацию системы электронного документооборота и иные расходы.

6.6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|--------------------------------------------|---------|---------|
| | Доходы по операциям с иностранной валютой | 27 835 | 18 153 |
| | Расходы по операциям с иностранной валютой | 210 | 91 |
| 205 | Всего | 27 625 | 18 062 |

6.7. ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

| Символ | Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|--------|-----------------------------------------------------|---------|----------|
| | Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков: | 428 947 | 288 512 |
| | по кредитам и иным активным операциям с клиентами | 386 998 | 252 701 |
| | на риски и платежи | 25 714 | 19 362 |
| | по операциям с банками | 13 512 | 13 555 |
| | по операциям с ценными бумагами | 785 | 1 560 |
| | по дебиторской задолженности | 1 892 | 1 329 |
| | под снижение стоимости запасов | 46 | 5 |
| | Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков: | 409 267 | 299 359 |
| | по кредитам и иным активным операциям с клиентами | 366 816 | 263 524 |
| | на риски и платежи | 26 422 | 19 579 |
| | по операциям с банками | 13 390 | 13 636 |
| | по операциям с ценными бумагами | 1 030 | 1 342 |
| | по дебиторской задолженности | 1 605 | 1 253 |
| | под снижение стоимости запасов | 4 | 25 |
| 207 | Всего | 19 680 | (10 847) |

Информация о движении специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, представлена следующим образом:

| | Всего | в том числе | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------|------------------|-----------------|
| | | банки | юридические лица | физические лица |
| 31 декабря 2018 г. | 90 703 | 341 | 44 776 | 45 586 |
| Формирование резервов | 3 158 | 303 | 1 886 | 969 |
| Списание активов | (10 908) | - | (3 059) | (7 849) |
| Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам | (653) | (258) | (394) | (1) |
| 31 декабря 2019 г. | 82 300 | 386 | 43 209 | 38 705 |
| Формирование резервов | 23 928 | (176) | 7 511 | 16 593 |
| Списание активов | (11 014) | - | (1 952) | (9 062) |
| Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам | 7 585 | (28) | 7 611 | 2 |
| 31 декабря 2020 г. | 102 799 | 182 | 56 379 | 46 238 |

Информация о движении специального резерва на покрытие возможных убытков по условным обязательствам, подверженным кредитному риску, представлена следующей таблицей:

| | Всего | в том числе | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|------------------|-----------------|
| | | банки | юридические лица | физические лица |
| 31 декабря 2018 г. | 4 698 | 2 | 4 582 | 114 |
| Формирование резервов | 17 240 | 4 | 16 603 | 633 |
| Вследствие исполнения условных обязательств | (17 461) | (3) | (16 809) | (649) |
| Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам | 4 | - | 4 | - |
| 31 декабря 2019 г. | 4 481 | 3 | 4 380 | 98 |
| Формирование резервов | 22 429 | 50 | 21 236 | 1 143 |
| Вследствие исполнения условных обязательств | (24 117) | (22) | (23 013) | (1 082) |
| Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам | 981 | - | 981 | - |
| 31 декабря 2020 г. | 3 774 | 31 | 3 584 | 159 |

6.8. БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА ПРОСТУЮ АКЦИЮ:

| Наименование статьи | 2020 г. | 2019 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Базовая прибыль на простую акцию, рублей | 257,9539 | 472,8908 |
| Разводненная прибыль на простую акцию, рублей | - | - |
| Чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций, используемая в расчетах, рублей | 43 387 845 | 71 106 220 |
| Количество простых акций на начало отчетного периода | 168 200 | 141 448 |
| Количество простых акций на конец отчетного периода | 168 200 | 168 200 |
| Средневзвешенное количество простых акций, используемое в расчетах | 168 200 | 150 365 |

В соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию» (НСФО 33), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 299 Банк не производил выпуск потенциальных простых акций, которые в будущем будут (могут быть) конвертированы, не располагал конвертируемыми финансовыми обязательствами, долевыми инструментами, не имел опционных контрактов, в результате конвертации (исполнения) которых может произойти уменьшение прибыли на 1 акцию. Таким образом, у Банка не было в 2019-2020 годах признаков разводнения.

7. Информация к отчету об изменении собственного капитала

Форма финансовой отчетности «Отчет об изменении собственного капитала» информирует пользователя о величине собственных средств. Отчет об изменении собственного капитала представляет собой ряд показателей, характеризующих состояние статей капитала Банка, и отражает их изменения, произошедшие за отчетный и предшествующий отчетному периоды.

За отчетный год собственный капитал Банка увеличился на 43 388 тысяч руб. (графа 9 символ 3012 отчета об изменении капитала) за счет прибыли отчетного года.

Анализируя компоненты отчета об изменении капитала, видно, что по итогам 2020 года собственный капитал ЗАО «МТБанк» представлен статьями: уставный фонд, резервный фонд, накопленная прибыль, фонд переоценки статей баланса и по состоянию на 01.01.2021 капитал банка составил 289 702 тысяч белорусских рублей (по состоянию на 01.01.2020 – 246 314 тысяч белорусских рублей).

В целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности политика Банка в части управления капиталом направлена на поддержание устойчивой базы капитала для удовлетворения требований кредиторов, развития бизнеса в будущем. Банк управляет капиталом, анализируя структуру и уровень достаточности капитала на ежемесячной основе.

Сведения о выполнении нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь по состоянию на 01.01.2021

| Нормативы безопасного функционирования | Нормативное значение, установленное НБ РБ | Фактическое значение |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------|
| Минимальный размер нормативного капитала | 58,10 млн бел. рублей | 302,39 млн бел. рублей |
| Достаточность нормативного капитала с учетом консервационного буфера | не менее 12,250 % | 13,710 % |
| Достаточность основного капитала 1 уровня с учетом консервационного буфера и буфера системной значимости | не менее 8,000 % | 8,757 % |
| Достаточность капитала 1 уровня | не менее 8,000 % | 9,356 % |
| Лeverедж | не менее 3 % | 11,8 % |
| Норматив покрытия ликвидности | не менее 100 % | 119,4 % |
| Норматив чистого стабильного фондирования | не менее 100 % | 132,0 % |

8. Информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств представляет собой ряд показателей, раскрывающих информацию о воздействии финансовой, операционной и инвестиционной деятельности Банка на величину его денежных средств и их эквивалентов за отчетный период. Объектом отражения в отчете о движении денежных средств являются потоки денежных средств, которые классифицированы по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка в зависимости от экономической сущности и характера операций. Информация о составе денежных средств и их эквивалентах за 2020 и 2019 года представлена ниже:

| Денежные средства и их эквиваленты | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Денежные средства в кассе | 25 238 | 15 916 |
| Денежные средства в обменных пунктах | 787 | 1 085 |
| Денежные средства в кассах структурных подразделений | 34 785 | 16 681 |
| Денежные средства в банкоматах | 10 841 | 9 684 |
| Денежные средства в пути | 26 113 | 25 982 |
| Всего денежных средств | 97 764 | 69 348 |
| Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов | 176 155 | 82 295 |

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте | 3 | 585 |
| Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств | 176 158 | 82 880 |
| Корреспондентские счета в банках - резидентах | 16 555 | 10 007 |
| Корреспондентские счета в банках – нерезидентах | 24 399 | 25 805 |
| Всего средств на корреспондентских счетах в других банках | 40 954 | 35 812 |
| Всего денежных средств и их эквивалентов | 314 876 | 188 040 |

Состав денежных средств и их эквивалентов Банк определил в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 296, и Инструкции по составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 507.

В отчете о движении денежных средств за 2020 год к денежным средствам Банк относит наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте в кассах Банка, денежные средства в пунктах обмена валюты, банкоматах банка, денежные средства в пути, средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь для внутриреспубликанских расчетов и расчетов в иностранной валюте, которыми Банк может свободно распоряжаться. К эквивалентам денежных средств - средства на корреспондентских счетах в других банках (резидентах и нерезидентах).

При составлении Отчета о движении денежных средств Банком скорректирован результат влияния изменений валютного курса на потоки денежных средств от изменения операционных активов и операционных обязательств. В целом влияние изменения валютного курса на денежные средства и их эквиваленты составило 22 395 тысяч рублей (символ 73 Отчета о движении денежных средств).

Неденежные операции в отчет о движении денежных средств не включаются. Так, в отчетности за 2020 год произведены корректировки по следующим символам:

| Наименование показателя | Символ | 2020 год | 2019 год |
|---------------------------------------------------------------------------|--------|----------|----------|
| Начисленные, но невыплаченные процентные доходы | 70100 | 558 | (1 024) |
| Начисленные, но не выплаченные процентные расходы | 70101 | (907) | 4 833 |
| Начисленные, но неполученные комиссионные доходы | 70102 | 663 | (77) |
| Начисленные, но невыплаченные комиссионные расходы | 70103 | 105 | 28 |
| Переоценка | 70106 | (10 888) | 1 089 |
| Чистый доход по операциям с ПФИ | 70107 | - | 214 |
| Прочие начисленные, но неполученные доходы | 70108 | (966) | (253) |
| Прочие начисленные, но не выплаченные расходы | 70109 | (711) | 828 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов, расходы от выбытия | 70109 | 5 284 | 13 141 |
| Регулирование резервов предстоящих расходов на оплату отпусков | 70109 | 507 | 439 |
| Кредиторская задолженность по налогу на прибыль | 70110 | 5 666 | (5 247) |
| Погашение кредитов неденежными средствами | 70203 | (1 110) | (464) |
| Списание безнадежной задолженности по кредитам | 70203 | (11 083) | (10 920) |
| Списание средств, размещенных в других банках | 70201 | - | - |
| Прочие списания | 70205 | (301) | (318) |
| Предоплаты прошлых лет по основным средствам и нематериальным активам | 71100 | (849) | (277) |
| Кредиторская задолженность по полученным основным средствам | 71100 | 63 | (1 174) |

В таблице ниже представлена информация о сверке сумм денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств с соответствующими статьями бухгалтерского баланса на 01.01.2021:

| Наименование статей бухгалтерского баланса | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Денежные средства | 97 764 | 69 348 |
| Средства в Национальном банке, всего | 187 420 | 100 804 |
| за исключением: | | |
| срочных депозитов с учетом начисленных процентов | - | (10 012) |
| обязательные резервы | (11 262) | (7 912) |
| | 176 158 | 82 880 |
| Средства в банках, всего | 70 098 | 72 150 |
| за исключением: | | |
| иные активные операции | (28 185) | (21 170) |
| средства в расчетах | (1 359) | (15 446) |
| резерв на покрытие возможных убытков | 400 | 278 |
| | 40 954 | 35 812 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода отчета о движении денежных средств | 314 876 | 188 040 |

9. Политика банка в области управления рисками

Руководство Банка рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

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;

- 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;

- 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.

Система управления рисками в Банке представляет собой совокупность организационной структуры Банка, полномочий и ответственности должностных лиц, локальных правовых актов Банка, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, а также процесса управления рисками, направленных на достижение финансовой надежности Банка.

Одним из ключевых факторов успешного функционирования процесса управления рисками является распределение областей ответственности и полномочий в рамках Банка в системе управления рисками, с применением классической концепции «трех линий защиты».

В целях обеспечения эффективного контроля над процессами управления рисками Наблюдательным советом ЗАО «МТБанк» установлены уровни риск-аппетита (формируют заявление о риск-аппетите) и толерантности к присущим Банку рискам, а также определены уровни ключевых индикаторов присущих Банку рисков.

Установленные Наблюдательным советом ЗАО «МТБанк» уровни толерантности и риск-аппетита являются основополагающими верхнеуровневыми стратегическими лимитами, которые в рамках созданной в Банке многоуровневой системы лимитов (Лимитной политике) каскадируются в иные устанавливаемые в Банке лимиты, ограничивающие уровень принимаемых рисков.

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

- Стратегический риск;
- Кредитный риск (в том числе страновой по операциям с банками-контрагентами);
- Риск потери ликвидности;
- Операционный риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Рыночный риск (в части валютного и товарного рисков);
- Процентный риск банковского портфеля;
- Риск концентрации;
- Риск снижения финансовой устойчивости.

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

Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления присущими рисками.

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

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

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:
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 т.ч. 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.

Риск снижения финансовой устойчивости – риск возникновения дефицита достаточности нормативного капитала на покрытие потерь (убытков) по присущим Банку рискам.

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

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:
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.

Вышеуказанные меры принимаются по результатам перспективного факторного анализа (прогноз, стресс-тестирование) изменения уровня достаточности нормативного капитала.

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

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

Основные правила управления риском:

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

при без залоговом 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 категорирования должников, ведение групп взаимосвязанных должников вносятся после предварительного рассмотрения их редакцией Комитетом по рискам Наблюдательного совета Банка;

изменения подходов, применяемых Банком алгоритмов и методик по оценке финансового состояния, платежеспособности кредитополучателей – корпоративных клиентов, уязвимости к фактору валютного риска, подходов к оценке и мониторингу обеспечения осуществляются с предварительным их рассмотрением Комитетом по рискам Наблюдательного совета Банка.

изменения подходов, применяемых Банком алгоритмов и методик по оценке финансового состояния, платежеспособности кредитополучателей – физических лиц требуют обязательного согласования должностного лица ответственного за управление рисками в Банке (при отсутствии согласования не могут быть осуществлены).

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

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.

В целях восстановления потерь Банк использует следующие меры:

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.

Информация о текущем состоянии кредитного риска в разрезе финансовых инструментов представлена ниже.

Размещение ресурсов на межбанковском рынке и вложения в ценные бумаги:

| Наименование актива | 2020 г. | 2019 г. |
|----------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Кредиты и другие средства в банках, в том числе ¹ : | 70 498 | 72 428 |
| просроченные требования к банкам | 46 | 34 |
| Резервы на покрытие возможных убытков | 400 | 278 |
| Кредиты и другие средства в банках за вычетом резервов | 70 098 | 72 150 |
| Ценные бумаги, в том числе ² : | 48 464 | 105 852 |
| просроченные требования по ценным бумагам | - | - |
| Резервы на покрытие возможных убытков | - | 249 |
| Ценные бумаги за вычетом резервов | 48 464 | 105 603 |

По операциям размещения ресурсов на межбанковском рынке в виде кредитов и депозитов анализируется и отслеживается изменение финансового состояния всех банков-контрагентов. На основании полученных данных ежемесячно рассчитываются и утверждаются на Финансовом комитете и Правлении Банка лимиты на проведение активных операций Банка с банками-контрагентами.

Вложения в ценные бумаги на 01.01.2021 включают в себя государственные ценные бумаги.

Новых просроченных требований к банкам, а также по операциям с ценными бумагами на протяжении 2020 года не возникало, резервы на покрытие возможных убытков создавались в полном объеме в соответствии как с внутренними требованиями самого Банка, так и требованиями законодательства.

Кредитование юридических лиц:

| Наименование актива | 2020 г. | 2019 г. |
|-------------------------------------------------------|---------|---------|
| Кредиты юридическим лицам, в том числе ³ : | 747 874 | 544 363 |
| Просроченные до 30 дней | 624 | 122 |
| Просроченные от 31 до 90 дней | 428 | 958 |
| Просроченные от 91 до 180 дней | 641 | 474 |
| Просроченные свыше 180 дней | 148 | 401 |
| Всего просроченные | 1 841 | 1 955 |
| Резервы на покрытие возможных убытков | 55 947 | 43 225 |
| Кредиты юридическим лицам за вычетом резервов | 691 927 | 501 138 |
| Списано на внебалансовые счета | 1 952 | 3 059 |

Объем кредитного портфеля юридическим лицам на 01.01.2021 составляет 62% от совокупного кредитного портфеля (на 01.01.2020 – 54%). На протяжении всего 2020 года Банк проводил достаточно умеренную кредитную политику. Нарастание кредитного портфеля банка осуществлялось за счет кредитования корпоративных клиентов.

За 2020 год прирост совокупного портфеля корпоративных клиентов составил 37% (за 2019 – 20%).

Объем просроченной задолженности юридических лиц на 01.01.2021 составил 0,25% в общем объеме кредитного портфеля юридических лиц, сократившись по сравнению с предыдущим годом на 0,11 п.п.

¹ Данные представлены с учетом начисленных и просроченных процентных доходов на балансе

² Данные представлены с учетом начисленных и просроченных процентных доходов на балансе

³ Данные представлены с учетом начисленных и просроченных процентных доходов на балансе

Соотношение величины резервов на покрытие возможных убытков к кредитному портфелю юридических лиц на 01.01.2021 составило 7,5%, снизившись по сравнению в предыдущим годом на 0,4 п.п.

Кредитование населения:

| Наименование актива | 2020 г. | 2019 г. |
|-----------------------------------------------|---------|---------|
| Кредиты населению, в том числе ⁴ : | 467 603 | 471 258 |
| Просроченные до 30 дней | 1 649 | 1 691 |
| Просроченные от 31 до 90 дней | 1 454 | 1 580 |
| Просроченные от 91 до 180 дней | 2 708 | 2 061 |
| Просроченные свыше 180 дней | 4 086 | 3 257 |
| Всего просроченные | 9 896 | 8 589 |
| Резервы на покрытие возможных убытков | 47 783 | 40 161 |
| Кредиты населению за вычетом резервов | 419 820 | 431 097 |
| Списано за баланс | 9 062 | 7 849 |

За 2020 год совокупный портфель кредитов населению сократился на 0,8% (за 2019 год вырос на 15%).

Объем портфеля валютных кредитов населению на конец 2020 года составляет 0,07 млн. долларов США в эквиваленте (на конец 2019 - 0,1 млн. долларов США в эквиваленте).

Объем просроченной задолженности физических лиц на 01.01.2021 составил 2,1% в общем объеме кредитного портфеля физических лиц, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 0,3 п.п.

Соотношение величины резервов на покрытие возможных убытков к кредитному портфелю физических лиц на 01.01.2021 составило 10,2%, увеличившись по сравнению в предыдущим годом на 1,7 п.п.

На 01.01.2021 концентрация кредитов, выданных Банком заемщикам, кредитная задолженность которых свыше 5% собственного капитала Банка, составила 295 150 тыс. руб. или 26,5% от совокупного кредитного портфеля (на 01.01.2020 – 145 653 тысяч рублей или 15,6% от совокупного кредитного портфеля).

Балансовая стоимость финансовых активов, которые не стали просроченными или обесцененными вследствие пересмотра связанных с ними условий на 01.01.2021, составила 32 651 тысяча рублей, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 22 362 тысяча рублей (на 01.01.2020 составляла 10 289 тысяча рублей).

Ниже представлены данные о внебалансовых обязательствах Банка:

| Внебалансовые обязательства | 2020 г. | 2019 г. |
|--------------------------------------------------|---------|---------|
| Гарантии и поручительства | 53 270 | 43 192 |
| Обязательства по аккредитивам | 38 466 | 19 109 |
| Обязательства по предоставлению денежных средств | 822 409 | 798 850 |

По результатам мониторинга оценок финансовой надежности кредитополучателей, складывающейся практики работы с ними, а также наличия и сохранности залогов по кредитам производится классификация задолженности по группам риска и формирование резервов на покрытие возможных убытков.

В отношении физических лиц и индивидуальных предпринимателей⁵ в Банке также действует скоринговая система оценки, которая позволяет увеличить скорость рассмотрения кредитных заявок и оценивать кредитоспособность кредитополучателей в том числе по продуктам, не предъявляющим требований к наличию обеспечения.

⁴ Данные представлены с учетом начисленных и просроченных процентных доходов на балансе

⁵ По индивидуальным предпринимателям в отношении определенных в локальных правовых актах Банка кредитных продуктов

Виды обеспечения и его стоимость в разрезе контрагентов должников представлены в таблице ниже (в соответствии с данными бухгалтерского учета Банка):

| Вид обеспечения | 2020 г. | | | 2019 г. | | |
|-----------------------------------------------------------|------------------|----------|---------------|------------------|----------|---------------|
| | по задолженности | | | по задолженности | | |
| | юр. лиц | физ. лиц | банков и нкфо | юр. лиц | физ. лиц | банков и нкфо |
| залог, при котором предмет залога остается у залогодателя | 298 067 | 3 326 | | 222 664 | 3 800 | |
| ипотека | 663 981 | 2 281 | | 449 278 | 2 245 | |
| залог товаров в обороте | 409 422 | 6 | | 337 673 | 6 | |
| залог ценных бумаг | 4 983 | - | | 7 528 | - | |
| ценные бумаги, полученные в обеспечение по операциям РЕПО | | | 16 005 | | | 12 797 |
| залог имущественных прав | 130 662 | 467 | | 49 948 | 439 | |
| гарантийный депозит | 45 229 | 4 915 | 417 | 57 678 | 7 738 | 810 |
| прочие | 63 789 | - | | 83 940 | - | |
| Итого | 1 616 133 | 10 995 | 16 422 | 1 208 710 | 14 227 | 13 607 |

В отношении реализации кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам Банк применяет ту же политику, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. Вероятность убытка от реализации кредитного риска по внебалансовым обязательствам оценивается ниже, нежели по финансовым инструментам, отраженным в балансе, ввиду того, что обязательства, которые возникают у Банка по предоставлению кредита или неиспользованной части кредитной линии, могут быть расторгнуты в соответствии с условиями договора.

Риск потери ликвидности – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

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 (ликвидность 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.

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

аккумуляция и поддержание ликвидных активов на требуемом уровне;

управление риском потери 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 локальными правовыми актами, в т.ч. планом действий по восстановлению ликвидности и выходу из кризисной ситуации.

ГЭП-анализ ликвидности по состоянию на 01.01.2021

| Наименование статей | До востребо- вания | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 365 дней | Более года | Срок погашения не установлен | Итого |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|---------------------|-------------------------|--------------------------|----------------|---------------------------------------|------------------|
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства | 13 961 | - | - | - | - | - | 83 803 | 97 764 |
| Ценные бумаги | - | 695 | - | - | - | 47 769 | - | 48 464 |
| Кредиты и другие средства в банках (в том числе в НБ РБ) | 115 754 | 23 228 | 4 997 | - | - | - | 113 539 | 257 518 |
| Кредиты клиентам | - | 137 726 | 201 820 | 73 292 | 305 286 | 379 388 | 14 235 | 1 111 747 |
| Другие активы | - | 8 712 | - | - | - | - | 6 986 | 15 698 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | - | 47 147 | 47 147 |
| Итого активы | 129 715 | 170 361 | 206 817 | 73 292 | 305 286 | 427 157 | 265 710 | 1 578 338 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Кредиты и другие средства банков | 1 401 | 74 539 | 24 148 | 20 166 | 2 945 | 30 969 | - | 154 168 |
| Средства клиентов | 53 820 | 74 260 | 206 652 | 172 544 | 81 366 | 109 115 | 338 761 | 1 036 518 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | - | 3 311 | 1 591 | 7 673 | 3 357 | 62 973 | - | 78 905 |
| Прочие обязательства | 4 251 | 11 018 | - | - | - | - | 3 776 | 19 045 |
| Итого обязательства | 59 472 | 163 128 | 232 391 | 200 383 | 87 668 | 203 057 | 342 537 | 1 288 636 |
| Разница между активами и обязательствами | 70 243 | 7 233 | (25 574) | (127 091) | 217 618 | 224 100 | (76 827) | 289 702 |
| Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом | 70 243 | 77 476 | 51 902 | (75 189) | 142 429 | 366 529 | 289 702 | |

Пояснения по остаткам статей с неустановленным сроком погашения:

денежные средства - условно-постоянный остаток, поддерживаемый для обеспечения качественной и непрерывной работы касс, банкоматов;

кредиты и другие средства в банках (в том числе в НБ РБ) - средства, которые необходимо поддерживать в фонде обязательных резервов (фиксированная и усредняемая части);

кредиты клиентам - просроченная задолженность;

обязательства по средствам клиентов - условно-постоянный остаток ресурсов до востребования.

Справочно: ГЭП-анализ ликвидности по контрактным срокам (в том числе без переноса характерного для ресурсов клиентов до востребования их условно-постоянного остатка в корзину "срок погашения не установлен"):

| Наименование статей | До востребо- вания | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 365 дней | Более года | Срок погашения не установлен |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------|---------------------|----------------------|-----------------------|---------------|---------------------------------------|
| Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом | (83 357) | (76 124) | (101 698) | (228 789) | (11 171) | 212 929 | 289 702 |

ГЭП-анализ ликвидности по состоянию на 01.01.2020

| Наименование статей | До вос- требо- вания | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 365 дней | Более года | Срок погашения не установлен | Итого |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|---------------------|-------------------------|--------------------------|----------------|---------------------------------------|------------------|
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства | 69 348 | - | - | - | - | - | - | 69 348 |
| Ценные бумаги | - | 1 936 | 17 099 | 58 475 | 5 241 | 22 852 | - | 105 603 |
| Кредиты и другие средства в банках (в том числе в НБ РБ) | 118 554 | 43 614 | 2 840 | - | - | - | 7 946 | 172 954 |
| Кредиты клиентам | - | 136 985 | 216 951 | 120 463 | 102 190 | 345 102 | 10 544 | 932 235 |
| Другие активы | - | 10 286 | - | - | - | 4 671 | 5 099 | 20 056 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | - | 38 008 | 38 008 |
| Итого активы | 187 902 | 192 821 | 236 890 | 178 938 | 107 431 | 372 625 | 61 597 | 1 338 204 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Кредиты и другие средства банков | 6 568 | 6 067 | 33 858 | 7 837 | 22 156 | 27 308 | - | 103 794 |
| Средства клиентов | 49 038 | 66 258 | 48 566 | 128 087 | 126 298 | 135 049 | 332 537 | 885 833 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | - | 6 912 | 7 685 | 25 989 | 18 361 | 24 746 | - | 83 693 |
| Прочие обязательства | 3 677 | 10 411 | - | - | - | - | 4 482 | 18 570 |
| Итого обязательства | 59 283 | 89 648 | 90 109 | 161 913 | 166 815 | 187 103 | 337 019 | 1 091 890 |
| Разница между активами и обязательствами | 128 619 | 103 173 | 146 781 | 17 025 | -59 384 | 185 522 | -275 422 | 246 314 |
| Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом | 128 619 | 231 792 | 378 573 | 395 598 | 336 214 | 521 736 | 246 314 | |

Пояснения по остаткам статей с неустановленным сроком погашения:
кредиты и другие средства в банках (в том числе в НБ РБ) – фиксированная часть фонда обязательных резервов;
кредиты клиентам - просроченная задолженность;
обязательства по средствам клиентов - условно-постоянный остаток ресурсов до востребования.

Информация о не дисконтированных исходящих (обязательства) потоках денежных средств по состоянию на 01.01.2021

| Наименование статей обязательств | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 365 дней | Более года | Срок погаше- ния не установ- лен | Итого |
|-----------------------------------------------------------|----------------|---------------------|----------------------|--------------------------|----------------|----------------------------------------------|------------------|
| Средства НБРБ | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты и другие средства банков и финансовых организаций | 76 103 | 24 641 | 20 697 | 3 923 | 33 754 | - | 159 118 |
| Средства клиентов | 505 284 | 257 705 | 198 683 | 94 604 | 151 006 | - | 1 207 282 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 3 318 | 1 705 | 13 226 | 3 892 | 80 023 | - | 102 164 |
| Прочие обязательства | 520 | - | - | - | - | - | 520 |
| Итого | 585 225 | 284 051 | 232 606 | 102 419 | 264 783 | - | 1 469 084 |

Информация о не дисконтированных исходящих (обязательства) потоках денежных средств по состоянию на 01.01.2020

| Наименование статей обязательств | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 365 дней | Более года | Срок погашения не установлен | Итого |
|-----------------------------------------------------------|----------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------|------------------------------|------------------|
| Средства НБРБ | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты и другие средства банков и финансовых организаций | 12 584 | 36 035 | 8 384 | 23 949 | 29 106 | - | 110 058 |
| Средства клиентов | 522 660 | 130 129 | 129 290 | 160 542 | 145 238 | - | 1 087 859 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 21 448 | 20 234 | 25 863 | 15 612 | 3 613 | - | 86 770 |
| Прочие обязательства | 1 438 | - | - | - | - | - | 1 438 |
| Итого | 558 130 | 186 398 | 163 537 | 200 103 | 177 957 | - | 1 286 125 |

Процентный риск – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения рыночных процентных ставок.

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.

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

- 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.

Ниже приведены результаты расчета чувствительности Банка к реализации процентного риска в случае изменения процентных ставок на 500 базисных пунктов по рублевым статьям баланса и на 100 базисных пунктов по валютным статьям баланса. Расчеты производились на основании данных процентного ГЭПа. Если ГЭП положительный (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)), то чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. В случае обратной ситуации – процентный ГЭП отрицательный – чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

Рублевые статьи баланса (снижение на 500 б.п.)

| № | Показатели | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 365 дней | более года | Итого |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------|------------------|-------------------|--------------------|------------|----------------|
| 1 | Активы чувствительные к изменению процентной ставки | 299 609 | 124 103 | 54 902 | 28 981 | 50 829 | 558 424 |
| 2 | Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки | 116 115 | 104 698 | 103 221 | 66 301 | 96 796 | 487 131 |
| 3 | ГЭП | 183 494 | 19 405 | (48 319) | (37 320) | (45 967) | 71 293 |
| 4 | Изменение процентной ставки на 500 базисных пунктов | (500) | (500) | (500) | (500) | (500) | |
| 5 | Среднее значение временного интервала (в днях) | 15 | 60 | 135 | 270 | | |
| 6 | Временной коэффициент ((360 - стр.5)/360) | 0,960 | 0,830 | 0,630 | 0,250 | | |
| 7 | Изменение чистого процентного дохода | -8 808 | (805) | 1 522 | 467 | - | |
| Совокупное изменение чистого процентного дохода | | | | | | | (7 624) |

Рублевые статьи баланса (повышение на 500 б.п.)

| № | Показатели | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 365 дней | более года | Итого |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------|------------------|-------------------|--------------------|------------|--------------|
| 1 | Активы чувствительные к изменению процентной ставки | 299 609 | 124 103 | 54 902 | 28 981 | 50 829 | 558 424 |
| 2 | Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки | 116 115 | 104 698 | 103 221 | 66 301 | 96 796 | 487 131 |
| 3 | ГЭП | 183 494 | 19 405 | (48 319) | (37 320) | (45 967) | 71 293 |
| 4 | Изменение процентной ставки на 500 базисных пунктов | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 | |
| 5 | Среднее значение временного интервала (в днях) | 15 | 60 | 135 | 270 | | |
| 6 | Временной коэффициент ((360 - стр.5)/360) | 0,960 | 0,830 | 0,630 | 0,250 | | |
| 7 | Изменение чистого процентного дохода | 8 808 | 805 | (1 522) | (467) | - | |
| Совокупное изменение чистого процентного дохода | | | | | | | 7 624 |

Валютные статьи баланса (снижение на 100 б.п.)

| № | Показатели | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 365 дней | более года | Итого |
|---|------------------------------------------------------|------------|------------------|-------------------|--------------------|------------|---------|
| 1 | Активы чувствительные к изменению процентной ставки | 21 210 | 68 941 | 99 994 | 49 928 | 275 810 | 515 883 |
| 2 | Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки | 25 634 | 118 066 | 93 801 | 20 934 | 102 537 | 360 972 |
| 3 | ГЭП | (4 424) | (49 125) | 6 193 | 28 994 | 173 273 | 154 911 |
| 4 | Изменение процентной ставки на 100 базисных пунктов | (100) | (100) | (100) | (100) | (100) | |

| | | | | | | | |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|---|------------|
| 5 | Среднее значение временного интервала (в днях) | 15 | 60 | 135 | 270 | | |
| 6 | Временной коэффициент ((360 - стр.5)/360) | 0,960 | 0,830 | 0,630 | 0,250 | | |
| 7 | Изменение чистого процентного дохода | 42 | 408 | (39) | (72) | - | |
| Совокупное изменение чистого процентного дохода | | | | | | | 339 |

Валютные статьи баланса (повышение на 100 б.п.)

| № | Показатели | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 до 365 дней | более года | Итого |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------|---------------------|----------------------|--------------------------|---------------|--------------|
| 1 | Активы чувствительные к изменению процентной ставки | 21 210 | 68 941 | 99 994 | 49 928 | 275 810 | 515 883 |
| 2 | Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки | 25 634 | 118 066 | 93 801 | 20 934 | 102 537 | 360 972 |
| 3 | ГЭП | (4 424) | (49 125) | 6 193 | 28 994 | 173 273 | 154 911 |
| 4 | Изменение процентной ставки на 100 базисных пунктов | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | |
| 5 | Среднее значение временного интервала (в днях) | 15 | 60 | 135 | 270 | | |
| 6 | Временной коэффициент ((360 - стр.5)/360) | 0,960 | 0,830 | 0,630 | 0,250 | | |
| 7 | Изменение чистого процентного дохода | (42) | (408) | 39 | 72 | - | |
| Совокупное изменение чистого процентного дохода | | | | | | | (339) |

Валютный риск – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют.

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

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

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 (внебалансу) 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.

Сведения по состоянию открытой валютной позиции на 01.01.2021

| Открытая валютная позиция | Доллары США | Евро | Российские рубли | Прочие валюты | Итого |
|------------------------------|----------------|---------|---------------------|------------------|---------|
| Длинная позиция | 5 021,4 | 3 000,4 | - | 1 054,8 | 9 076,6 |
| Короткая позиция | - | - | 45,4 | - | 45,4 |

Сведения по состоянию открытой валютной позиции на 01.01.2020

| Открытая валютная позиция | Доллары США | Евро | Российские рубли | Прочие валюты | Итого |
|---------------------------|-------------|---------|------------------|---------------|----------|
| Длинная позиция | 8 415,4 | - | 1 433,5 | 439,7 | 10 288,6 |
| Короткая позиция | - | 1 114,2 | - | 0,7 | 1 114,9 |

Норматив открытой валютной позиции, установленный Национальным Банком Республики Беларусь, по состоянию на 01.01.2021 года относительно отдельно взятого вида валюты составляет 10% от нормативного капитала Банка (в абсолютном выражении – 29 572,2 тыс. руб. в эквиваленте). Превышение установленного нормативного значения отсутствует.

Главным источником реализации валютного риска в 2020 году, как и в прошлые годы, по-прежнему является девальвация белорусского рубля. Для минимизации потерь от реализации валютного риска Банк поддерживает длинную валютную позицию. Сценарий возможного укрепления белорусского рубля рассматривается как вероятный только на непродолжительном временном периоде.

Далее приведено влияние ослабления курса белорусского рубля к иностранным валютам в результате 20%-ной и 40%-ной девальвации белорусского рубля:

| Вид валюты | Девальвация белорусского рубля | По состоянию на 01.01.2021 | | По состоянию на 01.01.2020 | |
|------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | | Размер ОВП | Прибыль (+), убыток (-) | Размер ОВП | Прибыль (+), убыток (-) |
| Доллары США | 20% | 5 021,4 | 1 004,3 | 8 415,4 | 1 683,1 |
| Евро | 20% | 3 000,4 | 600,1 | (1 114,2) | (222,8) |
| Российские рубли | 20% | (5,4) | (9,1) | 1 433,5 | 286,7 |
| Прочие валюты | 20% | 1 054,8 | 211,0 | 439,0 | 87,8 |
| Итого | 20% | 9 031,2 | 1 806,2 | 9 173,7 | 1 834,7 |

| Вид валюты | Девальвация белорусского рубля | По состоянию на 01.01.2021 | | По состоянию на 01.01.2020 | |
|------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | | Размер ОВП | Прибыль (+), убыток (-) | Размер ОВП | Прибыль (+), убыток (-) |
| Доллары США | 40% | 5 021,4 | 2 008,6 | 8 415,4 | 3 366,2 |
| Евро | 40% | 3 000,4 | 1 200,2 | (1 114,2) | (45,7) |
| Российские рубли | 40% | (45,4) | (18,2) | 1 433,5 | 573,4 |
| Прочие валюты | 40% | 1 054,8 | 421,9 | 439,0 | 175,6 |
| Итого | 40% | 9 031,2 | 3 612,5 | 9 173,7 | 3 669,5 |

Операционный риск – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоответствия установленных Банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения работниками Банка, некомпетентности или ошибок работников Банка, несоответствия или отказа используемых Банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов. Основными правилами управления риском являются обеспечение эффективной работы системы идентификации и признания операционных инцидентов, 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.

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 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 IQ⁶ 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 – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о

⁶ По Digital IQ понимается навыки эффективного взаимодействия с ИТ-инфраструктурой Банка.

финансовой надежности Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. Основными правилами управления риском является обеспечение финансовой надежности Банка, качества услуг на уровне не меньшем, нежели у основных конкурентов, планомерная работа по его повышению.

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 т.ч., 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.

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

Основными правилами управления риском являются:

максимально возможное избегание риска;

мониторинг и прогнозирование состояния рыночной конъюнктуры в разрезе товарных позиций в портфеле Банка.

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

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, либо использования для собственных нужд Банка до реализации определенного события.

Балансовая стоимость товарного портфеля по состоянию на 01.01.2021 составляет 1 101,1 тыс. руб. (увеличение за год на 188,9 тыс. руб. или 20,7%). В течение 2020 года принято на баланс – 11 товарных позиции на общую сумму 1 332,1 тыс. руб. с НДС, реализовано – 13 товарных позиций с общей балансовой суммой 1 143,3 тыс. руб. с НДС.

Соотношение величины товарного риска и нормативного капитала за 2020 год снизилось на 0,02 процентных пункта – с 0,04% до 0,05%.

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

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

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

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, депозитным договорам крупных вкладчиков;

совершенствование системы предупреждения мошеннических операций.

В целях восстановления потерь Банк использует следующие меры:

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 IT-систем, в случае её утраты, определяются в соответствии с имеющимся планом действий по обеспечению непрерывности деятельности и восстановлению работоспособности Банка как участника платежной системы.

10. Операции со связанными сторонами

Банк раскрывает информацию о связанных сторонах в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (НСФО 24), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 297.

Связанными сторонами в соответствии с определением НСФО 24 являются:

а) стороны, которые прямо или косвенно (через другие юридические лица) контролируют Банк; имеют возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; имеют совместный контроль над Банком;

б) юридические лица, находящиеся под общим контролем с Банком;

в) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;

г) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а), (в).

В 2020 году из состава контролирующих сторон было исключено юридическое лицо СП ЗАО «Милавица» в связи с пересмотром подхода к определению связанности сторон в соответствии с НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: данное юридическое лицо не контролирует Банк и не имеет возможности оказывать значительное влияние на деятельность Банка. Операции на льготных условиях, иные имущественные льготы и привилегии ключевому управленческому персоналу Банка не предоставлялись. Выплаты после окончания трудовой деятельности бывшим членам ключевого управленческого персонала не осуществлялись. В совместной деятельности Банк участия не принимал. Дочерних структур у Банка нет. Операции со связанными сторонами проводятся на общих условиях.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2020 и 2019 года представлена ниже.

| Наименование показателей | Контролирующая сторона | Организации, находящиеся под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|-------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| 2020 год | | | | |
| Кредиты на 1 января 2020 | 17 424 | 281 | 54 | 83 |
| Кредиты, выданные в течение года | 104 408 | 72 578 | 425 | 234 |
| Кредиты, погашенные в течение года | (121 662) | (71 408) | (405) | (246) |
| Переоценка | (165) | 861 | - | - |
| Другие движения | - | (1) | (15) | (1) |
| Кредиты на 31 декабря 2020 | 4 | 2 311 | 59 | 71 |
| Резерв | - | (115) | (5) | (4) |
| Кредиты на 31 декабря, нетто | 4 | 2 196 | 54 | 67 |

| | | | | |
|-------------------------------------------|----------------|--------------|------------|------------|
| Срочные ресурсы на 1 января 2020 | 52 634 | 3 026 | 393 | 118 |
| Депозиты, привлеченные в течение года | 1 695 885 | 95 627 | 714 | 270 |
| Депозиты, погашенные в течение года | (1 558 476) | (96 001) | (823) | (323) |
| Переоценка | 10 179 | 672 | 11 | - |
| Другие движения | (2 290) | 394 | 2 | 61 |
| Срочные ресурсы на 31 декабря 2020 | 197 932 | 3 718 | 297 | 126 |

| | | | | |
|-----------------------------------------|--------------|------------|--------------|------------|
| Текущие счета на 31 декабря 2020 | 1 284 | 707 | 2 854 | 732 |
|-----------------------------------------|--------------|------------|--------------|------------|

| | | | | |
|-----------------------------------------------|----------|----------|------------|----------|
| Резервы по отпускам на 31 декабря 2020 | - | - | 899 | - |
|-----------------------------------------------|----------|----------|------------|----------|

| | | | | |
|--------------------------------------------------|---------------|----------|----------|----------|
| Субординированный займ на 1 января 2020 | 27 206 | - | - | - |
| начисленные за год проценты | 1 828 | - | - | - |
| выплаченные за год проценты | (1 810) | - | - | - |
| курсовые разницы | 5 882 | - | - | - |
| Субординированный займ на 31 декабря 2020 | 33 106 | - | - | - |

| | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|------------|------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря 2020 | 37 900 | 8 423 | 200 | 135 |
| Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе на 31 декабря 2020 | 606 | - | - | - |
| Гарантии на 31 декабря 2020 | 12 118 | - | - | - |

| Наименование показателей | Контролирующая сторона | Организации, находящиеся под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| 2019 год | | | | |
| Кредиты на 1 января 2019 | 29 387 | 1 680 | 20 | 34 |
| Кредиты, выданные в течение года | 308 075 | 14 552 | 347 | 221 |
| Кредиты, погашенные в течение года | (319 994) | (15 910) | (320) | (176) |
| Переоценка | (44) | (40) | - | - |
| Другие движения | - | (1) | 7 | 4 |
| Кредиты на 31 декабря 2019 | 17 424 | 281 | 54 | 83 |
| Резерв | (83) | (14) | (3) | (5) |
| Кредиты на 31 декабря 2019, нетто | 17 341 | 267 | 51 | 78 |

| | | | | |
|-------------------------------------------|---------------|--------------|------------|------------|
| Срочные ресурсы на 1 января 2019 | 56 722 | 8 588 | 337 | 121 |
| Депозиты, привлеченные в течение года | 1 112 723 | 42 718 | 655 | 351 |
| Депозиты, погашенные в течение года | (1 116 090) | (48 489) | (597) | (448) |
| Переоценка | (721) | (122) | (1) | - |
| Другие движения | - | 331 | (1) | 94 |
| Срочные ресурсы на 31 декабря 2019 | 52 634 | 3 026 | 393 | 118 |

| | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------|-----|-----|
| Текущие счета на 31 декабря 2019 | 2 873 | 2 282 | 915 | 562 |
| Резервы по отпускам на 31 декабря 2019 | - | - | 452 | - |
| Субординированный займ на 1 января 2019 | 38 901 | - | - | - |
| Перевод субординированного займа в уставный фонд | (10 411) | - | - | - |
| начисленные за год проценты | 1 866 | - | - | - |
| выплаченные за год проценты | (1 851) | - | - | - |
| курсовые разницы | (1 299) | - | - | - |
| Субординированный займ на 31 декабря 2019 | 27 206 | - | - | - |
| Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря 2019 | 32 019 | 9 560 | 204 | 112 |
| Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе на 31 декабря 2019 | 621 | - | - | - |
| Гарантии на 31 декабря 2019 | 15 118 | - | - | - |

В отчете о прибылях и убытках за 2020 и 2019 годы отражены следующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

| Наименование показателей | Контролирующая сторона | Организации, находящиеся под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|-----------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| 2020 год | | | | |
| Процентные доходы по кредитам | 355 | 188 | 5 | 9 |
| Резервы по кредитам / (Доходы от восстановления резервов) | 83 | (101) | (2) | 1 |
| Процентные расходы | 1 470 | 69 | 47 | 23 |
| Комиссионные доходы | 397 | 875 | 6 | 4 |
| Чистый доход по операциям с иностранной валютой | 12 | 36 | - | - |
| Расходы на содержание персонала | - | - | 6 648 | - |

| Наименование показателей | Контролирующая сторона | Организации, находящиеся под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|-----------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| 2019 год | | | | |
| Процентные доходы по кредитам | 3 427 | 122 | 3 | 8 |
| Резервы по кредитам / (Доходы от восстановления резервов) | 60 | 69 | (2) | (1) |
| Процентные расходы | 1 139 | 74 | 40 | 17 |
| Комиссионные доходы | 268 | 68 | 5 | 5 |
| Чистый доход по операциям с иностранной валютой | 17 | 5 | - | - |
| Расходы на содержание персонала | - | - | 5 138 | - |

11. Операционные сегменты

Банк раскрывает информацию по отчетным сегментам в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 8-F «Операционные сегменты» (НСФО 8-F), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 02.02.2010 № 30 и с учетом норм и правил Положения об управленческом учете ЗАО «МТБанк». Данное Положение включает в себя основные принципы и подходы к отражению в управленческой отчетности операций между отчетными сегментами. В отчетном периоде подходы к формированию прибыли отчетных сегментов по сравнению с подходами, принятыми в периодах, предшествующих отчетному, существенно не изменялись.

Банк определяет отчетные сегменты по типу клиентов Банка: розничные и корпоративные клиенты.

Основные показатели деятельности отчетных сегментов за 2020 год:

| Наименование статьи/сегмента | По данным управленческой отчетности | | | По данным НСФО |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------|------------------------------|----------------|
| | Корпоративный бизнес | Розничный бизнес | в т.ч. внутренние трансферты | |
| Процентные доходы | 71 864 | 63 887 | 7 394 | 128 357 |
| Процентные расходы | 32 232 | 33 247 | 7 394 | 58 085 |
| Чистые процентные доходы | 39 632 | 30 640 | | 70 272 |
| Комиссионные доходы | 38 404 | 97 799 | | 136 203 |
| Комиссионные расходы | 19 055 | 28 597 | | 47 652 |
| Чистые комиссионные доходы | 19 349 | 69 202 | | 88 551 |
| Чистый доход по операциям с ценными бумагами | (35) | (11) | | (46) |
| Чистый доход по операциям с иностранной валютой | 10 894 | 16 731 | | 27 625 |
| Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами | - | - | | - |
| Чистые отчисления в резервы | 11 266 | 8 414 | | 19 680 |
| Прочие доходы | 3 382 | 7 201 | | 10 583 |
| Операционные расходы | 40 851 | 69 899 | | 110 750 |
| Прочие расходы | 1 155 | 5 752 | | 6 907 |
| Прибыль до налогообложения | 19 948 | 39 700 | | 59 648 |
| Расход по налогу на прибыль | 5 438 | 10 822 | | 16 260 |
| Чистая прибыль (убыток) | 14 510 | 28 878 | | 43 388 |

Баланс отчетных сегментов на 01.01.2021

| Наименование статьи/сегмента | По данным управленческой отчетности | | По данным НСФО |
|------------------------------|-------------------------------------|------------------|----------------|
| | Корпоративный бизнес | Розничный бизнес | |
| Итого активы | 972 866 | 605 472 | 1 578 338 |
| Итого привлеченные ресурсы | 903 123 | 385 513 | 1 288 636 |

Основные показатели деятельности отчетных сегментов за 2019 год:

| Наименование статьи/сегмента | По данным управленческой отчетности | | | По данным НСФО |
|-----------------------------------|-------------------------------------|------------------|------------------------------|----------------|
| | Корпоративный бизнес | Розничный бизнес | в т.ч. внутренние трансферты | |
| Процентные доходы | 61 187 | 67 232 | 3 929 | 124 490 |
| Процентные расходы | 25 461 | 31 763 | 3 929 | 53 295 |
| Чистые процентные доходы | 35 726 | 35 469 | - | 71 195 |
| Комиссионные доходы | 25 000 | 117 020 | - | 142 020 |
| Комиссионные расходы | 15 508 | 27 537 | - | 43 045 |
| Чистые комиссионные доходы | 9 492 | 89 483 | - | 98 975 |

| | | | | |
|--------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---|---------------|
| Чистый доход по операциям с ценными бумагами | 2 723 | 692 | - | 3 415 |
| Чистый доход по операциям с иностранной валютой | 8 981 | 9 081 | - | 18 062 |
| Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами | (117) | (30) | - | (147) |
| Чистые отчисления в резервы | (2 297) | (8 550) | - | (10 847) |
| Прочие доходы | 3 456 | 4 160 | - | 7 616 |
| Операционные расходы | 42 458 | 68 834 | - | 111 292 |
| Прочие расходы | 842 | 4 684 | - | 5 526 |
| Прибыль до налогообложения | 19 258 | 73 887 | - | 93 145 |
| Расход по налогу на прибыль | 4 556 | 17 483 | - | 22 039 |
| Чистая прибыль (убыток) | 14 702 | 56 404 | - | 71 106 |

Баланс отчетных сегментов на 01.01.2020

| Наименование статьи/сегмента | По данным управленческой отчетности | | По данным НСФО |
|------------------------------|-------------------------------------|------------------|----------------|
| | Корпоративный бизнес | Розничный бизнес | |
| Итого активы | 692 350 | 645 854 | 1 338 204 |
| Итого привлеченные ресурсы | 594 607 | 497 283 | 1 091 890 |

12. Раскрытие информации к оценке непрерывности деятельности

Банк оценил возможность продолжать свою непрерывную деятельность, с учетом всей доступной информации о будущем.

Банком разработаны и утверждены адекватные и реалистичные планы мероприятий по обеспечению соответствия курсу развития, заданному стратегическими целями, и обеспечению деятельности Банка в условиях эпидемиологической угрозы, а также планы финансирования в кризисных мероприятиях.

На основании анализа факторов, относящихся к текущей и планируемой в будущем прибыльности деятельности Банка, графикам погашения задолженности и потенциальным источникам рефинансирования, мы считаем уместным использование допущения о непрерывности деятельности в обозримом будущем.

Банк оценил возможность продолжать свою деятельность непрерывно с учетом всей доступной информации о будущем, которая в соответствии с НСФО 1 «Представление финансовой отчетности» охватывает, но не ограничивается 12 месяцами с конца отчетного периода. Банк не располагает какими-либо существенными фактами неопределенности, связанными с событиями или условиями, которые могут заставить сомневаться в возможности Банка продолжать непрерывную деятельность.

В рамках влияния эпидемиологической ситуации Банком разработан и утвержден План действий по обеспечению непрерывной работы и восстановлению деятельности банка в условиях непредвиденных обстоятельств (эпидемиологической угрозы) (далее – План), утвержденный протоколом Правления от 31.03.2020 №46.

Указанным Планом предусмотрены меры по организации дистанционного режима работы, взаимной изоляции персонала, обеспечению средствами индивидуальной защиты и дезинфекции, проведения санобработки, информационных рассылок, проведению заседаний коллегиальных органов в дистанционном формате, систематизация информации о случаях заболеваний, пересмотр графиков отпусков, ограничение личного взаимодействия с внешними сторонами с приоритизацией дистанционных способов коммуникаций и каналов продаж, проведение внутрибанковских процедур в удаленном формате, увеличение лимитов оплаты по бесконтактным карточкам. Все мероприятия Плана выполняются.

Риск-блоком Банка проведено комплексное стресс-тестирование устойчивости Банка к влиянию эпидемиологической ситуации и определение достаточности доступного капитала на покрытие рисков. Оценка влияния изменений, происходящих в работе Банка в условиях непредвиденных обстоятельств (эпидемиологической угрозы), на покрытие рисков определялась путем сопоставления размера экономического капитала на покрытие рисков установленному уровню толерантности и риск-аппетита. Материалы исследования рассмотрены Правлением и утверждены протоком от 08.07.2020 № 91, по его результатам отмечен достаточный запас прочности к соблюдению толерантности и незначительное превышение границ допустимого отклонения от целевого риск-аппетита, в этой связи влияние эпидемиологической ситуации на деятельность Банка является управляемым, а принятые меры по управлению рисками достаточными.

С учетом предпринятых мер Банк оценивает вероятность одномоментного заболевания и недоступности значительного числа сотрудников, которое могло бы угрожать непрерывности деятельности Банка, как низкую.

Банком проведен анализ возможного влияния макроэкономической ситуации в Республике Беларусь на финансовое положение и результаты деятельности Банка путем проведения ряда стресс-тестов. Результаты регулярного ежеквартального стресс-тестирования нормативов достаточности капитала отражают достаточный запас прочности Банка к нормативу достаточности капитала (ДК) I уровня и достаточности основного капитала (ДОК) I уровня к реализации как отдельно взятых риск-факторов, так и совокупного их влияния. Отмечается возможное нарушение норматива достаточности нормативного капитала (ДНК) при реализации отдельных маловероятных риск-факторов по результатам прямого моделирования (отклонение от норматива порядка 1 п.п.), без учета компенсационных мер, которые оперативно принимаются Банком на уровне Финансового комитета. Такой результат возможен в случае низкой базы фактического значения показателя ДНК (при нормативе, действующем до конца 2020 года в размере 12%, фактическое значение показателя по состоянию на 01.01.2021 - 13,71%).

В качестве мер по регулированию ДНК в целях обеспечения его безусловного соблюдения, в том числе под воздействием стрессовых риск-факторов, принимаются следующие: ограничение прироста кредитов по ставкам, превышающим РВСП, в соответствии с лимитами, утверждаемыми Финансовым комитетом;

оперативное управление достаточностью нормативного капитала: регулярное, как минимум еженедельное, рассмотрение на заседаниях Финансового комитета информации о прогнозе нормативов достаточности капитала и, при необходимости, корректировка установленных лимитов, регулирование объема сформированного специального портфеля однородных кредитов, выданных с превышением РВСП (СПОК), взвешиваемых при расчете достаточности под 500%.

Регулирование за счет имеющегося объема СПОК портфеля позволяет обеспечить соблюдение нормативов даже при реализации самых шоковых стресс-сценариев.

В качестве альтернативных источников фондирования Банком могут быть использованы: ограничение кредитования новых клиентов, снижение индивидуальных лимитов задолженности по новым выдачам для действующих клиентов;

наращивание портфеля депозитов юридических и физических лиц за счет повышения процентных ставок по ним;

привлечение межбанковских кредитов, ресурсов Национального банка, в том числе под залог ценных бумаг из портфеля Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.П. Шидлович

С.И. Миркевич