

Исх. № 05-01/04 от «25» января 2022 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Председателю Правления ЗАО «МТБанк»

Господину Шидловичу Дмитрию Петровичу

Акционерам, Наблюдательному Совету и Правлению ЗАО «МТБанк»

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая финансовая отчетность) закрытого акционерного общества «МТБанк» (далее – ЗАО «МТБанк», Банк) (Республика Беларусь, 220007, г. Минск, ул. Толстого, 10, зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №100394906) состоящей из бухгалтерского баланса на 01 января 2022 года, отчета о прибылях и убытках; отчета об изменении собственного капитала; отчета о движении денежных средств за 2021 год, примечаний к годовой финансовой отчетности, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ЗАО «МТБанк» по состоянию на 01 января 2022 года, финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств за 2021 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 «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Нами соблюдались принцип независимости по отношению к аудируемому лицу согласно требованиям законодательства и принципам профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 1 годовой финансовой отчетности «Краткая информация о Закрытом акционерном обществе «МТБанк», в котором указано, что в 2021 году Банк провел реорганизацию в форме присоединения Закрытого акционерного общества «Идея Банк» к Закрытому акционерному обществу «МТБанк». ЗАО «МТБанк» является правопреемником ЗАО «Идея Банк» по всем его обязательствам, в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами. Все изменения в составе и стоимости имущества (активов) и обязательствах ЗАО «Идея Банк», возникшие после 09.08.2021 (даты инвентаризации активов и обязательств) были отражены в балансе ЗАО «МТБанк» в момент присоединения (в дату реорганизации) 29 октября 2021 года.

Ключевые вопросы аудита отчетности

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

Статья «Кредиты клиентам» бухгалтерского баланса

В связи со значимостью кредитов клиентам, а также в связи с присущей им неопределенностью их погашения расчет резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, считается одним из ключевых вопросов аудита.

Существенные суждения необходимы для классификации активов, подверженных кредитному риску и оценки способности кредитополучателя исполнить свои обязательства перед Банком, включая оценку качества и достаточности обеспечения.

В основу классификации кредитной задолженности по группам риска положены требования Инструкции о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, неотраженным на балансе от 28.09.2006 №138.

Примечания 4.5 «Кредиты клиентам» и 9 «Политика банка в области управления рисками», включенные в годовую финансовую отчетность, содержат информацию о сформированных резервах на покрытие возможных убытков по кредитам и информацию о предоставленном кредитополучателями обеспечении, снижающем уровень кредитного риска.

В ходе наших аудиторских процедур мы рассмотрели и оценили методологию Банка, используемую при классификации кредитной задолженности по группам риска.

Выполненные нами аудиторские процедуры также включали проверку на выборочной основе своевременности выявления признаков негативной информации и финансовой неустойчивости кредитополучателей.

Мы протестировали (на выборочной основе) оценку способности кредитополучателей исполнить свои обязательства перед Банком, а также оценку качества и достаточности обеспечения.

Мы протестировали (на выборочной основе) достоверность проведенной Банком классификации кредитной задолженности по группам риска, полноту и своевременность формирования резервов на покрытие возможных убытков по кредитам и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.

Мы также проанализировали соответствие информации в отношении резерва на покрытие возможных убытков по активам, раскрываемой в годовой финансовой отчетности, применимым требованиям Национальных стандартов финансовой отчетности.

Прочие вопросы

Аудит годовой финансовой отчетности ЗАО «МТБанк» за 2020 год был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное аудиторское мнение о данной отчетности в аудиторском заключении от 29 января 2021 года.

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой финансовой отчетности

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в годовой финансовой отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, 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 годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность аудируемого лица 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 годовой финансовой 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 годовой 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 годовой финансовой 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 аудируемого лица, 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 аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в годовой финансовой отчетности;
- оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 годовой 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- оцениваем общее представление годовой финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также того, обеспечивает ли годовая 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 оценка методики расчетов и достоверности информации, включенной в формы пруденциальной отчетности 2801 «Отчет о достаточности капитала, величине леввереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управления рисками» (Раздел 1 «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» и 2809 «Расчет ликвидности» (Раздел 1 «Расчет величины покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования») по состоянию на 01 января 2022 года, составленной ЗАО «МТБанк» в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь. Ответственность за подготовку данных форм пруденциальной отчетности несет руководство ЗАО «МТБанк». В наши обязанности входит выражение мнения о достоверности указанных форм пруденциальной отчетности.

По нашему мнению, пруденциальная отчетность по формам 2801 «Отчет о достаточности капитала, величине леввереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управления рисками» (Раздел 1 «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» и 2809 «Расчет ликвидности» (Раздел 1 «Расчет величины покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования») по состоянию на 01 января 2022 года составлены 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 года №172 (с учетом дополнений и изменений).

Руководитель задания,
Заместитель директора ООО «ФБК-Бел»

Руководитель аудиторской группы,
Заместитель директора по банковскому аудиту
ООО «ФБК-Бел»



А.Г. Петух

Р.В. Кирслите

Информация об аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК-Бел» (ООО «ФБК-Бел»);

Место нахождения: Республика Беларусь, 220090, г. Минск, Логойский тракт, 22А, пом. 201-11;

Сведения о государственной регистрации: зарегистрировано Минским горисполкомом 06 февраля 2009 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №690398039;

УНП 690398039.

Дата подписания аудиторского заключения «25» января 2022 года.

Аудиторское заключение получено «25» января 2022 года.

Председатель Правления ЗАО «МТБанк» Д.П. Шидлович



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 1 января 2022 года

Наименование банка

Закрытое акционерное общество "МТБанк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2021 год	2020 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	4.1	119 953	97 764
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	4.2	237 076	187 420
5	Средства в банках	1104	4.3	129 159	70 098
6	Ценные бумаги	1105	4.4	39 639	48 464
7	Кредиты клиентам	1106	4.5	1 309 036	1 111 747
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	4.6	793	562
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	4.7	78 513	47 147
11	Доходные вложения в материальные активы	1110		-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111	4.8	680	872
13	Отложенные налоговые активы	1112		-	-
14	Прочие активы	1113	4.9	17 765	14 264
15	ИТОГО активы	11		1 932 614	1 578 338
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201	4.10	25 095	-
18	Средства банков	1202	4.11	68 841	154 168
19	Средства клиентов	1203	4.12	1 386 669	1 036 518
20	Ценные бумаги банка	1204	4.13	58 541	78 905
21	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	4.14	17 310	19 045
24	ВСЕГО обязательства	120		1 556 456	1 288 636
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211	4.15	65 598	65 598
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213	4.16	122 131	109 548
29	Фонды переоценки статей баланса	1214	4.17	15 124	3 312
30	Накопленная прибыль	1215	4.18	173 305	111 244
31	ВСЕГО собственный капитал	121		376 158	289 702
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		1 932 614	1 578 338

Председатель Правления



(подпись)

Главный бухгалтер

(подпись)

Д.П. Шидлович

(инициалы, фамилия)

С.И. Миркевич

(инициалы, фамилия)

Дата подписания

11 января 2022 г.

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за 2021 год

Наименование банка Закрытое акционерное общество "МТБанк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2021 год	2020 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011	6.1	149 547	128 357
2	Процентные расходы	2012	6.1	79 874	58 085
3	Чистые процентные доходы	201	6.1	69 673	70 272
4	Комиссионные доходы	2021	6.2	156 400	136 203
5	Комиссионные расходы	2022	6.2	61 481	47 652
6	Чистые комиссионные доходы	202	6.2	94 919	88 551
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	6.3	(361)	(46)
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	6.4	24 032	27 625
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	5.1	1130	-
11	Чистые отчисления в резервы	207	6.5	(2 481)	19 680
12	Прочие доходы	208	6.6	29 059	10 583
13	Операционные расходы	209	6.7	143 634	110 750
14	Прочие расходы	210	6.8	6 943	6 907
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		70 356	59 648
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	6.9	17 645	16 260
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		52 711	43 388
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22	6.10	313,38	257,9539
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23		-	-

Председатель Правления

(подпись)

Д.П. Шидлович

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер

(подпись)

С.И. Миркевич

(инициалы, фамилия)

Дата подписания

11 января 2022 г.

ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала
за 2021 год
Закрытое акционерное общество "МТБанк"

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 2020 г.	3011	65 598	-	38 442	138 753	3 521	246 314
1.1	В том числе:	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	71 106	(27 509)	(209)	43 388
2.1	В том числе:	30121	x	x	x	43 388	-	43 388
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	71 106	(71 106)	x	-
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	-	x	-
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	-	x	-
2.6	операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	301233	-	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	-	-	-	209	(209)	-
2.9	прочие изменения	30126	-	-	-	-	-	-
3	Остаток на 1 января 2021 г.	3013	65 598	-	109 548	111 244	3 312	289 702
Раздел II. За отчетный год								
4	Остаток на 1 января 2021 г.	3011	65 598	-	109 548	111 244	3 312	289 702
5	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	12 583	62 061	11 812	86 456
5.1	В том числе:	30121	x	x	x	52 711	4 306	57 017
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	-	-	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	-	-	-	210	(210)	-
5.9	прочие изменения	30126	-	-	12 583	9 140	7 716	29 439
6	Остаток на 1 января 2022 г.	3013	65 598	-	122 131	173 305	15 124	376 158

Председатель Правления

Д.П. Шидлович
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер

С.И. Миркевич
(инициалы, фамилия)

Дата подписания

11 января 2022 г.



8

СВЕДЕНИЯ
о совокупном доходе
за 2021 год

Наименование банка

Закрытое акционерное общество "МТБанк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2021 год	2020 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211	4.18	52 711	43 388
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212	4.17	4 306	-
2.1	В том числе: переоценка основных средств и прочего имущества	3012121	4.17	4 306	-
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		57 017	43 388

Председатель Правления

(подпись)

Д.П. Шидлович

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер

(подпись)

С.И. Миркевич

(инициалы, фамилия)

Дата подписания

11 января 2022 г.

ОТЧЕТ
о движении денежных средств
за 2021 год

Наименование банка

Закрытое акционерное общество "МТБанк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2021 год	2020 год
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		147 412	128 915
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(78 828)	(58 992)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		157 417	136 866
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(61 706)	(47 547)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		(361)	(45)
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		21 642	16 716
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		-	-
10	Прочие полученные доходы	70108		40 978	21 164
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(123 276)	(112 577)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(21 076)	(10 593)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах – итого	701		82 202	73 907
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		(1 274)	6 662
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		3 211	(3 889)
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		10 157	67 322
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		(62 026)	(129 982)
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		(4 918)	16 711
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов – итого	702		(54 850)	(43 176)
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		24 241	-
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		(130 696)	43 619
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		271 848	53 316
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг, банка	70303		(19 995)	(3 712)
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		-	-
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		9 118	(4 364)
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств – итого	703		154 516	88 859

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2021 год	2020 год
1	2	3	4	5	6
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		181 868	119 590
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(18 622)	(15 282)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		836	133
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		(50 248)	-
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		17	-
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		(68 017)	(15 149)
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		3 499	22 395
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		117 350	126 836
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	8	x	314 876
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	8	432 226	x

Председатель Правления



(Handwritten signature)

(подпись)

Д.П. Шидлович

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер

(Handwritten signature)

(подпись)

С.И. Миркевич

(инициалы, фамилия)

Дата подписания 11 января 2022 г.

ПРИМЕЧАНИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год
Закрытого акционерного общества «МТБанк»

1. Краткая информация о Закрытом акционерном обществе «МТБанк»

Закрытое акционерное общество «МТБанк» (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, город Минск, улица Льва Толстого, 10.

В соответствии с Лицензией на осуществление банковской деятельности № 13, выдана Национальным банком Республики Беларусь 1 ноября 2021 года, Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- 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, 3 Центра банковских услуг (далее – ЦБУ), 43 расчетно-кассовых центра (далее – РКЦ), 49 удаленных рабочих мест (далее – УРМ), 6 передвижных УРМ по состоянию на 1 января 2022 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.

В 2021 году Банк провел реорганизацию в форме присоединения Закрытого акционерного общества «Идея Банк» к Закрытому акционерному обществу «МТБанк» (Договор о присоединении от 30.07.2021). На основании передаточного акта от 23.08.2021 года, составленного на основании результатов проведенной ЗАО «Идея Банк» инвентаризации активов и обязательств по состоянию на 09.08.2021, ЗАО «МТБанк является правопреемником ЗАО «Идея Банк» по всем его обязательствам, в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами. Все изменения в составе и стоимости имущества (активов) и обязательствах ЗАО «Идея Банк», возникшие после 09.08.2021 (даты инвентаризации активов и обязательств) были отражены в балансе ЗАО «МТБанк» в момент присоединения (в дату реорганизации) 29 октября 2021 года. Влияние стоимости имущества (активов) и обязательств ЗАО «Идея Банк» на баланс ЗАО «МТБанк» раскрывается в Примечаниях ниже.

23 июня 2021 года состоялась сделка по покупке 100% акций MTB INVESTMENTS HOLDINGS LIMITED, которой принадлежало более 99% акций ЗАО «МТБанк». Покупателем выступила компания Stoneva Limited, принадлежащая Абдо Ромео Абдо.

2. Описание существенных элементов учетной политики

Учетная политика ЗАО «МТБанк» формируется главным бухгалтером. Изменения, затрагивающие деятельность Банка в 2021 году, утверждены протоколами заседания Правления Банка от 23.12.2020 № 169 и от 19.10.2021 № 122) в целях организации эффективного управления Банка, повышения его финансовой устойчивости на основе рационального и полного учета всех банковских операций, выявления внутрихозяйственных резервов, совершенствования действующей системы бухгалтерского учета, использования бухгалтерского учета для принятия эффективных управленческих решений. Сформированная учетная политика с соблюдением принципов непрерывности деятельности, обособленности, начисления, соответствия доходов и расходов, правдивости, преобладания экономического содержания, осмотрительности, нейтральности, полноты, понятности, сопоставимости, уместности.

31.12.2021 протоколом заседания Правления №153 были внесены изменения в Учетную политику, вступающие в силу с 01.01.2022.

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.

Расчет амортизации основных средств производится линейным способом исходя из месячной суммы амортизационных отчислений. Месячная сумма амортизационных отчислений определяется делением амортизируемой стоимости на установленный срок полезного использования (нормативный срок службы) в месяцах.

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.

По нематериальным активам амортизация начисляется линейным способом исходя из сроков полезного использования и нормативных сроков службы, установленных договорами, патентами, лицензиями и другими документами.

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 ЗАО «МТБанк», Порядком работы ЗАО «МТБанк» на рынке межбанковского кредитования, иными локальными 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, в том числе по дебиторской задолженности, на которые не распространяются требования Инструкции № 138 и Инструкции № 125, - в соответствии с локальными правовыми 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.

- резервы на покрытие возможных убытков по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями и прочими активами Банка формируются в случае принятия соответствующих решений уполномоченным органом Банка.

Учет операций с ценными бумагами

Бухгалтерский учет ценных бумаг в ЗАО «МТБанк» в 2021 году осуществлялся 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 отражались в бухгалтерском учете по цене приобретения. При этом по ценным бумагам с процентным доходом из фактической цены приобретения ценных бумаг выделялась сумма накопленного процентного дохода, учитываемая обособленно от стоимости ценной бумаги.

В зависимости от классификации ценных бумаг их дальнейший учет осуществлялся 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, учитывались по справедливой стоимости. 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 использовалась оценка по методу 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 распространялся 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 осуществлялось 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, осуществлялось 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 начислялись в соответствии с условиями договоров и требованиями законодательства.

Эмитированные Банком акции учитываются по номинальной стоимости.

3. Итоги деятельности ЗАО «МТБанк» 2021 года и составление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 года включает:

- бухгалтерский баланс на 1 января 2022 года (форма 1);
- отчет о прибылях и убытках за 2021 год (форма 2);
- отчет об изменении собственного капитала за 2021 год (форма 3);
- отчет о движении денежных средств за 2021 год (форма 4);
- примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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 31.12.2021	Курс на 31.12.2020
Доллар США (USD)	2,5481	2,5789
Евро (EUR)	2,8826	3,168
100 Российских рублей (RUB)	3,4322	3,4871

Австралийский доллар (AUD)	1,8492	1,9725
Болгарский лев (BGN)	1,4723	1,6176
Канадский доллар (CAD)	1,9896	2,0145
Швейцарский франк (CHF)	2,7759	2,9147
10 Китайских юани (CNY)	3,9978	3,9515
100 Чешских крон (CZK)	11,515	12,0843
Фунт стерлингов (GBP)	3,4295	3,5016
10 злотых (PLN)	6,2716	6,9893
10 Турецких лир (TRY)	1,9663	3,5128
100 Йен (JPY)	2,2126	2,4981
1000 тенге (KZT)	5,8043	6,1149
Сингапурский доллар (SGD)	1,882	1,9458
10 шведских крон (SEK)	2,8121	3,1536
100 гривен (UAH)	9,3319	9,1236

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 01.11.2021 проведена инвентаризация нематериальных активов и вложений в нематериальные активы, основных средств и вложений в основные средства, вложений в имущество, полученное в аренду, запасов. Инвентаризации подверглось в том числе и имущество присоединенного ЗАО «Идея Банк»;

инвентаризация расходов будущих периодов, дебиторской и кредиторской задолженности, ценных бумаг, выпущенных Банком, долевых частей проведена по состоянию на 01.12.2021;

ревизия ценностей, находящихся в хранилище операционной кассы Банка, кассах структурных подразделений и удаленных рабочих мест и проверка порядка их хранения проведена по состоянию на 01.01.2022. Излишков (недостач) ценностей, находящихся в хранилище операционной кассы Банка и кассах структурных подразделений и удаленных рабочих мест, и нарушений Инструкции по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.12.2006 № 211 не установлено;

- получено подтверждение сумм остатков по состоянию на 01.01.2022 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. За период с 01.01.2022 по 14.01.2022 клиентами не предоставлены письменные сообщения об ошибочно списанных, зачисленных суммах. 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 2022 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 2021 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 3 652 781,51 белорусских рубля отражены в бухгалтерском учете оборотами текущего года по отдельным счетам баланса и приведены ниже:

Информация о суммах расхождений данных ежедневного баланса за 31.12.2021 и бухгалтерского баланса

(в тысячах белорусских рублей)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса	Сумма расхождений	Причины
1	2	3	4	5
1570	5	7	2	Отклонения обусловлены корректировкой данных отчетного года в соответствии с НСФО 10 «События после отчетной даты»
1802	1160	1255	95	
1812	66	179	113	
2174	9	11	2	
3819	2886	2889	3	
5600	248	234	(14)	
5610	0	115	115	
6474	592	591	(1)	
6479	1160	979	(181)	
6502	3240	3231	(9)	
6530	1835	1691	(144)	
6590	539	452	(87)	
6602	3524	4755	1 231	
6603	2193	2849	656	
6630	5	1477	1 472	
6670	307	257	(50)	
6709	2881	2845	(36)	
6729	154	214	60	
6810	759	732	(27)	
7370	56363	52711	(3 652)	
5510	24892	29518	4 626	Переоценка статей баланса при проведении переоценки основных средств
5529	16160	16396	236	
5592	30408	30964	556	
7390	10818	15124	4 306	

Информация о суммах расхождений данных ежедневного баланса за 31.12.2021 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
1	2	3	4	5
8010	89	91	2	Отклонения обусловлены корректировкой данных от-
8034	7 556	7 559	3	
8131	92 193	92 294	101	
8199	33 811	33 817	6	

8299	2 363	2 368	5	четного года в соответствии с НСФО 10 «События после отчетной даты»
8399	12 492	12 552	60	
8480	1 966	2 053	87	
9101	1 593	1 605	12	
9131	49 186	49 300	114	
9199	7 656	7 651	(5)	
9202	2 401	2 374	(27)	
9299	2 498	2 499	1	
9309	521	522	1	
9311	226	383	157	
9319	1 250	1 258	8	
9321	342	423	81	
9323	761	762	1	
9329	1 231	1 279	48	
9337	9 251	9 907	656	
9339	815	824	9	
9371	872	893	21	
9373	749	775	26	
9374	10 219	10 268	49	
9394	3 730	4 014	284	
9395	4 590	4 861	271	
9397	10 158	11 011	853	
9399	2 655	2 665	10	
9460	-	115	115	
9600	16 414	17 645	1 231	

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 за 31 декабря 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 01.01.2022 вырос на 22% по сравнению с предыдущей отчетной датой.

4.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.	Эффект от присоединения ЗАО «Идея Банк»
1101	Денежные средства	119 953	97 764	-

4.2. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.	Эффект от присоединения ЗАО «Идея Банк»
	Срочные депозиты с учетом начисленных процентов	25 001	-	-

	Обязательные резервы	13 800	11 262	1 021
	Средства на корреспондентских счетах	198 275	176 158	
1103	Всего	237 076	187 420	1 021

На 1 января 2022 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	2021 г.	2020 г.	Эффект от присоединения ЗАО «Идея Банк»
	Средства на корреспондентских счетах с учетом начисленных процентов	89 005	40 954	10 408
	Средства, предоставленные в качестве обеспечения исполнения обязательств	5 904	413	2 577
	Средства, перечисленные в гарантийный фонд БВФБ	789	859	-
	Краткосрочные кредиты, предоставленные банкам-резидентам (с учетом процентов)	3 042	10 990	-
	Средства, предоставленные банкам-резидентам по операциям РЕПО (с учетом процентов)	17 866	15 923	-
	Средства в расчетах	13 267	1 359	-
	Резервы на покрытие возможных убытков	(714)	(400)	(13)
1104	Всего	129 159	70 098	12 972

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

4.4. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.	Эффект от присоединения ЗАО «Идея Банк»
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: облигации Министерства финансов Республики Беларусь	39 639	48 464	-
1105	Всего	39 639	48 464	-

В течение 2021 года происходило изменение объема портфеля ценных бумаг в пределах 20 % от первоначального объема.

Данные колебания были обусловлены активным использованием банком портфеля ценных бумаг для сглаживания избытка/дефицита валютной ликвидности, вызванного высокой волатильностью на валютном денежном рынке.

В целом за период с начала 2021 года сокращение портфеля ценных бумаг составило 18%.

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

	Процентная ставка	31 декабря 2021 года	Процентная ставка	31 декабря 2020 года
Государственные долгосрочные облигации («ВГДО»)	3,7 – 5,5%	39 639	3,7-5,7%	48 464
Итого		39 639		48 464

4.5. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.	Эффект от присоединения ЗАО «Идея Банк»
	Кредиты	1 324 215	1 141 764	136 413
	Финансовая аренда (лизинг)	66 049	55 604	1
	Средства в расчетах	21 037	18 109	6
	Резервы на покрытие возможных убытков	(102 265)	(103 730)	(7 056)
1106	Всего	1 309 036	1 111 747	129 364

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 60 месяцев. Лизинговая ставка находится в пределах от 0,0001% до 25% годовых.

Ниже в таблицах приведено раскрытие задолженности по финансовой аренде в соответствии с НСФО 17 на 1 января 2022 и 2021 годов:

Тип контрагента лизингополучателя	2021 г.	2020 г.
Коммерческие организации	58 886	50 802
Небанковские финансовые организации	119	173
Индивидуальные предприниматели	6 566	4 572
Физические лица	100	-
Некоммерческие организации	378	57
Итого задолженность по лизингу	66 049	55 604

Наименование статей	2022 г.	последующие годы
Сумма ожидаемой к получению платы за приобретение и предоставление предмета лизинга (лизинговых платежей)	49 183	26 218
Итого суммы ожидаемой к получению платы	75 401	

4.6. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.	Эффект от присоединения ЗАО «Идея Банк»
	Долевое участие (акции) в уставном фонде SWIFT	79	79	-
	Долевое участие (акции) в уставном фонде ОАО НКФО ЕРИП	714	483	-
1108	Всего	793	562	-

4.7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.	Эффект от присоединения ЗАО «Идея Банк»
	Основные средства	76 050	37 106	32 323
	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	506	995	52
	Нематериальные активы	57 712	40 523	12 981
	Вложения в нематериальные активы	1 534	1 696	-
	Амортизация	(57 289)	(33 173)	(18 106)
1109	Всего	78 513	47 147	27 250

ДВИЖЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ В 2021 ГОДУ

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2021	Поступило*	Выбыло	Изменения в результате переоценки	Остаток на 01.01.2022
1	Здания и сооружения	3 551	21 849	508	4 626	29 518
2	Вычислительная техника	20 840	8 152	149		28 843
3	Транспортные средства	993	142	372		763
4	Прочие основные средства	11 258	5 928	1 026	236	16 396
5	Основные средства по арендным, лизинговым операциям	464	102	36		530
6	Нематериальные активы	40 523	26 788	9 599		57 712
7	I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	77 629	62 961	11 690	4 862	133 762

I. Накопленная амортизация

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2021	Начисленные амортизационные отчисления *	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	Изменения в результате переоценки	Остаток на 01.01.2022
1	Здания и сооружения	263	2 332	56	501	3 040
2	Вычислительная техника	10 035	7 893	136		17 792
3	Транспортные средства	498	220	340		314
4	Прочие основные средства	5 508	4 933	741	55	9 755
5	Основные средства по арендным, лизинговым операциям	323	64			387
6	Нематериальные активы	16 546	16 109	6 718		25 937
7	II. Итого накопленная амортизация	33 173	31 551	7 991	556	57 289
8	III. Остаточная стоимость	44 456	x	x	x	76 473

*В поступления и амортизационные отчисления за отчетный год включена стоимость имущества, полученного от ЗАО «Идея Банк» в результате реорганизации путем присоединения.

Движение основных средств и нематериальных активов раскрыто без учета вложений в основные средства и нематериальные активы по состоянию на 01.01.2022 в сумме 2 040 тысяч рублей.

Для обеспечения осуществления своей деятельности в результате произведенных капитальных вложений, финансирование которых проведено за счет собственных источников, в течение 2021 года Банк приобретал основные средства и нематериальные активы.

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

- здания и сооружения – 84 – 101;
- транспортные средства – 6 – 9;
- вычислительная техника – 2 – 11;
- прочие основные средства – 1 – 52.

Срок полезного использования нематериальных активов находится в диапазоне от 1 года и 1 месяца до 20 лет.

В результате реконструкции (модернизации) за 2021 год стоимость основных средств изменилась на 51 тысячу 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, 13 821 и 3 919 тысячи рублей.

Основные средства в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Банком не передавались.

Показатель уровня инфляции в ноябре 2021 года по сравнению с декабрем 2013 года по данным Белстат составил 94,9% (<http://www.belstat.gov.by>). Переоценка зданий, сооружений, передаточных устройств, числящихся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2022, 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» проведена 11.01.2022 методом прямой оценки на основании заключения о независимой оценке № 22-12/21Н-2 от 03.01.2022 ООО «Реалконсалтинг».

Результаты переоценки основных средств:

первоначальная стоимость переоцениваемых основных средств до переоценки –

25 101 тысяча белорусских рублей;

восстановительная стоимость переоцениваемых основных средств после переоценки –

29 963 тысячи белорусских рублей;

износ переоцениваемых основных средств до переоценки – 2 607 тысяч белорусских рублей;

переоцененная сумма износа переоцениваемых основных средств после переоценки –

3 164 тысячи белорусских рублей;

остаточная стоимость основных средств до переоценки – 22 081 тысяча белорусских рублей; остаточная стоимость основных средств после переоценки – 26 799 тысяч белорусских рублей;

Также 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 01.11.2021 дают основание заключить, что устаревшие, поврежденные либо неиспользуемые объекты основных средств рабочими инвентаризационными комиссиями не выявлены;

уровень рыночных процентных ставок (ставка по кредиту овернайт) в 2021 году находился в пределах 8,75-10,25% годовых, т.е. увеличение рыночных процентных ставок за 2021 год не превысило 20-ти процентный порог;

размер балансовой прибыли по результатам финансовой деятельности за 2021 год до корректировок событий после отчетной даты составил более 56,0 млн. рублей. Справочно: за 2020 год размер балансовой прибыли по результатам финансовой деятельности до корректировок составил более 45,5 млн. рублей;

анализ рыночной стоимости недвижимости, проведенный на основании информации со специализированных сайтов по покупке/продаже недвижимости показал, что в целом в 2021 году ситуация в Республике Беларусь, связанная с COVID 19, на рынке коммерческой недвижимости не оказала существенного влияния на снижение стоимости офисных зданий и помещений. Способствовал тому и факт стабилизации на валютном рынке (за год официальный курс белорусского рубля по отношению к доллару США укрепился с 2,5789 до 2,5481 рубля/1 доллар США).

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 2021 по сравнению с предыдущими периодами можно сделать вывод, что в основном последствия пандемии коронавируса 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). Цена продажи офисных помещений снизилась практически во всех классах от 6 до 9%. При существенном снижении количества сделок купли-продажи, значительного снижения средней цены квадратного метра офисной недвижимости в течение 2021 г. не наблюдалось.

4.8. ИМУЩЕСТВО, ПРЕДНАЗНАЧЕННОЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.	Эффект от присоединения ЗАО «Идея Банк»
	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	432	-	-
	Запасы, полученные в погашение задолженности	363	918	-
	Резерв под снижение стоимости запасов, полученных в погашение задолженности	(115)	(46)	-
1111	Всего	680	872	-

При первоначальной классификации и принятии к учету объектов как предназначенных для продажи, они оценивались в соответствии с нормами НСФО 5-F по наименьшей из двух величин: первоначальной (переоцененной) стоимости за вычетом накопленных до даты классификации сумм амортизации и обесценения или текущей рыночной стоимости за вычетом затрат на продажу. На дату оценки 31.12.2021 текущая рыночная по всем основным средствам, предназначенным для продажи, либо соответствует балансовой стоимости, либо превышает ее.

Запасы, поступившие в погашение задолженности, 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.

По запасам, принятым в счет погашения задолженности, текущая рыночная стоимость которых снизилась более чем на 10%, сформирован резерв в сумме 115,4 тысяч рублей.

4.9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.	Эффект от присоединения ЗАО «Идея Банк»
	Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности	12 093	8 517	3 903
	Начисленные (просроченные) комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	17 887	11 385	9 880
	Расходы будущих периодов	1 570	1 202	2
	Запасы	234	347	26
	Резервы по дебиторской задолженности	(452)	(493)	(1)
	Резервы по начисленным и неполученным доходам	(13 567)	(6 694)	(9 603)
	Резервы под снижение стоимости запасов	-	-	-
1113	Всего	17 765	14 264	4 207

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 01.11.2021 дают основание заключить, что запасы, которые устарели или повреждены, рабочими

инвентаризационными комиссиями выявлены в полном объеме в количестве 64 шт. общей остаточной стоимостью 0,3 тысячи рублей.

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 31.12.2021, отсутствуют.

Общий объем обязательств Банка по состоянию на 01.01.2022 вырос почти на 21% по сравнению с предыдущей отчетной датой.

4.10. СРЕДСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.	Эффект от присоединения ЗАО «Идея Банк»
1201	Кредиты, полученные от Национального банка с учетом начисленных процентов	25 095	-	-

4.11. СРЕДСТВА БАНКОВ

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.	Эффект от присоединения ЗАО «Идея Банк»
	Кредиты (займы)	35 878	102 659	-
	Вклады (депозиты)	26 220	49 835	-
	Средства на корреспондентских счетах	525	1 010	-
	Средства в расчетах	6 218	664	-
1202	Всего	68 841	154 168	-

По состоянию на 01 января 2022 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
Банки-резиденты	840	2 075 624,00	По условиям соглашений	
Банки-резиденты	978	2 089 725,48	По условиям соглашений	
Банки-резиденты	933	74 244 478,63	По условиям соглашений	
Банки-нерезиденты	978	271 046,04	По условиям соглашений	

4.12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.	Эффект от присоединения ЗАО «Идея Банк»
	Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов	439 740	392 013	14 974
	Субординированные займы	32 707	33 088	-

	Вклады (депозиты)	834 711	541 329	39 862
	Иные средства клиентов (временные, благотворительные счета, аккредитивы, средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств, средства в расчетах)	79 511	70 088	10
1203	Всего	1 386 669	1 036 518	54 846

Долгосрочные субординированные займы привлечены под ставки от 4,34 до 6% годовых в долларах США, 5% - в белорусских рублях.

Портфель вкладов (депозитов), привлеченных Банком по состоянию на 01.01.2022 по типам контрагентов имеет следующую структуру:

Тип контрагента вкладчика	2021 г.	2020 г.
Небанковские финансовые организации	3 687	2 639
Коммерческие организации	518 781	382 804
Индивидуальные предприниматели	1 267	745
Физические лица	299 218	143 913
Некоммерческие организации	8 921	9 176
<i>Начисленные процентные расходы</i>	2 837	2 052
ИТОГО	834 711	541 329

4.13. ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.	Эффект от присоединения ЗАО «Идея Банк»
1204	Облигации	58 541	78 905	-

В 2021 году Банк осуществил эмиссию именных облигаций 36-го и 37-го выпусков - облигации процентные неконвертируемые в бездокументарной форме. Объем выпусков – 10 000 и 5 000 тысяч долларов США. Номинальная стоимость облигаций – 1 тысяча долларов США, срок обращения – 2 556 и 1 826 календарных дней соответственно, выплата дохода в виде процентов периодически в течение всего срока обращения облигаций, доходность фиксированная в размере 1,25% годовых.

По состоянию на 1 января 2022 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
36	840	10 000	01.07.2021 – 30.06.2028	1,25
37	840	5 000	07.07.2021 – 07.07.2026	1,25

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

Наименование статьи	2021 г.	2020 г.
Доходы по операциям с ценными бумагами, выпущенными Банком (8231)	294	170
Расходы по операциям с ценными бумагами, выпущенными Банком, в т.ч.:	(8 805)	(8 683)
Процентные (908X)	(8 469)	(8 608)
Расходы по операциям с ценными бумагами (9231)	(336)	(75)
Всего доход (убыток)	(8 511)	(8 513)

4.14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.	Эффект от присоединения ЗАО «Идея Банк»
	Кредиторская задолженность	9 881	11 319	304
	Резерв на оплату отпусков	2 668	2 822	-
	Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе	3 130	3 775	-
	Начисленные расходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	1 277	1 100	26
	Доходы будущих периодов, суммы до выяснения	354	29	155
1207	Всего	17 310	19 045	485

Наибольший удельный вес по статье «Кредиторская задолженность» занимает начисленный налог на прибыль в сумме 4 755 тысяч белорусских рублей, налог на добавленную стоимость в сумме 2 193 тысяч белорусских рублей, причитающиеся к уплате в бюджет по итогам 2021 года.

4.15. УСТАВНЫЙ ФОНД

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.	Эффект от присоединения ЗАО «Идея Банк»
1211	Уставный фонд	65 598	65 598	

Структура акционерного капитала Банка представлена ниже:

Наименование акционера	Доля в уставном фонде, % На 01.01.2022 г.	Доля в уставном фонде, % На 01.01.2021 г.
БЕЛНЕФТЕГАЗ ОДО	-	58,7937%
MTB INVESTMENTS HOLDINGS LIMITED	99,1326%	40,3395%
Прочие	0,8674%	0,8668%
ИТОГО	100%	100%

По состоянию на 01.01.2022 уставный фонд составил 65 598 390 белорусских рублей. Уставный фонд Банка разделен на 168 201 простую (обыкновенную) акцию, номинальной стоимостью 390 белорусских рублей.

В соответствии с Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31.08.2016 № 78 «О некоторых вопросах эмиссии и государственной регистрации эмиссионных ценных бумаг» в случае присоединения к акционерному обществу юридического лица, в уставном фонде которого имеется доля этого акционерного общества (реорганизация Банка путем присоединения к нему ЗАО «Идея Банк», эмиссия дополнительного выпуска акций осуществлялась без учета доли, принадлежащей ЗАО «МТБанк». В 2021 году уставный фонд Банка увеличился на 390 белорусских рублей за счет дополнительной эмиссии 1 (одной) простой (обыкновенной) акции и зачисления АКБ «Союзобщемашбанк» (Российская Федерация).

4.16. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.	Эффект от присоединения ЗАО «Идея Банк»
1213	Резервный фонд	122 131	109 548	12 583

Резервный фонд сформирован Банком для использования его на покрытие убытков. Источником формирования резервного фонда является прибыль, направляемая в резервный фонд в порядке, установленном законодательством.

4.17. ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.	Эффект от присоединения ЗАО «Идея Банк»
1214	Фонд переоценки основных средств	15 124	3 312	7 716

В результате переоценки основных средств, проведенной по состоянию на 01.01.2022 (см. п. Примечаний 4.7):

изменение фонда переоценки на сумму переоценки первоначальной стоимости – 4 862 тысячи белорусских рублей;

изменение фонда переоценки на сумму переоценки износа – 556 тысяч белорусских рублей;

итого увеличение фонда переоценки – 4 306 тысяч белорусских рублей.

Расход фонда переоценки в отчетном году определен переносом признанных на балансовых счетах по учету фонда переоценки сумм, относящихся к объектам основных средств, выбывшим в 2021 году, на балансовый счет 7350 «Нераспределенная прибыль» в размере 210 тысяч рублей.

4.18. НАКОПЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.	Эффект от присоединения ЗАО «Идея Банк»
	Фонд развития банка	315	304	11
	Резервный фонд заработной платы	240	220	20
	Утвержденная нераспределенная прибыль прошлых лет	120 039	67 332	11 922
	Прибыль отчетного года	52 711	43 388	
1215	Всего	173 305	111 244	11 953

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 01.01.2022 и 01.01.2021 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-Ф «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-Ф), 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-Ф не раскрывается.

Наименование статей	Примечание	31.12.2021 г.		31.12.2020 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	39 639	39 639	48 464	48 464
Кредиты и дебиторская задолженность					
Средства в Национальном банке	4.2	237 076	237 076	187 420	187 420
Средства в банках	4.3	129 159	129 159	70 098	70 098
Кредиты клиентам	4.5	1 309 036	1 309 036	1 111 747	1 111 747
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	4.10	25 095	25 095	-	-
Средства банков	4.11	68 841	68 841	154 168	154 168
Средства клиентов	4.12	1 386 669	1 386 669	1 036 518	1 036 518
Ценные бумаги Банка	4.13	58 541	58 541	78 905	78 905

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

Примечания	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.
Пр. 5.1	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2 515	-
Пр. 5.1	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(1 385)	-
Итого чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами (символ 206)		1 130	-
Пр. 4.4	Доходы по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи	443	1 047
Пр. 6.1	Процентные доходы по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи	1 840	3 836
Пр. 4.4	Расходы с финансовыми активами в наличии для продажи	(804)	(1 093)
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи		1 479	3 790
Пр. 6.1	Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности	143 638	120 668
Пр. 6.2	Комиссионные доходы по кредитам и дебиторской задолженности (по операциям с Партнерами)	29 222	25 095
Итого доходы по кредитам и дебиторской задолженности		172 860	145 763
Пр. 6.1	Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемые по амортизируемой стоимости, в том числе:	(79 777)	(58 065)
	по средствам клиентов	(61 462)	(38 682)
	по ценным бумагам	(8 469)	(8 608)
	по средствам банков	(9 846)	(10 775)
Пр. 4.13	Прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами, выпущенными Банком	(42)	95
Итого расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизируемой стоимости		(79 819)	(57 970)

6. Информация к отчету о прибылях и убытках за 2021 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	2021 г.	2020 г.
2011	Процентные доходы:	149 547	128 357
	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	143 638	120 668
	по ценным бумагам	1 840	3 836
	по средствам в банках	4 003	3 730
	прочие	66	123
2012	Процентные расходы:	79 874	58 085
	по средствам клиентов	61 462	38 682
	по ценным бумагам	8 469	8 608
	по средствам банков	9 846	10 775
	прочие	97	20
201	Всего	69 673	70 272

6.2. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.
2021	Комиссионные доходы:	156 400	136 203
	по операциям с платежными карточками	92 294	85 885
	по операциям с партнерами	29 222	25 095
	за открытие и (или) ведение банковских счетов	24 150	17 600
	по операциям обслуживания без открытия счета	3 685	3 400
	по операциям с ценными бумагами	274	134
	по подкреплению денежной наличностью	54	77
	прочие	6 721	4 012
2022	Комиссионные расходы:	61 481	47 652
	по операциям с платежными карточками	49 300	37 364
	по операциям с партнерами	677	734
	за открытие и (или) ведение банковских счетов	1 605	1 266
	по перевозке и подкреплению денежной наличностью	1 388	548
	по операциям с иностранной валютой	581	561
	по иным пассивным операциям	99	109
	по операциям с ценными бумагами	185	138
прочие	7 646	6 932	
202	Всего	94 919	88 551

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.

6.3. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.
	Доходы по операциям с ценными бумагами, в том числе:	443	1 047
	доходы по приобретенным ценным бумагам	149	877
	доходы по выпущенным ценным бумагам	294	170
	Расходы по операциям с ценными бумагами, в том числе:	(804)	(1 093)
	расходы по приобретенным ценным бумагам	(468)	(1 018)
	расходы по выпущенным ценным бумагам	(336)	(75)
204	Всего	(361)	(46)

6.4. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.
	Доходы по операциям с иностранной валютой	24 760	27 835
	Расходы по операциям с иностранной валютой	728	210
205	Всего	24 032	27 625

6.5. ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.
	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	355 676	428 947
	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	288 056	386 998
	на риски и платежи	15 734	25 714
	по операциям с банками	49 140	13 512
	по операциям с ценными бумагами	139	785
	по дебиторской задолженности	2 492	1 892
	под снижение стоимости запасов	115	46
	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	358 157	409 267
	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	290 705	366 816
	на риски и платежи	16 379	26 422
	по операциям с банками	48 839	13 390
	по операциям с ценными бумагами	135	1 030
	по дебиторской задолженности	2 053	1 605
	под снижение стоимости запасов	46	4
207	Всего	(2 481)	19 680

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 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
Формирование резервов	19 265	328	752	18 185
Списание активов	(19 680)	-	(9 776)	(9 904)

Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	(1 437)	4	(1 441)	-
31 декабря 2021 г.	100 947	514	45 914	54 519

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 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
Формирование резервов	13 552	70	12 420	1 062
Вследствие исполнения условных обязательств	(14 009)	(19)	(12 933)	(1 057)
Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	(186)	(4)	(182)	-
31 декабря 2021 г.	3 131	78	2 889	164

6.6. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.
	Доходы от выбытия имущества	12 107	915
	Вознаграждение по операциям с партнерами	5 404	1 470
	Маркетинговая поддержка международных платежных систем	1 664	3 021
	Неустойка (штрафы, пени), полученные за нарушение условий договоров	1 016	989
	Восстановление стоимости обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	61
	Списание кредиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности	12	11
	Доходы по консультационным и информационным услугам	36	35
	Уменьшение расходов прошлых лет	157	71
	Арендные платежи	222	-
	Доходы по операциям уступки прав требования	338	-
	Премии (бонусы), полученные от продавцов	1 392	1 246
	Доходы с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами Форекс	2 368	2 000
	Прочие	4 343	764
208	Всего	29 059	10 583

Рост объема вознаграждения по операциям с Партнерами вызван расширением перечня оказываемых Банком услуг.

6.7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.
	Содержание персонала	51 496	46 443
	Услуги АС МБР, международных платежных систем, международных телекоммуникационных систем передачи информации или совершения платежей	10 268	7 851
	Аренда и эксплуатация зданий и сооружений	15 359	13 465

	Рекламные расходы	4 862	7 164
	Амортизационные отчисления	13 050	5 140
	Платежи в бюджет	10 964	8 287
	Расходы от выбытия имущества	13 173	963
	Приобретение и сопровождение программного обеспечения	11 011	10 927
	Расходы по услугам связи (телефон, почта, интернет).	4 015	3 421
	Эксплуатация основных средств и запасов	3 909	3 335
	Консультационные и информационные услуги	928	784
	Культурно (спортивно)-массовые и оздоровительные корпоративные мероприятия	336	207
	Маркетинговые услуги	775	686
	Обесценение долгосрочных активов для продажи	79	-
	Расходы по страхованию	319	175
	Неустойки, штрафы, пени	1	24
	Подбор персонала и иные социальные выплаты	34	30
	Типографские расходы	47	44
	Юридические и нотариальные услуги	191	20
	Расходы по аудиторским услугам	170	179
	Представительские расходы	63	56
	Членские взносы Ассоциации Белорусских банков и иные организации	35	32
	Дары и пожертвования	656	293
	Прочие	1 893	1 224
209	Всего	143 634	110 750

Увеличение более чем в два раза амортизационных отчислений связано с передачей на баланс Банка основных средств и нематериальных активов присоединенного в результате реорганизации ЗАО «Идея Банк».

Существенность величины доходов и расходов от выбытия имущества связана с существенными в 2021 году объемами реализации запасов, полученных Банком в счет исполнения обязательств.

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 01.01.2022 резерв на оплату отпусков, включающий суммы оплаты накопленных оплачиваемых дней трудового отпуска, суммы отчислений в Фонд социальной защиты населения и Белгосстрах в размере 2 668 тысяч рублей).

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

В 2021 году производились выплаты выходного пособия в связи с увольнением по несогласию сторон по причине изменений существенных условий труда (1 человек на сумму 502,42 белорусских рубля), как жене военнослужащего в связи с переводом мужа на службу в другую местность (1 человек на сумму 2 047,76 белорусских рублей), призывом в армию (3 человека на сумму 1 746,30 белорусских рублей), несогласием на продление трудовых отношений после реорганизации Банка в форме присоединения ЗАО «Идея Банк» к ЗАО «МТБанк» (34 человека на сумму 21 757,50 белорусских рублей).

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 2021 году признана сумма 12 310 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 31.12.2025 года.

Наименование статей	2022 г.	последующие годы
Сумма планируемой к уплате арендной платы	8 615	14 735
Итого суммы планируемой к уплате арендной платы	23 350	

6.8. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.
	Обязательные взносы в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов и депозитов физических лиц	2 374	2 067
	По доставке документов, перевозке и инкассации	2 069	2 062
	Стоимость выданных банковских платежных карточек	928	836
	Вознаграждение организациям за оформление документации по договорам поручения	-	435
	Прочие	1 572	1 507
210	Всего	6 943	6 907

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.

6.9. РАСХОД (ДОХОД) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Символ	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
212	Расходы по фактическому налогу на прибыль	17 645	16 260

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 2021 год – 17 644 523,82 бел. рублей; признанные в текущем отчетном периоде корректировки текущего налога на прибыль, относящегося к годам, предшествующим отчетному году – отсутствуют;

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 НСФО 12 – отсутствует;

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	2021 г.	2020 г.
Постоянные разницы по налоговым обязательствам	4 124	2 308
Постоянные налоговые обязательства	1 031	577
Постоянные разницы по налоговым активам	(3 947)	(4 683)
Постоянные налоговые активы	(987)	(1 171)

Причина возникновения	2021 г.		2020 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	4 124	1 031	2 308	577

Причина возникновения	2021 г.		2020 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	(3 200)	(800)	(4 676)	(1 169)
- применение освобождения от налога на прибыль (льготы) в соответствии с пунктом 1 статьи 181 Налогового кодекса Республики Беларусь	-	-	(7)	(2)
- применение инвестиционного вычета в соответствии с пунктом 2.2 статьи 170 Налогового кодекса Республики Беларусь	(747)	(187)	-	-

6.10. БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА ПРОСТУЮ АКЦИЮ:

Наименование статьи	2021 г.	2020 г.
Базовая прибыль на простую акцию, рублей	313,38	257,9539
Разводненная прибыль на простую акцию, рублей	-	-
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций, используемая в расчетах, рублей	52 710 516	43 387 845
Количество простых акций на начало отчетного периода	168 200	168 200
Количество простых акций на конец отчетного периода	168 201	168 200

Средневзвешенное количество простых акций, используемое в расчетах	168 200	168 200
--	---------	---------

В 2021 году 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, 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, у Банка не было в 2020-2021 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 30% или 86 456 тысяч руб. (графа 9 символ 3012 отчета об изменении капитала) за счет прибыли отчетного года и реорганизации в форме присоединения ЗАО «Идея Банк».

Анализируя компоненты отчета об изменении капитала, видно, что по итогам 2021 года собственный капитал ЗАО «МТБанк» представлен статьями: уставный фонд, резервный фонд, накопленная прибыль, фонд переоценки статей баланса.

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 01.01.2022:

Нормативы безопасного функционирования	Нормативное значение, установленное НБ РБ	Фактическое значение
Минимальный размер нормативного капитала	66,66 млн бел. рублей	390,62 млн бел. рублей
Достаточность нормативного капитала с учетом консервационного буфера	не менее 12,250 %	15,517 %
Достаточность основного капитала 1 уровня с учетом консервационного буфера и буфера системной значимости	не менее 8,000 %	10,215 %
Достаточность капитала 1 уровня	не менее 8,000 %	10,918 %
Лeverедж	не менее 3 %	13,5 %
Норматив покрытия ликвидности	не менее 100 %	164,1 %
Норматив чистого стабильного фондирования	не менее 100 %	133,2 %

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 2021 и 2020 годы представлена ниже:

Денежные средства и их эквиваленты	01.01.2022	01.01.2021
Денежные средства в кассе	34 858	25 238
Денежные средства в кассах структурных подразделений	26 067	34 785
Денежные средства в обменных пунктах	2 815	787
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	432	-
Денежные средства в банкоматах	12 843	10 841
Денежные средства в пути	42 938	26 113
Всего денежных средств	119 953	97 764
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутри-республиканских расчетов	196 907	176 155
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	1 368	3
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	198 275	176 158
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	25 000	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	25 000	-
Корреспондентские счета в банках - резидентах	54 803	16 555
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	34 195	24 399
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	88 998	40 954
Всего денежных средств и их эквивалентов	432 226	314 876

Состав денежных средств и их эквивалентов Банк определен 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 2021 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 3 499 тысяч рублей (символ 73 Отчета о движении денежных средств).

Неденежные операции в отчет о движении денежных средств не включаются. Так, в отчетности за 2021 год произведены корректировки по следующим символам:

Наименование показателя	Символ	2021 год	2020 год
Начисленные, но не полученные процентные доходы	70100	(2 130)	558
Начисленные, но не выплаченные процентные расходы	70101	1 045	(907)
Начисленные, но не полученные комиссионные доходы	70102	994	663
Начисленные, но невыплаченные комиссионные расходы	70103	(163)	105
Переоценка	70106	(2 390)	(10 888)
Прочие начисленные, но не полученные доходы	70108	2 142	(966)
Погашение кредитов неденежными средствами	70108	(2 559)	-
Прочие начисленные, но не выплаченные расходы	70109	458	(711)
Регулирование резервов предстоящих расходов на оплату отпусков	70109	(154)	507
Зачет налога на прибыль	70110	(4 197)	5 666
Погашение кредитов неденежными средствами	70203	(6 340)	(1 110)
Списание безнадежной задолженности по кредитам	70203	(19 680)	(11 083)
Прочие списания	70205	(115)	(301)
Погашение кредитов неденежными средствами	70205	8 899	-
Предоплаты прошлых лет по основным средствам и нематериальным активам	71100	(1 279)	(849)
Кредиторская задолженность по полученным основным средствам	71100	177	63

В таблице ниже представлена информация о сверке сумм денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств с соответствующими статьями бухгалтерского баланса на 01.01.2022:

Наименование статей бухгалтерского баланса	01.01.2022	01.01.2021
Денежные средства	119 953	97 764
Средства в Национальном банке, всего	237 076	187 420
за исключением:		
срочных депозитов с учетом начисленных процентов	(1)	-
обязательные резервы	(13 800)	(11 262)
	223 275	176 158
Средства в банках, всего	129 159	70 098
за исключением:		
начисленные процентные доходы по корреспондентским счетам в других банках	(7)	
иные активные операции	(27 601)	(28 185)
средства в расчетах	(13 267)	(1 359)
резерв на покрытие возможных убытков	714	400
	88 998	40 954
Итого денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода отчета о движении денежных средств	432 226	314 876

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;

обеспечение применения единых принципов управления рисками в банковской группе (при её наличии);

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 «Модели Трех Линий».

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

Утвержденные 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 и существенный вес в риск-профиле Банка.

Учет рисков Банка, возникающих на уровне банковской группы, в период существования банковской группы был обеспечен в рамках процедуры внутренней оценки достаточности капитала Банка при определении доступного капитала Банка (базируется на расчете нормативного капитала, который, в свою очередь, содержит вычет произведенных долевыми вложениями в уставные фонды дочерних организаций). Кроме того, для банковской группы (в период ее существования) также определена толерантность к присущим группе рискам.

Далее приведено описание политики Банка в отношении управления присущими рисками.

Стратегический риск – вероятность 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 вы-

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

Основные правила управления риском:

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

при беззалоговом кредитовании финансовая надежность клиента оценивается по степени его платежеспособности;

чем крупнее кредит, тем жестче требования к финансовой надежности кредитополучателя;

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, установление должникам глобального кредитного лимита, осуществление финансового мониторинга должников вносятся после предварительного рассмотрения их редакцией Комитетом по рискам Наблюдательного совета Банка;

изменения подходов (алгоритмов, методик), применяемых Банком для оценки кредитоспособности (платежеспособности) должников – корпоративных клиентов, уязвимости к фактору валютного риска, подходов к оценке и мониторингу обеспечения осуществляются с предварительным рассмотрением Комитетом по рискам Наблюдательного совета Банка.

изменения подходов (алгоритмов, методик), применяемых Банком для оценки кредитоспособности (платежеспособности) должников – 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;

организация процессов кредитования и сопровождения кредитных сделок на основе оценок финансовой надежности должников, определения устойчивости к валютному риску (проведения категорирования);

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	2021 г.	2020 г.
Кредиты и другие средства в банках, в том числе ¹ :	129 873	70 498
просроченные требования к банкам	42	46
Резервы на покрытие возможных убытков	714	400
Кредиты и другие средства в банках за вычетом резервов	129 159	70 098

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

Ценные бумаги, в том числе ² :	39 639	48 464
просроченные требования по ценным бумагам	-	-
Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
Ценные бумаги за вычетом резервов	39 639	48 464

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 решениями Финансового комитета и Правления Банка лимиты на проведение активных операций Банка с банками-контрагентами.

Вложения в ценные бумаги на 01.01.2022 включают в себя государственные ценные бумаги.

Новых просроченных требований к банкам, а также по операциям с ценными бумагами на протяжении 2021 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	2021 г.	2020 г.
Кредиты юридическим лицам, в том числе ³ :	794 893	747 874
Просроченные до 30 дней	539	624
Просроченные от 31 до 90 дней	406	428
Просроченные от 91 до 180 дней	1 020	641
Просроченные свыше 180 дней	804	148
Всего просроченные	2 769	1 841
Резервы на покрытие возможных убытков	45 494	55 947
Кредиты юридическим лицам за вычетом резервов	749 399	691 927
Списано на внебалансовые счета	9 776	1 952

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован – объем кредитного портфеля юридическим лицам на 01.01.2022 составляет 56% от совокупного кредитного портфеля (на 01.01.2021 – 62%). На протяжении всего 2021 года Банк проводил достаточно умеренную кредитную политику. Нарращивание кредитного портфеля Банка осуществлялось за счет кредитования корпоративных клиентов.

За 2021 год прирост совокупного портфеля корпоративных клиентов составил 6% (за 2020 – 37%).

Объем просроченной задолженности юридических лиц на 01.01.2022 составил 0,35% в общем объеме кредитного портфеля юридических лиц, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 0,10 п.п.

Соотношение величины резервов на покрытие возможных убытков к кредитному портфелю юридических лиц на 01.01.2022 составило 5,7%, снизившись по сравнению в предыдущим годом на 1,8 п.п.

Кредитование населения:

Наименование актива	2021 г.	2020 г.
Кредиты населению, в том числе ⁴ :	616 408	467 603
Просроченные до 30 дней	1 589	1 649
Просроченные от 31 до 90 дней	1 532	1 454

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

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

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

Просроченные от 91 до 180 дней	2 224	2 708
Просроченные свыше 180 дней	4 290	4 086
Всего просроченные	9 635	9 896
Резервы на покрытие возможных убытков	56 771	47 783
Кредиты населению за вычетом резервов	559 637	419 820
Списано за баланс	9 904	9 062

За 2021 год совокупный портфель кредитов населению увеличился на 32%, что обусловлено в том числе эффектом от завершения реорганизации Банка путем присоединения ЗАО «Идея Банк» (за 2020 год сократился на 0,8%).

Объем портфеля валютных кредитов населению на конец 2021 года составляет 0,04 млн. долларов США в эквиваленте (на конец 2020 - 0,07 млн. долларов США в эквиваленте).

Объем просроченной задолженности физических лиц на 01.01.2022 составил 1,6% в общем объеме кредитного портфеля физических лиц, сократившись по сравнению с предыдущим годом на 0,5 п.п.

Соотношение величины резервов на покрытие возможных убытков к кредитному портфелю физических лиц на 01.01.2022 составило 9,2%, сократившись по сравнению в предыдущим годом на 1,0 п.п.

На 01.01.2022 концентрация кредитов, выданных Банком заемщикам, кредитная задолженность которых свыше 5% собственного капитала Банка, составила 242 593 тыс. руб. или 18,5% от совокупного кредитного портфеля (на 01.01.2021 – 295 150 тыс. руб. или 26,5% от совокупного кредитного портфеля).

Ниже представлены данные о внебалансовых обязательствах Банка:

Внебалансовые обязательства	2021 г.	2020 г.
Гарантии и поручительства	55 662	53 270
Обязательства по аккредитивам	5 440	38 466
Обязательства по предоставлению денежных средств	720 773	822 409

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.

Описание обеспечения, снижающего кредитный риск, представлено в таблице ниже (в соответствии с данными бухгалтерского учета Банка):

Вид обеспечения	2021 г.			2020 г.		
	по задолженности			по задолженности		
	юр. лиц	физ. лиц	бан-ков и нкфо	юр. лиц	физ. лиц	бан-ков и нкфо
зalog, при котором предмет залога остается у залогодателя	318 090	2 248		298 067	3 326	
ипотека	882 487	1 557		663 981	2 281	

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

зalog товаров в обороте	385 647	12		409 422	6	
зalog ценных бумаг	2 333	-		4 983		
ценные бумаги, полученные в обеспечение по операциям РЕПО			17 940			16 005
зalog имущественных прав	128 194	461		130 662	467	
гарантийный депозит	50 985	6 564	662	45 229	4 915	417
прочие	621 945	-		63 789		
Итого	2 389 681	10 842	18 602	1 616 133	10 995	16 422

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;

развитие инструмента управления риском ликвидности на основе ГЭП-разрывов ликвидности по срокам (в разрезе бизнес-линий, валют и др.) и системы лимитов;

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:
аккумулирование 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 01.01.2022

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 пога- шения не установлен	Итого
Активы								
Денежные средства	23 957						95 996	119 953
Ценные бумаги		441	204	1 716	183	37 095		39 639
Кредиты и другие средства в банках (в том числе в НБ РБ)	286 893	59 037					20 305	366 235
Кредиты клиентам	-	164 559	258 236	181 856	149 790	545 760	8 835	1 309 036
Другие активы		18 048					1 190	19 238
Основные средства и нематериальные активы							78 513	78 513
Итого активы	310 850	242 085	258 440	183 572	149 973	582 855	204 839	1 932 614
Обязательства								
Кредиты и другие средства банков (в том числе НБ РБ)	527	23 122	46 527	8 939	2 057	12 764	-	93 936
Средства клиентов	69 756	148 992	279 423	124 577	189 956	202 623	371 342	1 386 669
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	50	19 665	15 540	6 630	16 656	-	58 541
Прочие обязательства	4 943	9 237					3 130	17 310
Итого обязательства	75 226	181 401	345 615	149 056	198 643	232 043	374 472	1 556 456
Разница между активами и обязательствами	235 624	60 684	(87 175)	34 516	(48 670)	350 812	(169 633)	376 158
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	235 624	296 308	209 133	243 649	194 979	545 791	376 158	

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 пога- шения 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.

Информация о не дисконтированных исходящих (обязательства) потоках денежных средств по состоянию на 01.01.2022

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	4 551	14 928	6 102	-	-	-	25 581
Кредиты и другие средства банков и финансовых организаций	19 728	32 023	3 011	2 336	14 922	-	72 020
Средства клиентов	595 611	286 553	133 262	196 308	216 880	-	1 428 614
Ценные бумаги, выпущенные банком	51	19 979	16 795	7 076	19 946	-	63 847
Прочие обязательства	899	-	-	-	-	-	899
Итого	620 840	353 483	159 170	205 720	251 748	-	1 590 961

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 погашения не установлен	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

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;
развитие инструмента управления процентным риском на основе ГЭП-анализа;
актуализация системы лимитов Банка в отношении процентного риска банковского портфеля;

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	335 729	150 546	70 223	52 311	79 722	688 531
2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	136 508	175 421	67 302	141 203	109 614	630 048
3	ГЭП	199 221	(24 875)	2 921	(88 892)	(29 892)	58 484
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	(9 563)	1 032	(92)	1 111	-	
Совокупное изменение чистого процентного дохода							(7 512)

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	335 729	150 546	70 223	52 311	79 722	688 532
2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	136 508	175 421	67 302	141 203	109 614	630 048
3	ГЭП	199 221	(24 875)	2 921	(88 892)	(29 892)	58 484
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	9 563	(1 032)	92	(1 111)	-	
Совокупное изменение чистого процентного дохода							7 512

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	17 232	48 753	74 888	57 992	336 810	535 675
2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	73 985	132 039	68 668	50 059	109 664	434 415
3	ГЭП	(56 753)	(83 286)	6 220	7 933	227 146	101 260
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	545	691	(39)	(20)	-	
Совокупное изменение чистого процентного дохода							1 177

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	17 232	48 753	74 888	57 992	336 810	535 675
2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	73 985	132 039	68 668	50 059	109 664	434 415
3	ГЭП	(56 753)	(83 286)	6 220	7 933	227 146	101 260
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	(545)	(691)	39	20	-	
Совокупное изменение чистого процентного дохода							(1 177)

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. Валютному риску также подвержены позиции Банка в драгоценных металлах в виде банковских слитков, а также мерных слитков и монет, переоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике Банка.

Основное правило управления риском – постоянное поддержание валютной позиции в соответствии с утвержденными лимитами с учетом нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь.

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 01.01.2022

Открытая валютная позиция	Доллары США	Евро	Российские рубли	Прочие валюты	Итого
Длинная позиция	20 148,3	1 015,2	762,6	492,0	22 418,1
Короткая позиция	-	-	-	222,1	222,1

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

Норматив открытой валютной позиции, установленный Национальным Банком Республики Беларусь, по состоянию на 01.01.2022 года относительно отдельно взятого вида валюты составляет 10% от нормативного капитала Банка (в абсолютном выражении – 38 029,7 тыс. руб. в эквиваленте). Превышение установленного нормативного значения отсутствует.

Главным источником реализации валютного риска в 2021 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	По состоянию на 01.01.2022	По состоянию на 01.01.2021
-------------------	-----------------------------------	-----------------------------------

	Девальвация белорусского рубля	Размер ОВП	Прибыль (+), убыток (-)	Размер ОВП	Прибыль (+), убыток (-)
Доллары США	20%	20 148,3	4 029,7	5 021,4	1 004,3
Евро	20%	1 015,2	203,0	3 000,4	600,1
Российские рубли	20%	762,6	152,5	(45,4)	(9,1)
Прочие валюты	20%	269,9	54,0	1 054,8	211,0
Итого	20%	22 196,0	4 439,2	9 031,2	1 806,2

Вид валюты	Девальвация белорусского рубля	По состоянию на 01.01.2022		По состоянию на 01.01.2021	
		Размер ОВП	Прибыль (+), убыток (-)	Размер ОВП	Прибыль (+), убыток (-)
Доллары США	40%	20 148,3	8 059,3	5 021,4	2 008,6
Евро	40%	1 015,2	406,1	3 000,4	1 200,2
Российские рубли	40%	762,6	305,0	(45,4)	(18,2)
Прочие валюты	40%	269,9	108,0	1 054,8	421,9
Итого	40%	22 196,0	8 878,4	9 031,2	3 612,5

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.

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

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

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

проведение тестирования систем при внедрении новых продуктов Банка;

создание резервных линий связи и иных необходимых резервных систем; обеспечение автономными источниками электропитания;

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

совершенствование системы фрод-скоринга;

обеспечение эффективности системы управления рисками с учетом особенностей источников рисков;

определение приоритетных ИТ и внедрение их в стратегический надзорный процесс;

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

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

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

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

(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 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.

Балансовая стоимость товарного портфеля по состоянию на 01.01.2022 составляет 953,8 тыс. руб. (снижение за год на 147,3 тыс. руб. или 13,4%).

В течение 2021 года принято на баланс позиций в качестве отступного в счет погашения задолженности на общую сумму 11 216,5 тыс. руб. с НДС, реализовано – позиций с общей балансовой суммой 11 882,5 тыс. руб. с НДС.

Соотношение величины товарного риска и нормативного капитала за 2021 год снизилось на 0,01 процентных пункта – с 0,05% до 0,04%.

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

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) для банков, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2005 № 194 (далее – НСФО 24).

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) и в).

В 2021 году произошли изменения в составе бенефициарных собственников Банка, в связи с чем изменился состав контролирующих сторон, а также состав организаций, находящихся под общим контролем.

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 2021 и 2020 годы представлена ниже.

Наименование показателей	Контролирующая сторона	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
2021 год				
Кредиты на 1 января 2021	4	2 311	59	71
Кредиты, выданные в течение года	-	11 722	614	303
Кредиты, погашенные в течение года	-	(39)	(606)	(253)
Переоценка	-	165	-	-
Другие движения	(4)	(2 312)	(7)	(15)
Кредиты на 31 декабря 2021	-	11 847	60	106
Резерв	-	(589)	(4)	(4)
Кредиты на 31 декабря, нетто	-	11 258	56	102

Срочные ресурсы на 1 января 2021	197 932	3 718	297	126
Депозиты, привлеченные в течение года	-	11 603	2 068	114
Депозиты, погашенные в течение года	-	(11 366)	(446)	(119)
Переоценка	-	30	42	-
Другие движения	(197 932)	(3 716)	(180)	(69)

Срочные ресурсы на 31 декабря 2021	-	269	1 781	52
---	---	------------	--------------	-----------

Текущие счета на 31 декабря 2021	137	396	962	470
---	------------	------------	------------	------------

Резервы по отпускам на 31 декабря 2021	-	-	410	-
---	---	---	-----	---

Субординированный займ на 1 января 2021	33 106	-	-	-
начисленные за год проценты	1 617	-	-	-
выплаченные за год проценты	(1 635)	-	-	-
курсовые разницы	(350)	-	-	-
другие движения	(2 579)	-	-	-
Субординированный займ на 31 декабря 2021	30 159	-	-	-

Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря 2021	-	4 842	247	64
Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе на 31 декабря 2021	-	-	-	-
Гарантии на 31 декабря 2021	-	-	-	-

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	-	-	-

В отчете о прибылях и убытках за 2021 и 2020 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
2021 год				
Процентные доходы по кредитам	-	-	5	8
Резервы по кредитам / (Доходы от восстановления резервов)	-	(474)	1	-
Процентные расходы	48	50	8	-
Комиссионные доходы	-	349	5	3
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-	3	-	-
Расходы на содержание персонала	-	-	7 837	-

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	-

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу представлена в следующей таблице:

Наименование вознаграждения	2021 год	2020 год
Заработная плата	6 324	5 368
Выплаты социального характера	1 513	1 280

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 2021 год:

Наименование статьи/сегмента	По данным управленческой отчетности			По данным НСФО
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	в т.ч. внутренние трансферты	
Процентные доходы	80 746	76 771	7 970	149 547
Процентные расходы	43 525	44 319	7 970	79 874
Чистые процентные доходы	37 221	32 452		69 673
Комиссионные доходы	50 232	106 168		156 400
Комиссионные расходы	21 723	39 758		61 481
Чистые комиссионные доходы	28 509	66 410		94 919
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	(234)	(127)		(361)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	10 880	13 152		24 032
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	743	387		1 130
Чистые отчисления в резервы	(7 644)	5 163		(2 481)
Прочие доходы	14 550	14 509		29 059
Операционные расходы	57 561	86 073		143 634
Прочие расходы	789	6 154		6 943
Прибыль до налогообложения	40 963	29 393		70 356
Расход по налогу на прибыль	10 273	7 372		17 645
Чистая прибыль (убыток)	30 690	22 021		52 711

Баланс отчетных сегментов на 01.01.2022

Наименование статьи/сегмента	По данным управленческой отчетности		По данным НСФО
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	
Итого активы	1 102 613	830 001	1 932 614
Итого привлеченные ресурсы	975 066	581 390	1 556 456

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

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 сохраняющейся эпидемиологической угрозы, влияния внешних факторов, а также планы финансирования в кризисных ситуациях.

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 распола-

гает какими-либо существенными фактами неопределенности, связанными с событиями или условиями, которые могут заставить сомневаться в возможности Банка продолжать непрерывную деятельность.

В рамках сохраняющегося влияния эпидемиологической ситуации в Банке действует План действий по обеспечению непрерывной работы и восстановлению деятельности банка в условиях непредвиденных обстоятельств (эпидемиологической угрозы) (далее – План), в редакции, утвержденной протоколом Правления от 24.04.2020 №59.

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, ограничение личного взаимодействия с внешними сторонами с приоритезацией дистанционных способов коммуникаций и каналов продаж, проведение внутрибанковских процедур в удаленном формате. Все мероприятия Плана выполняются.

Банком проведен анализ возможного влияния макроэкономической ситуации на финансовое положение и результаты деятельности Банка путем проведения комплексного стресс-тестирования платежеспособности, ликвидности Банка, а также оценки кредитного риска крупнейших кредитополучателей. Стресс-тестирование предполагало оценку воздействия на устойчивость Банка базового и двух стрессовых макроэкономических сценариев (сценарий умеренного шока, сценарий сильного шока). По результатам проведенного стресс-тестирования Банком обеспечивается соблюдение норматива достаточности нормативного капитала, отсутствие отрицательных накопленных разрывов ликвидности, прибыльность деятельности. Расчетные величины оттоков ресурсов и изменения качества кредитных портфелей не угрожают безопасности функционирования.

Председатель Правления



Д.П. Шидлович

Главный бухгалтер

С.И. Миркевич