Дэпартамент па каштоўных паперах
Міністэрства фінансаў
Рэспублікі Беларусь
ЗАРЭГІСТРАВАНА
02 мінера 2024
Прозвішча Шарпуто А.Н.
Подпіс

УТВЕРЖДЕНО:
Протокол очного заседания
Наблюдательного совета
Закрытого акционерного
общества «МТБанк» от
29.04.2024 года № 8

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ
Сорок первого выпуска
Закрытого акционерного общества
«МТБанк»
(ЗАО «МТБанк»)

2024г.

1. КРАТКОЕ РЕЗЮМЕ

ЗАО «МТБанк» было создано 14 марта 1994 года и стало первым в Республике Беларусь банком с участием иностранного капитала.

ЗАО «МТБанк» – крупнейший в стране банк с частным капиталом с более чем 30-летним опытом эффективной работы на рынке.

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

ЗАО «МТБанк» осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 13, выданной Национальным банком Республики Беларусь 9 февраля 2024 года.

ЗАО «МТБанк» является членом Ассоциации белорусских банков, Ассоциации участников рынка ценных бумаг, Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.), международных платежных систем VISA International и MasterCard.

В последние годы ЗАО «МТБанк» является одним из наиболее динамично развивающихся банков в Республике Беларусь. По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 г., составленной в соответствии с НСФО, собственный капитал банка вырос на 18,1%, рентабельность активов была обеспечена на уровне 4,3%, рентабельность собственного капитала на уровне 22,8%, чистая прибыль составила 121 255 тыс. бел. руб. Банком соблюдаются все нормативные показатели, установленные Национальным банком Республики Беларусь.

Цели и стратегия развития ЗАО «МТБанк» направлены на диджитализация максимального количества продуктов и услуг банка, реинжиниринг и оптимизация процессов, автоматизация деятельности для сохранения высокой операционной эффективности, а также повышение уровня удовлетворенности внутреннего и внешнего клиента банка.

Одним из ключевых фокусов деятельности ЗАО «МТБанк» является участие и содействие развитию программ поддержки малого и среднего предпринимательства в Беларуси.

В рамках указанных программ в период 2006 по 2020 гг. Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР), банку были предоставлены кредитные линии на общую сумму 86 млн. долларов в эквиваленте, при утилизации которых активно финансировались проекты на развитие микро-, малого и среднего бизнеса. Банк также имеет опыт сотрудничества с такими международными финансовыми организациями и компаниями, как Nefco, IFC, Symbiotics SA, IBEC, Euler Hermes, Incofin и IBEC.

С 2014 года ЗАО «МТБанк» является активным участником национальной программы поддержки малого и среднего бизнеса, реализуемой с участием ОАО «Банк развития Республики Беларусь». За 10-летний опыт сотрудничества профинансировано 366 проектов общей стоимостью более 35 млн бел. рублей. Финансирование проектов осуществляется, в том числе, и за счет привлеченных иностранных ресурсов Международного банка реконструкции и развития (МБРР), фонда им. Халифы по развитию предпринимательства (ОАЭ).

ЗАО «МТБанк» является профессиональным участником рынка ценных бумаг. Лицензия на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам предоставлена Министерством финансов Республики Беларусь, номер лицензии в Едином

реестре лицензий 39200000016778, в соответствии с которой, ЗАО «МТБанк» предоставлено право на осуществление: дилерской деятельности, брокерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по доверительному управлению ценными бумагами.

В октябре 2021 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» впервые присвоило кредитный рейтинг ЗАО «МТБанк». В феврале 2024г. кредитный рейтинг был подтвержден на уровне byBBB по национальной шкале для Республики Беларусь (прогноз стабильный) и ruBB- по национальной шкале для Российской Федерации (прогноз стабильный).

ЗАО «МТБанк» не раз удостаивался международных и национальных наград за достижения в своей деятельности.

В 2015 и 2019 годах авторитетный финансовый журнал «The Banker» (Лондон, Великобритания) присваивал ЗАО «МТБанк» звание «Банк года Беларуси».

Ежегодно деятельность ЗАО «МТБанк» отмечается наивысшими национальными наградами в таких номинациях, как: «Банк года», «Выбор клиентов», «Лучший Банк среди средних», «Топ-менеджер года», «Разработчик лучшего банковского продукта», «Самый инновационный банк», «Наибольшее количество выпущенных банковских карт», «Кредитор года», «Лучший банк для малого и среднего бизнеса».

2. ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

N п/п	Наименование показателя	Значение показателя
	Информация о выпуске облигаций	
1	Номер выпуска облигаций	41
2	Наименование органа, утвердившего проспект эмиссии облигаций	Наблюдательный совет ЗАО «МТБанк»
3	Дата, номер и наименование документа, подтверждающего утверждение проспекта эмиссии облигаций	29.04.2024 №8 Протокол очного заседания Наблюдательного совета ЗАО «МТБанк»
4	Указание на то, являются облигации именными или на предъявителя	Именные
5	Форма облигаций (документарная либо бездокументарная)	Бездокументарная
6	Серия облигаций *(для облигаций, эмитируемых в документарной форме)*	-
7	Порядковые номера (диапазон номеров) облигаций *(для облигаций, эмитируемых в документарной форме)*	-
8	Количество облигаций в выпуске	100 000
9	Номинальная стоимость облигации	1 000
10	Имущественный эквивалент номинальной стоимости облигаций (при его наличии):	-

10.1	наименование (вид) имущественного эквивалента, право на получение которого удостоверяет облигация	-
10.2	размер имущественного эквивалента, право на получение которого удостоверяет облигация	-
11	Наименование официальной денежной единицы Республики Беларусь либо валюты, в которой выражена номинальная стоимость облигации	Белорусский рубль
12	Объем выпуска облигаций	100 000 000
13	Указание на то, являются облигации обеспеченными или необеспеченными	Необеспеченные
14	Способ размещения облигаций (открытая продажа либо закрытая продажа)	Открытая продажа
15	Круг лиц, среди которых осуществляется размещение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты)	Юридические лица, резиденты и (или) перезиденты Республики Беларусь.
16	Перечень заранее индивидуально определенных субъектов гражданского права (УНП, полное наименование, место нахождения юридического лица или фамилия, собственное имя, отчество (при его наличии) физического лица), среди которых осуществляется размещение облигаций *(указывается в случае размещения облигаций путем закрытой продажи)*	-
17	Круг лиц, среди которых осуществляется обращение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты)	Эмитент, юридические лица, резиденты и (или) перезиденты Республики Беларусь.
18	Дата начала размещения облигаций либо порядок ее определения	01.07.2024
19	Дата окончания размещения облигаций либо порядок ее определения	01.07.2029 Срок размещения облигаций может быть сокращен в случае размещения всего объема выпуска облигаций.
20	Срок обращения облигаций (количество календарных дней)	2923

21	Дата начала обращения облигаций либо порядок ее определения	01.07.2024
22	Дата окончания обращения облигаций либо порядок ее определения	02.07.2032
23	Дата погашения (начала погашения) облигаций либо порядок ее определения	02.07.2032
24	Дата окончания погашения жилищных облигаций либо порядок ее определения	-
25	Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций либо порядок ее определения	30.06.2032
26	Количество траншей либо порядок определения количества траншей *(указывается в случае размещения облигаций траншами)*	-
27	Количество облигаций в транше либо порядок определения количества облигаций в транше *(указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)*	-
28	Дата начала размещения облигаций транша либо порядок ее определения *(указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)*	-
29	Дата окончания размещения облигаций транша либо порядок ее определения *(указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)*	-
30	Вид дохода по облигациям (процент, и (или) дисконт, и (или) иной вид дохода, предусмотренный законодательством о ценных бумагах и установленный в проспекте эмиссии облигаций), иные имущественные права, удостоверяемые облигацией, либо указание, что доход по облигациям не начисляется и не выплачивается	Процентный доход
31	Периодичность выплаты процентного дохода	Ежегодно
32	Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций **по требованию эмитента** (да/нет)	Нет
33	Даты приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций **по**	-

	требованию эмитента либо порядок их определения	
34	Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций **по требованию владельца** облигаций в установленные даты (да/нет)	Да
35	Даты приобретения облигаций эмитентом **по требованию владельца** облигаций до даты начала погашения облигаций либо порядок их определения	02.07.2025, 02.07.2026, 02.07.2027, 02.07.2028, 02.07.2029, 02.07.2030, 02.07.2031
36	Возможность досрочного погашения облигаций всего выпуска либо его части до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска (да/нет)	Да
37	Дата (даты) досрочного погашения облигаций (при их наличии) либо порядок их определения	Устанавливается Наблюдательным советом ЗАО «МТБанк»
38	Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска (да/нет)	Нет
39	Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения при погашении облигаций данного выпуска (да/нет)	Нет
40	Наименование органа эмитента, уполномоченного на установление даты начала и даты окончания размещения облигаций (каждого транша), даты начала и даты окончания периода начисления процентного дохода по облигациям, дат выплаты периодически выплачиваемого процентного дохода (дат, на которые будет формироваться реестр владельцев облигаций для целей выплаты данного процентного дохода), даты начала погашения облигаций (даты, на которую будет формироваться реестр владельцев облигаций для целей погашения облигаций), величины дисконтного дохода (за исключением случаев размещения дисконтных облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами) либо постоянного или переменного процентного	-

	дохода (порядок определения процентного дохода) после утверждения проспекта эмиссии	
Сведения о размере дохода по облигациям		
В случае эмиссии дисконтных облигаций указывается		
41	Минимальная цена продажи облигаций (за исключением размещения дисконтных облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами)	-
42	Размер дисконтного дохода по облигациям (порядок его определения) (определяется как разница между номинальной стоимостью облигаций и минимальной ценой продажи облигаций)	-
43	Размер ставки дисконта (порядок ее определения)	-
В случае эмиссии процентных облигаций указывается:		
44	Размер ставки постоянного процентного дохода (за исключением случая, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)	10 процентов годовых
45	Размер ставки постоянного процентного дохода и период ее действия *(указывается в случае, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)*	-
46	Наименование органа эмитента, уполномоченного на установление размера ставки постоянного или переменного процентного дохода (порядка определения процентного дохода), величины (порядка определения величины) дохода по облигациям за второй и последующие периоды начисления процентного дохода	-

3. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

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

На русском языке:

- полное: Закрытое акционерное общество «МТБанк»;

- сокращенное: ЗАО «МТБанк» (далее – эмитент, банк, ЗАО «МТБанк»).

На белорусском языке:

- полное: Закрытае акцыянернае таварыства «МТБанк»;
- сокращенное: ЗАТ «МТБанк».

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

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

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

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

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

3.3. Дату, номер государственной регистрации эмитента и наименование органа, его зарегистрировавшего

ЗАО «МТБанк» создано в соответствии с учредительным договором от 15 сентября 1993 года и решением собрания учредителей от 15 сентября 1993 года (протокол № 1) в форме закрытого акционерного общества с наименованием Совместный коммерческий Белорусско-Латвийско-Швейцарский банк «Минский транзитный банк». Банк зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 14 марта 1994 года, регистрационный номер 38.

Решением Собрания акционеров от 9 февраля 1996 года (протокол № 1) банк переименован в Совместный акционерный коммерческий банк «Минский транзитный банк». Изменения в учредительные документы банка, связанные с изменением наименования, зарегистрированы Национальным банком Республики Беларусь 18 мая 1996 года.

Решением Собрания акционеров от 9 ноября 2000 года (протокол № 3) банк переименован в Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк». Изменения в учредительные документы банка, связанные с изменением наименования, зарегистрированы Национальным банком Республики Беларусь 8 декабря 2000 года.

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

3.4. Основные виды деятельности эмитента

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

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

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

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

Полное наименование депозитария: Закрытое акционерное общество «МТБанк».

Сокращенное наименование депозитария: ЗАО «МТБанк» (далее, если не указано иное, – депозитарий эмитента).

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

Дата и номер государственной регистрации депозитария эмитента: 14.03.1994 №38.

Наименование органа, зарегистрировавшего депозитарий эмитента: Национальный банк Республики Беларусь.

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

3.7. Среднесписочная численность работников эмитента

Среднесписочная численность работников эмитента за март 2024 года составила 1 914 человек.

3.8. Сведения о членах Наблюдательного совета, коллегиального исполнительного органа эмитента, членах контрольных органов эмитента

Сведения о членах Наблюдательного совета, коллегиального исполнительного органа эмитента, и членах контрольных органов эмитента по состоянию на 01.04.2024.

Список членов Наблюдательного совета ЗАО «МТБанк»:

Цедрик Юрий Витальевич - Председатель Наблюдательного совета.

Занимаемая должность вне органов управления эмитента: не занимает должности вне органов управления эмитента.

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Абу Хабиб Ваэль - член Наблюдательного совета.

Занимаемая должность вне органов управления эмитента: юридическая фирма Lex & Co. Legal Counsels, партнер.

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Ключник Александр Викторович - член Наблюдательного совета – независимый директор.

Занимаемая должность вне органов управления эмитента: не занимает должности вне органов управления эмитента.

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Калечиц Ирина Алексеевна - член Наблюдательного совета – независимый директор.

Занимаемая должность вне органов управления эмитента: не занимает должности вне органов управления эмитента.

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Медведева Татьяна Михайловна - член Наблюдательного совета – независимый директор.

Занимаемая должность вне органов управления эмитента: не занимает должности вне органов управления эмитента.

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Самойленко Татьяна Васильевна - член Наблюдательного совета – независимый директор.

Занимаемая должность вне органов управления эмитента: не занимает должности вне органов управления эмитента.

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Правление ЗАО «МТБанк» является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом эмитента.

Список членов Правления ЗАО «МТБанк»:

Шидлович Дмитрий Петрович - Председатель Правления.

Занимаемая должность: Председатель Правления ЗАО «МТБанк».

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Сидорик Евгений Дмитриевич - член Правления.

Занимаемая должность: заместитель Председателя Правления ЗАО «МТБанк».

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Цуран Ольга Николаевна - член Правления.

Занимаемая должность: заместитель Председателя Правления ЗАО «МТБанк».

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Миркевич Светлана Иосифовна - член Правления.

Занимаемая должность: заместитель Председателя Правления ЗАО «МТБанк».

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Захватович Яна Геннадьевна - член Правления.

Занимаемая должность: финансовый директор ЗАО «МТБанк».

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Максев Игорь Сергеевич - член Правления.

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

Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.

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

Грицель Александр Александрович - член Правления.
Занимаемая должность: начальник юридического управления ЗАО «МТБанк».
Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.
Акций и долей дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента в собственности не имеет.

Функции контрольного органа эмитента исполняет Ревизионная комиссия эмитента.

Список членов Ревизионной комиссии ЗАО «МТБанк»:

Коробкина Татьяна Викторовна
Занимаемая должность: главный бухгалтер ООО «СЕТКО РЕЗИДЕНШЛ».
Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.
Акций и долей дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента в собственности не имеет.
Соловей Светлана Аркадьевна
Занимаемая должность: заместитель главного бухгалтера ООО «ПрофиПи менеджмент».
Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.
Акций и долей дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента в собственности не имеет.
Сухоцкий Андрей Леонидович
Занимаемая должность: финансовый директор ИООО «МИАТОН».
Акций ЗАО «МТБанк» в собственности не имеет.
Акций и долей дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента в собственности не имеет.

3.9. Сведения об общем количестве акционеров, которые имеют пять и более процентов простых (обыкновенных) акций эмитента от их общего количества (по состоянию на 01.04.2024)

Акционерами эмитента являются 4 (Четыре) юридических лица, из них 1 (Одно) юридическое лицо имеет пять и более процентов простых(обыкновенных) акций.

3.10. Сведения о наличии доли государства в уставном фонде эмитента в процентах с указанием количества принадлежащих государству акций (долей) и наименование государственного органа, осуществляющего владельческий надзор (по состоянию на 01.04.2024)

Наименование государственного органа, осуществляющего владельческий надзор	Количество простых акций, (штук)	Доля в уставном фонде, (%)
Комитет государственного имущества Минского городского исполнительного комитета	619	0,3680

3.11. Размер уставного фонда, нормативного капитала эмитента

Размер уставного фонда эмитента по состоянию на 01.04.2024 составляет 65 598 390 белорусских рублей.

Размер нормативного капитала эмитента по состоянию на 01.04.2024 составляет 575 890,00 тыс. белорусских рублей.

3.12. Сведения о бенефициарных владельцах эмитента

По состоянию на 01.04.2024 бенефициарным владельцем эмитента является Абдо Ромео Абдо, 1975 года рождения, резидент ОАЭ.

Размер доли составляет 99,13%.

3.13. Сведения о совершенных эмитентом за последний отчетный год и квартал текущего года, предшествующий кварталу, в котором утвержден проспект эмиссии облигаций, сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц

В течение 2023 года и 1-го квартала 2024 года Общим собранием акционеров (Наблюдательным советом) банка не принимались решения о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность аффилированных лиц банка.

3.14. Сведения об инвестициях в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда, о дочерних и зависимых хозяйственных обществах эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является эмитент (по состоянию на 01.04.2024)

Инвестиции эмитента в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда, отсутствуют.

Эмитент не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ, а также не является учредителем унитарных предприятий.

3.15. Сведения о кредитном рейтинге (рейтинге) эмитента, о присвоенном кредитном рейтинге (рейтинге) эмиссионным ценным бумагам (по состоянию на 01.04.2024)

Российским рейтинговым агентством "Эксперт РА" присвоен кредитный рейтинг эмитенту на уровне byBBB по национальной шкале для Республики Беларусь (прогноз стабильный) и ruBB- по национальной шкале для Российской Федерации (прогноз стабильный).

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

3.16. Сведения о размещенных эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении (по состоянию на 01.04.2024)

Эмитентом осуществлена эмиссия простых (обыкновенных) акций в количестве 168 201 (Сто шестьдесят восемь тысяч двести одна) простая (обыкновенная) акция, номинальной стоимостью 390 (Триста девяносто) белорусских рублей каждая.

Все акции размещены в полном объеме.

Облигации эмитента, находящиеся в обращении:

Порядковый номер выпуска	Объем выпуска	Срок обращения	Объем размещения (по номинальной стоимости)	Количество размещенных облигаций, штук	Размещено в процентах от объема выпуска, %
27	4 000 000 долларов США	с 24.11.2014 по 24.02.2025	4 000 000 долларов США	4 000	100
28	3 000 000 ЕВРО	с 24.11.2014 по 24.08.2024	3 000 000 ЕВРО	3 000	100
34	30 000 000 белорусских рублей	с 28.05.2019 по 28.05.2025	30 000 000 белорусских рублей	30 000	100
35	50 000 000 белорусских рублей	с 12.06.2020 по 12.06.2026	50 000 000 белорусских рублей	50 000	100
36	10 000 000 долларов США	с 01.07.2021 по 30.06.2028	10 000 000 долларов США	10 000	100
37	5 000 000 долларов США	с 07.07.2021 по 07.07.2026	5 000 000 долларов США	5 000	100
38	60 000 000 белорусских рублей	с 15.06.2023 по 10.08.2027	60 000 000 белорусских рублей	60 000	100
39	60 000 000 белорусских рублей	с 15.06.2023 по 15.06.2029	60 000 000 белорусских рублей	60 000	100

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

3.17. Сведения о лицах, подписавших проспект эмиссии облигаций

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

3.18. Порядок раскрытия информации эмитентом

Эмитент в порядке и сроки, определенные законодательством, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг путем ее размещения на следующих информационных ресурсах:

на едином портале финансового рынка (далее – ЕПФР);

на сайте эмитента;

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

Сведения об эмитируемых эмитентом облигациях в объеме, определяемом Министерством финансов Республики Беларусь, содержаться в проспекте эмиссии облигаций сорок первого выпуска ЗАО «МТБанк» (далее – проспект эмиссии), раскрытие которого осуществляется эмитентом не позднее двух рабочих дней, следующих за датой регистрации проспекта эмиссии путем размещения на ЕПФР, сайте эмитента, а также на официальном сайте организатора торговли в глобальной компьютерной сети Интернет.

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

не позднее семи дней с даты принятия соответствующего решения представляет документы в Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь для регистрации изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии;

не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии раскрывает внесенные изменения и (или) дополнения в проспект эмиссии путем размещения на ЕПФР, сайте эмитента, а также на официальном сайте организатора торговли в глобальной компьютерной сети Интернет.

Эмитент раскрывает информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности в составе годового отчета, утвержденного в порядке, установленном законодательством о хозяйственных обществах, в срок не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным (в соответствии с пунктом 15 Инструкции о раскрытии информации, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 11.01.2013 № 19), путем:

опубликования в газете «Звязда»;

размещения на ЕПФР, а также на сайте эмитента в срок не позднее 1 (одного) месяца после его утверждения.

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

В соответствии с Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 №43 эмитент также путем размещения на информационных ресурсах раскрывает информацию:

о реорганизации эмитента, либо о реорганизации хозяйственных обществ, являющихся по отношению к эмитенту дочерними или зависимыми - не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации, даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

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

о возбуждении в отношении эмитента производства по делу о несостоятельности или банкротстве (далее -банкротство) - не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты подачи эмитентом заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами. Кроме того, указанная информация публикуется в журнале «Судебный вестник Плюс: ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПРАВОСУДИЕ», а также в ином средстве массовой информации, определенном экономическим судом, в порядке и сроки, определенные законодательством;

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

В соответствии с Инструкцией о порядке признания эмиссии эмиссионных ценных бумаг недобросовестной, а выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг недействительным, приостановления или запрещения эмиссии эмиссионных ценных бумаг,

утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 04.05.2018 № 32, эмитент раскрывает информацию путем размещения на ЕПФР, а также на сайте эмитента:

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

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

3.19. Сведения о примененных к эмитенту и его руководителям мерах административной ответственности за нарушения законодательства о ценных бумагах, таможенного и налогового законодательства

За 2023 год и 1 квартал 2024 года меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и таможенного законодательства к эмитенту и его руководителям не применялись.

(бел. руб.)

№ п/п	Нарушение	Меры административной ответственности за нарушение	Государственный орган, наложивший санкцию	2023 год	1 кв. 2024 года
1	Нарушение налогового законода-тельства	Штраф	Инспекция Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь по Ленинскому р-ну г.Минска	6 399,79	-

3.20. Сведения о наличии (отсутствии) открытых в отношении эмитента исполнительных производств и задолженности по исполнительным документам

По состоянию на дату утверждения проспекта эмиссии в отношении эмитента отсутствуют открытые исполнительные производства и задолженность по исполнительным документам.

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

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

4. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

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

Выпуск облигаций зарегистрирован Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов:

Дата государственной регистрации	Государственный регистрационный номер
2 июля 2024 года	5-200-02-5075

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

Эмиссия облигаций осуществляется в целях диверсификации ресурсной базы банка путем более широкого использования инструментов денежного рынка и направления привлеченных денежных средств на формирование долгосрочных источников фондирования ранее выданных кредитов корпоративным клиентам, а также поддержания ликвидности банка.

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

4.3. Сведения об обеспечении исполнения обязательств эмитента по облигациям

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

Общий объем выпусков необеспеченных облигаций, эмитированных в соответствии с подпунктом 1.8 Указа №277, не превышает размер нормативного капитала эмитента, рассчитанного в соответствии с законодательством.

Размер нормативного капитала эмитента по состоянию на 01.04.2024 составляет 575 890,00 тыс. белорусских рублей.

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

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

В случае предоставления обеспечения исполнения своих обязательств эмитент осуществляет внесение изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии в порядке и сроки, установленные законодательством о ценных бумагах. Раскрытие изменений и (или) дополнений, внесенных в проспект эмиссии, осуществляется эмитентом в соответствии с пунктом 3.18 проспекта эмиссии.

4.4. Срок размещения облигаций

Дата начала размещения облигаций: **01 июля 2024 года**.

Дата окончания размещения облигаций: **01 июля 2029 года**.

Размещение облигаций прекращается в случае реализации всего объема выпуска облигаций.

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

4.5. Сведения о месте и времени проведения размещения облигаций

Размещение облигаций осуществляется путем открытой продажи юридическим лицам, резидентам и (или) нерезидентам Республики Беларусь на организованном и неорганизованном рынках.

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

Размещение облигаций на организованном рынке осуществляется в торговой системе ОАО «БВФБ» в соответствии с законодательством по адресу: Республика Беларусь, г.Минск, ул.Сурганова, 48А. УНП 101541722.

Периоды времени проведения размещения облигаций в торговой системе ОАО «БВФБ» установлены регламентом торгового дня организатора торговли.

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

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

4.6. Порядок определения стоимости облигаций при размещении облигаций

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

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

$$\mathbf{C = Нн + Дн,}$$

где:

С – текущая стоимость облигации;

Нн – номинальная стоимость облигации;

Дн – накопленный доход.

Накопленный доход рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

Дн – накопленный доход;

Нн – номинальная стоимость облигации;

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

Т - период начисления процентного дохода, определяемый с даты начала размещения облигаций (даты выплаты последнего процентного дохода) по дату расчета текущей стоимости облигаций;

T_{365} – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящиеся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящиеся на календарный год, состоящий из 366 дней.

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

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

4.7. Основания по которым эмиссия облигаций может быть признана несостоявшейся

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

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

В случае признания Министерством финансов выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций, все облигации выпуска подлежат изъятию из обращения, а денежные средства, полученные эмитентом от размещения выпуска облигаций, в том числе причитающийся доход за период с даты, следующей за датой продажи (датой выплаты последнего дохода), по дату признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций, возвращаются владельцам облигаций в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций.

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств перечисляется в белорусских рублях в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев облигаций.

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

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

Не позднее пяти рабочих дней со дня окончания срока, установленного частью первой настоящего пункта, эмитент письменно уведомляет Министерство финансов о возврате владельцам облигаций в полном объеме, причитающейся к выплате суммы денежных средств.

4.9. Размер дохода по облигациям

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

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

$$Д = \frac{Нп \times Пп}{100} \times \left(\frac{Т_{365}}{365} + \frac{Т_{366}}{366}\right),$$

где:

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

Нп – номинальная стоимость облигации;

Пп – ставка дохода (в процентах годовых);

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

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

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

4.10. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям

Период начисления дохода - с 02.07.2024 по 02.07.2032 (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций по дату погашения облигаций включительно).

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

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

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая к выплате сумма дохода выплачивается после письменного обращения владельца облигаций к эмитенту по адресу, указанному в пункте 3.2 проспекта эмиссии.

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

Таблица 1

№ п/п	Периоды начисления дохода			Дата формирования реестра
	начало периода	конец периода начисления, дата выплаты дохода	Продолжительность периода, календарных дней	
1	02.07.2024	02.07.2025	366	30.06.2025
2	03.07.2025	02.07.2026	365	30.06.2026
3	03.07.2026	02.07.2027	365	30.06.2027
4	03.07.2027	02.07.2028	366	29.06.2028
5	03.07.2028	02.07.2029	365	28.06.2029
6	03.07.2029	02.07.2030	365	28.06.2030
7	03.07.2030	02.07.2031	365	30.06.2031
8	03.07.2031	02.07.2032	366	30.06.2032

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

В случае если дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода приходится на нерабочий день, формирование реестра осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по состоянию на соответствующую дату формирования реестра, указанную в таблице 1 настоящего пункта.

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

4.11. Порядок обращения облигаций

Срок обращения облигаций – 2923 календарных дня (с 01.07.2024 по 02.07.2032). Для расчета срока обращения облигаций день начала размещения облигаций и день погашения облигаций считаются одним днем.

Сделки с облигациями в процессе обращения совершаются на организованном и (или) неорганизованном рынках эмитентом, юридическими лицами, резидентами и (или) нерезидентами Республики Беларусь.

Сделки с облигациями на организованном рынке совершаются в торговой системе ОАО «БВФБ» в порядке, установленном законодательством и локальными правовыми актами ОАО «БВФБ», оформляются протоколом о результатах торгов.

Сделки с облигациями на неорганизованном рынке совершаются в простой письменной форме путем заключения договора купли-продажи облигаций, существенные условия которого определяются законодательством о ценных бумагах, и подлежат обязательной регистрации профессиональным участником рынка ценных бумаг (брокером или депозитарием), за исключением сделок, установленных законодательством о ценных бумагах. Несоблюдение требования о регистрации сделки с облигациями влечет ее недействительность.

Сделки с облигациями в процессе их обращения прекращаются:

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

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

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

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

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

Начиная с 02.07.2025 эмитент вправе принять решение о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций.

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

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

В случае досрочного погашения облигаций части выпуска досрочное погашение облигаций осуществляется владельцам облигаций пропорционально количеству

принадлежащих каждому из них облигаций. Расчет количества погашаемых облигаций осуществляется с округлением до целого числа в меньшую сторону.

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

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

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

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

размещения на ЕНФР;

размещения на официальном сайте эмитента, а также на официальном сайте ОАО «БВФБ» в глобальной компьютерной сети Интернет для обозрения всем заинтересованным лицам на постоянной основе в течение срока, установленного законодательством.

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

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

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

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

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

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

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

В случае досрочного погашения облигаций выпуска до даты окончания срока обращения облигаций эмитент уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) облигаций данного выпуска, по которым эмитент досрочно исполнил свои обязательства до даты окончания срока их обращения.

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

4.13. Условия и порядок досрочного выкупа облигаций

4.13.1. Эмитент осуществляет досрочный выкуп облигаций в целях их последующего отчуждения.

Облигации, выкупленные в целях их последующего отчуждения, могут быть отчуждены до даты окончания срока их обращения.

В части облигаций, выкупленных в целях их последующего отчуждения, эмитент вправе принять решение о досрочном погашении облигаций в соответствии с пунктом 4.12 проспекта эмиссии.

Досрочный выкуп облигаций осуществляется:

на организованном рынке – в соответствии с локальными правовыми актами ОАО «БВФБ»;

на неорганизованном рынке – путем заключения договора купли-продажи облигаций в соответствии с законодательством о ценных бумагах между эмитентом и владельцем облигаций по адресу, указанному в пункте 4.5 проспекта эмиссии, за исключением досрочного выкупа облигаций в соответствии с подпунктом 4.13.2 настоящего пункта.

4.13.2. Эмитент обязуется осуществлять досрочный выкуп облигации у их владельцев на неорганизованном рынке в следующие даты: 02.07.2025, 02.07.2026, 02.07.2027, 02.07.2028, 02.07.2029, 02.07.2030, 02.07.2031.

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

1) полное наименование и место нахождения эмитента- указаны в пунктах 3.1 и 3.2 проспекта эмиссии;

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

3) номинальная стоимость облигации – указана в строке 9 таблицы раздела 2 проспекта эмиссии;

4) цена одной облигации – цена, равная текущей стоимости облигации на дату досрочного выкупа облигации, за исключением дат выплаты дохода, в которые цена одной облигации равна номинальной стоимости облигации;

5) количество досрочно выкупаемых облигаций- количество облигаций, указанное владельцем облигаций в заявлении о досрочном выкупе облигаций;

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

7) порядок и форма расчетов – денежные средства при досрочном выкупе облигаций в общей сумме обязательств по договору перечисляются в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев облигаций в дату, указанную владельцем облигаций в заявлении о досрочном выкупе облигаций;

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

Оферта эмитента на досрочный выкуп облигаций акцептуется владельцем облигаций путем направления эмитенту заявления о досрочном выкупе облигаций, которое должно содержать:

полное наименование владельца облигаций, его учетный номер плательщика;

место нахождение (юридический адрес) владельца облигаций и его контактные номера телефонов;

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

номинальную стоимость облигации;

цену одной облигации (указывается с учетом порядка ее определения, установленного абзацем (4) части второй настоящего подпункта);

количество предлагаемых к продаже облигаций (указывается с учетом порядка ее определения, установленного абзацем (5) части второй настоящего подпункта);

сумму денежных средств, подлежащую выплате (указывается с учетом порядка ее определения, установленного абзацем (6) части второй настоящего подпункта);

дату продажи облигаций;

банковские реквизиты владельца облигаций;

обязательство представить в депозитарий владельца облигаций поручение «депо» на перевод заявленных к продаже облигаций на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для досрочного выкупа облигаций;

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

согласие владельца облигаций с порядком и условиями досрочного выкупа облигаций эмитентом, изложенными в настоящем подпункте;

подпись уполномоченного лица и печать владельца облигаций (печать может не проставляться организациями, которые в соответствии с законодательством вправе не использовать печати).

Заявление о досрочном выкупе облигаций должно быть представлено эмитенту за 5 (Пять) рабочих дней до даты досрочного выкупа облигаций эмитентом.

Заявление передается эмитенту по факсу либо в электронном виде (с последующим предоставлением оригинала не позднее 3 (Трех) рабочих дней до даты досрочного выкупа облигаций эмитентом), непосредственно по адресу: 220007, РБ, г. Минск, Толстого, 10, факс +375 17 213 29 09, e-mail: ocb@mtbank.by.

4.13.3. В период обращения облигаций начиная с 02.07.2025 эмитент вправе осуществлять досрочный выкуп облигаций у их владельцев в даты, отличные от дат, определенных в подпункте 4.13.2 настоящего пункта, при достижении соглашения между эмитентом и владельцем облигаций по цене, количеству и срокам досрочно выкупаемых облигаций.

4.14. Порядок погашения облигаций

Дата погашения облигаций - 02.07.2032.

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

Погашение облигаций производится в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированным депозитарием эмитента на 30.06.2032 путем перечисления причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций в белорусских рублях в безналичном порядке в соответствии с законодательством.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Конвертация облигаций в облигации других выпусков с более поздней датой погашения не производится.

4.16. Сведения о представителе владельцев облигаций

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

5. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента в объеме, определенном Министерством финансов Республики Беларусь, приложены к проспекту эмиссии и состоят из копий следующих документов:

бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках за 1 квартал 2024 года;

аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год;

годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год;

аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год;

годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022;

аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год

годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2021.

6. Планы развития эмитента

Основные цели и задачи развития банка определяет Стратегический план развития ЗАО «МТБанк», который содержит основные направления деятельности по направления бизнеса, результаты реализации которых сохраняют актуальность на будущие периоды.

Стратегические цели

- Диджитализация максимального количества продуктов и услуг банка.
- Обеспечение максимальной доступности и отказоустойчивости продуктов и сервисов, улучшение систем мониторинга и усиление киберзащиты систем, высокий уровень качества предоставляемых продуктов и услуг.
- Реинжиниринг и оптимизация процессов, автоматизация деятельности для сохранения высокой операционной эффективности (CIR).
- Формирование банком новых сервисов и выход на новые сегменты рынка.
- Повышение уровня удовлетворенности внутреннего и внешнего клиента банка.

Основные направления развития бизнес-линии «Розничный бизнес»

- Стимулирование спроса на продукты, в том числе в новых сегментах.
- Усиление программы лояльности для удержания и активации клиентов, а также поощрительных механик ежедневного использования продуктов банка.
- Развитие цифровых продуктов, построение процессов полного дистанционного выпуска (открытия) продуктов.
- Активное развитие и сотрудничество с партнерами.
- Постоянное изучение и исследование рынка, выявление трендов и изменений потребностей клиентов.
- Построение полного цикла управления продуктов в каналах Дистанционного банковского обслуживания (ДБО).
- Обеспечение высокого уровня отказоустойчивости систем и сервисов, доступности сервисов и каналов 24/7.

Основные направления развития бизнес - линии «Микро-, Малый и Средний бизнес»

- Выстраивание системы предикативных решений для каждого клиента.
- Повышение технологичности обслуживания клиентов в оффлайн каналах, в том числе за счет использования новых типов устройств самообслуживания.
- Развитие нефинансовых сервисов для бизнеса.
- Расширение линейки онлайн-продуктов.
- Развитие систем ДБО, OpenAPI.
- Развитие простых и быстрых онлайн-технологий для ведения и роста бизнеса.
- Формирование имиджа передового банка в решениях для микро-, малого и среднего бизнеса.
- Обеспечение доступности продуктов и сервисов 24/7.

Основные направления развития бизнес – линии «Крупный бизнес»

- Комплексный подход к клиенту и предоставление лучшего решения для развития бизнеса клиента.
- Скорость и гибкость в решении бизнес-вопросов.
- Развитие кредитных технологий и процессов.
- Доступность продуктов и сервисов 24/7.

Международное сотрудничество

- Расширение интернационализации и укрепление имиджа банка на международной арене.
- Диверсификация источников формирования своей ресурсной базы.
- Расширение возможностей и повышение эффективности маршрутов проведения клиентских платежей.

- Участие в различных государственных и межгосударственных программах в области международного бизнеса.
- Наращивание количества корреспондентских счетов в валютах стран- основных торговых партнеров белорусских предприятий для обеспечения качества взаиморасчетов (китайский юань, казахстанский тенге, узбекский сум, турецкая лира и пр.).
- Интенсификация усилий по подключению к альтернативным системам передачи финансовых сообщений.
- Диверсификация и расширение корреспондентской сети банка по географии банков-партнеров и валютам, включая т.н. «местные».

Политика банка в области управления рисками

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

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

стратегический риск;

кредитный риск (в том числе его подвид – страновой риск);

риск ликвидности;

операционный риск;

риск потери деловой репутации;

рыночный риск (в части процентного риска торгового портфеля, 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.

Банк использует определения вышеуказанных рисков в соответствии с Инструкцией об организации корпоративного управления, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.02.2024 №62.

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

Система управления рисками в банке представляет собой совокупность процесса управления рисками, организационной структуры, локальных правовых актов, определяющих политику, методики и процедуры управления рисками, а также полномочий и ответственности органов управления банка, коллегиальных органов, подразделений и должностных лиц банка, направленная на ограничение принимаемых банком рисков и обеспечение его финансовой надежности

В банке разработана иерархическая система локальных правовых актов, включающая верхнеуровневые документы, утверждаемые Наблюдательным советом, политики, утверждаемые Правлением, а также иные локальные правовые акты по управлению отдельными видами рисков. В указанных локальных правовых актах определены цели, задачи, принципы управления рисками, определены ключевые индикаторы рисков, показатели толерантности и риск-аппетита к присущим банку рискам, методы идентификации, оценки, стресс-тестирования, мониторинга и ограничения данных рисков, функции структурных подразделений, а также полномочия работников банка по управлению присущими банку рисками.

Основными стратегическими целями по управлению рисками являются:

обеспечение устойчивого развития банка в рамках реализации его стратегии развития;

обеспечение защиты интересов акционеров, кредиторов, клиентов и иных лиц, заинтересованных в долгосрочной и успешной работе банка, путем ограничения влияния рисков, угрожающих его жизнедеятельности;

усиление конкурентных преимуществ банка вследствие осуществления стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков;

обеспечение доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками, системы корпоративного управления;

интеграция процессов управления рисками и капиталом в процессы бизнес-планирования банка;

повышение культуры управления рисками в бизнес-процессах банка и взаимоотношениях с клиентами и контрагентами;

развитие инфраструктуры риск-менеджмента, применение лучшего международного опыта в управлении рисками, в том числе с использованием международных стандартов корпоративного риск-менеджмента COSO ERM 2017, ISO 31000:2018, ISO/IEC 27000, IEC 31010:2019.

Прогноз финансовых результатов*

Наименование показателя	на 31.12.2024	на 31.12.2025	на 31.12.2026
Нормативный капитал на дату, млн. бел. руб.	615,3	693,1	784,0
Чистая прибыль банка, нарастающим итогом, млн. бел. руб.	124,1	136,2	148,3
Рентабельность капитала, %	21,7	20,5	19,3
Активы банка, на дату, млн. бел. руб.	3 598,8	3 864,4	4 378,8
Кредитный портфель, на дату, млн. бел. руб.	2 478,2	2 661,2	3 015,4
Численность персонала	1914	1 914	1 914

*Прогноз построен исходя из требований действующего законодательства.

Председатель Правления Д.П. Шидлович

Главный бухгалтер Е.М. Грибанова

Форма 1

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
31 марта 2024 года

Наименование банка **Закрытое акционерное общество "МТБанк"**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101		227 700	238 557
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		3 817	2 983
4	Средства в Национальном банке	1103		320 298	381 255
5	Средства в банках	1104		453 655	327 477
6	Ценные бумаги	1105		106 237	88 493
7	Кредиты клиентам	1106		2 306 468	2 283 436
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108		1 234	1 234
10	Основные средства и нематериальные активы	1109		95 738	93 281
11	Доходные вложения в материальные активы	1110		-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111		15	-
13	Отложенные налоговые активы	1112		-	-
14	Прочие активы	1113		33 095	48 485
15	ИТОГО активы	11		3 548 257	3 465 201
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201		-	-
18	Средства банков	1202		36 729	108 502
19	Средства клиентов	1203		2 730 996	2 600 628
20	Ценные бумаги банка	1204		169 573	170 666
21	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207		54 262	53 804
24	ВСЕГО обязательства	120		2 991 560	2 933 600
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211		65 598	65 598
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213		122 131	122 131
29	Фонды переоценки статей баланса	1214		18 704	18 398
30	Накопленная прибыль	1215		350 264	325 474
31	ВСЕГО собственный капитал	121		556 697	531 601
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		3 548 257	3 465 201

Председатель Правления _____ Д.П. Шиллович
(подпись) (инициалы, фамилия)

И.о. главного бухгалтера _____ Н.В. Малащенко
(подпись) (инициалы, фамилия)

Дата подписания 02 апреля 2024 г.

Форма 2

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за период, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 марта 2024 года

Наименование банка **Закрытое акционерное общество "МТБанк"**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	31.03.2024	31.03.2023
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011		66 841	51 900
2	Процентные расходы	2012		29 443	12 527
3	Чистые процентные доходы	201		37 398	39 373
4	Комиссионные доходы	2021		51 971	46 039
5	Комиссионные расходы	2022		20 356	18 504
6	Чистые комиссионные доходы	202		31 615	27 535
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		396	30
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204		425	157
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205		12 589	13 647
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206		-	-
11	Чистые отчисления в резервы	207		9 546	13 116
12	Прочие доходы	208		4 886	6 373
13	Операционные расходы	209		42 222	38 022
14	Прочие расходы	210		2 732	2 446
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		32 809	33 531
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212		8 157	9 409
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		24 652	24 122

Председатель Правления _____ Д.П. Шиллович
(подпись) (инициалы, фамилия)

И.о. главного бухгалтера _____ Н.В. Малашенко
(подпись) (инициалы, фамилия)

Дата подписания 02 апреля 2024 г.

28

Форма 1

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
31 марта 2024 года

Наименование банка **Закрытое акционерное общество "МТБанк"**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101		227 700	238 557
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		3 817	2 983
4	Средства в Национальном банке	1103		320 298	381 255
5	Средства в банках	1104		453 655	327 477
6	Ценные бумаги	1105		106 237	88 493
7	Кредиты клиентам	1106		2 306 468	2 283 436
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108		1 234	1 234
10	Основные средства и нематериальные активы	1109		95 738	93 281
11	Доходные вложения в материальные активы	1110		-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111		15	-
13	Отложенные налоговые активы	1112		-	-
14	Прочие активы	1113		33 095	48 485
15	ИТОГО активы	11		3 548 257	3 465 201
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201		-	-
18	Средства банков	1202		36 729	108 502
19	Средства клиентов	1203		2 730 996	2 600 628
20	Ценные бумаги банка	1204		169 573	170 666
21	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207		54 262	53 804
24	ВСЕГО обязательства	120		2 991 560	2 933 600
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211		65 598	65 598
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213		122 131	122 131
29	Фонды переоценки статей баланса	1214		18 704	18 398
30	Накопленная прибыль	1215		350 264	325 474
31	ВСЕГО собственный капитал	121		556 697	531 601
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		3 548 257	3 465 201

Председатель Правления _____ (подпись) Д.П. Шидлович (инициалы, фамилия)

И.о. главного бухгалтера _____ (подпись) Н.В. Малашенко (инициалы, фамилия)

Дата подписания 02 апреля 2024 г.

Форма 2

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за период, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 марта 2024 года

Наименование банка **Закрытое акционерное общество "МТБанк"**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	31.03.2024	31.03.2023
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011		66 841	51 900
2	Процентные расходы	2012		29 443	12 527
3	Чистые процентные доходы	201		37 398	39 373
4	Комиссионные доходы	2021		51 971	46 039
5	Комиссионные расходы	2022		20 356	18 504
6	Чистые комиссионные доходы	202		31 615	27 535
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		396	30
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204		425	157
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205		12 589	13 647
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206		-	-
11	Чистые отчисления в резервы	207		9 546	13 116
12	Прочие доходы	208		4 886	6 373
13	Операционные расходы	209		42 222	38 022
14	Прочие расходы	210		2 732	2 446
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		32 809	33 531
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212		8 157	9 409
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		24 652	24 122

Председатель Правления (подпись) Д.П. Шиллович
(инициалы, фамилия)

И.о. главного бухгалтера (подпись) Н.В. Малашенко
(инициалы, фамилия)

Дата подписания 02 апреля 2024 г.

NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS

B1 Audit Services LLC
Klary Tsetkin st., 51A, 15th floor
Minsk, 220004, Republic of Belarus
Tel: +375 17 240 4242
Fax: +375 17 240 4241
www.b1.by

ООО «Б1 Аудиторские услуги»
Республика Беларусь, 220004, Минск
ул. Клары Цеткин, 51А, 15 этаж
Тел.: +375 17 240 4242
Факс: +375 17 240 4241

Аудиторское заключение независимой Аудиторской организации ООО «Б1 Аудиторские услуги» по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «МТБанк», подготовленной по итогам деятельности за период с 1 января 2023 года по 31 декабря 2023 года

Г-ну Шидловичу Дмитрию Петровичу
Председателю Правления ЗАО «МТБанк»

Акционерам, Наблюдательному совету, Аудиторскому комитету
и Правлению ЗАО «МТБанк»

Национальному банку Республики Беларусь

Аудиторское мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества МТБанк (далее – «ЗАО «МТБанк» или «Банк») (место нахождения: Республика Беларусь, 220007, г. Минск, ул. Толстого, 10, дата государственной регистрации: 14.03.1994, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100394906), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 года (Форма 1), отчета о прибылях и убытках за 2023 год (Форма 2), отчета об изменении собственного капитала за 2023 год (Форма 3), отчета о движении денежных средств за 2023 год (Форма 4), примечаний к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год (далее «годовая финансовая отчетность»).

Указанная годовая финансовая отчетность была подготовлена руководством Банка в соответствии с Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 декабря 2013 года № 728 «Об утверждении Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности», постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011 года №507 «Об утверждении Инструкции по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности» и другими нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой финансовой отчетности для банков Республики Беларусь и действовавшими в отчетном периоде (далее «законодательство Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности»).

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение ЗАО «МТБанк» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и изменения его финансового положения, в том числе движение денежных средств, за 2023 год в соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности.

NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS

Основания для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы независимы по отношению к ЗАО «МТБанк» в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности и Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, принятого Международной федерацией бухгалтеров, и нами соблюдались прочие принципы профессиональной этики в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего 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 по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Специальные резервы на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам Оценка уровня специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам (далее - «специальные резервы») в соответствии с требованиями постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. №138 «Об утверждении Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе» является ключевой областью суждения руководства Банка. При оценке кредитных рисков в значительной степени используется профессиональное суждение и допущения, а также производится анализ различных факторов, включая финансовое состояние заемщика, стоимость реализации объектов залога и прочие.	Мы проанализировали процесс создания специальных резервов по кредитам юридическим и физическим лицам, включая тестирование кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ методологии создания специальных резервов, оценки финансового состояния клиентов и выявления признаков негативной информации. Наши аудиторские процедуры включали в себя проверку резервов по индивидуально существенным кредитам, а также кредитам, имеющим повышенный кредитный риск. А именно, помимо прочего, мы провели анализ финансового состояния клиентов, признаков негативной информации, наличия просроченной задолженности, ожидаемых будущих денежных потоков, обеспеченности задолженности по кредитам, в том числе стоимости реализуемого залога. Мы проанализировали последовательность суждений руководства, применяемых при

NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
В силу существенности сумм кредитов клиентам, а также значительного использования суждений при их оценке, оценка специальных резервов представляет собой ключевой вопрос аудита. Информация о специальных резервах на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам и подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечаниях 4.6 и 9 к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.	классификации задолженности по кредитам по группам риска. Мы рассмотрели информацию по специальным резервам на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам, раскрытую в примечаниях к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Полученные аудиторские доказательства в результате выполненных аудиторских процедур, включая вышеуказанные, являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Прочие вопросы

Аудит годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 23 января 2023 года.

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой финансовой отчетности

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

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

Аудиторский комитет ЗАО «МТБанк» несет 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 Банка не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, содержащего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» и национальных правил 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.

NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;
- получаем понимание системы внутреннего контроля Банка, имеющей значение для аудита, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой Банком учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в годовой финансовой отчетности;
- оцениваем правильность применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в 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 Банк 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, которые мы выявляем в ходе аудита.

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.

NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS

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 общественно значимую пользу от ее раскрытия).

Руководитель задания

Станкевич Иван Вячеславович
Директор по аудиту

На основании доверенности
б/н от 11.01.2024

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0002137 от 2 октября 2013 года, без ограничения срока действия.

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах № 74 от 15 января 2014 года, сроком на пять лет (дата последнего тестирования 9 декабря 2019 года).

Руководитель аудиторской группы

Тихонов Олег Валерьевич
Заместитель начальника отдела аудита

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0002411 от 4 октября 2017 года, без ограничения срока действия.

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах № 149 от 12 января 2023 года, сроком на пять лет.

23 января 2024 года

Аудиторское заключение получил:

Председатель Правления
ЗАО «МТБанк»

Шидлович Дмитрий Петрович

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Б1 Аудиторские услуги»
Зарегистрировано 7 апреля 2005 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 190616051.
Является членом Аудиторской палаты с 26 декабря 2019 года.
Регистрационный номер записи аудиторской организации в аудиторском реестре - 10051, дата включения в аудиторский реестр – 1 января 2020 года.
Местонахождение: 220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Клары Цеткин, 51а, 15 этаж.

35

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

31 декабря 2023 года

Наименование банка **Закрытое акционерное общество "МТБанк"**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2023 год	2022 год
1	2	3	4	5	6
1	**АКТИВЫ**				
2	Денежные средства	1101	4.1	238 557	196 695
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102	4.2	2 983	-
4	Средства в Национальном банке	1103	4.3	381 255	235 531
5	Средства в банках	1104	4.4	327 477	133 833
6	Ценные бумаги	1105	4.5	88 493	29 533
7	Кредиты клиентам	1106	4.6	2 283 436	1 401 871
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	4.7	1 234	959
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	4.8	93 281	78 508
11	Доходные вложения в материальные активы	1110		-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111		-	-
13	Отложенные налоговые активы	1112		-	-
14	Прочие активы	1113	4.9	48 485	25 914
15	ИТОГО активы	11		3 465 201	2 152 844
16	**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**				
17	Средства Национального банка	1201		-	-
18	Средства банков	1202	4.10	108 502	55 514
19	Средства клиентов	1203	4.11	2 600 628	1 566 024
20	Ценные бумаги банка	1204	4.12	170 666	52 618
21	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	4.13	53 804	28 689
24	ВСЕГО обязательства	120		2 933 600	1 702 845
25	**СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ**				
26	Уставный фонд	1211	4.14	65 598	65 598
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213	4.15	122 131	122 131
29	Фонды переоценки статей баланса	1214	4.16	18 398	13 652
30	Накопленная прибыль	1215	4.17	325 474	248 618
31	ВСЕГО собственный капитал	121		531 601	449 999
32	ИТОГО обязательства и собственный	12		3 465 201	2 152 844

Председатель Правления _____ Д.И. Шедлович
(подпись) (инициалы, фамилия)

Исп. главного бухгалтера _____ Н.В. Малашевич
(подпись) (инициалы, фамилия)

Дата подписания 11 января 2024 г.

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за 2023 год

Наименование банка **Закрытое акционерное общество "МТБанк"**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2023 год	2022 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011	6.1	230 053	215 283
2	Процентные расходы	2012	6.1	67 747	89 910
3	Чистые процентные доходы	201		162 306	125 373
4	Комиссионные доходы	2021	6.2	203 638	178 227
5	Комиссионные расходы	2022	6.2	85 182	69 561
6	Чистые комиссионные доходы	202		118 456	108 666
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203	6.3	585	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	6.4	3 981	(539)
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	6.5	54 395	83 365
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206		-	-
11	Чистые отчисления в резервы	207	6.6	14 995	49 442
12	Прочие доходы	208	6.7	23 913	22 988
13	Операционные расходы	209	6.8	175 493	159 275
14	Прочие расходы	210	6.9	10 680	10 041
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		162 468	121 095
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	6.10	41 213	31 012
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		121 255	90 083
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22	6.11	**720,8946**	**535,5710**
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23		-	-

Председатель Правления _____ (подпись) Д.Н. Шидлович (инициалы, фамилия)

И.о. главного бухгалтера _____ (подпись) Н.В. Малашенко (инициалы, фамилия)

Дата подписания 11 января 2024 г.

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Форма 0

ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала
за 2023 год

Наименование банка: Закрытое акционерное общество "МТ Банк"

(в тысячах российских рублей)

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала					
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса	всего собственный капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. За год, предшествующий отчетному								
1	Остаток 31 декабря 2021 г.	3011	65 598	-	122 131	173 305	15 124	376 158
1.1	В том числе: результат от изменения учетной политики или исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	-	75 313	(1 472)	73 841
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	90 082	(760)	89 322
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	-	-	x	-
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	(15 480)	x	(15 480)
2.4	поступление в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	30124	-	-	x	x	x	0
2.5	выплата дивидендов акционерам	30125	x	x	x	(15 480)	x	(15 480)
2.6	операции с финансовыми активами собственной эмиссии	30126	-	x	x	x	x	-
2.7	эмиссия акционерами денежных средств в резервный фонд на покрытие убытков	30127	x	x	-	-	x	-
2.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30128	-	-	-	711	(711)	-
2.9	прочие изменения	30129	-	-	-	(1)	(1)	(2)
3	Остаток 31 декабря 2022 г.	3013	65 598	-	122 131	248 618	13 652	449 999
Раздел II. За отчетный год								
4	Остаток 31 декабря 2022 г.	3011	65 598	-	122 131	248 618	13 652	449 999
5	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	-	70 856	4 746	81 602
5.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	121 255	4 921	126 176
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	-	-	x	-
5.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	(43 836)	x	(43 836)
5.4	поступление в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	30124	-	-	x	x	x	-
5.5	выплата дивидендов акционерам	30125	x	x	x	(43 836)	x	(43 836)
5.6	операции с финансовыми активами собственной эмиссии	30126	-	x	x	x	x	-
5.7	эмиссия акционерами денежных средств в резервный фонд на покрытие убытков	30127	x	x	-	-	x	-
5.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30128	-	-	-	775	(775)	-
5.9	прочие изменения	30129	-	-	-	(775)	-	(775)
6	Остаток 31 декабря 2023 г.	3012	65 598	-	122 131	319 474	18 398	531 601

Председатель Правления

Главный бухгалтер

31 декабря 2023 г.

Е.Ю. Шестакова
председатель Правления

Е.В. Малыгина
главный бухгалтер

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024

ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Приложение
к отчету об изменении
собственного капитала

СВЕДЕНИЯ
о совокупном доходе
за 2023 год

Наименование банка **Закрытое акционерное общество "МТБанк"**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2023 год	2022 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211	4.17	121 255	90 083
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		4 921	(4 760)
2.1	В том числе: переоценка основных средств и прочего имущества	3012121	4.16	4 154	(425)
2.2	переоценка нематериальных активов	3012122		-	-
2.3	переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3012123	4.16	767	(4 335)
2.4	переоценка инструментов хеджирования	3012124		-	-
2.5	переоценка прочих статей баланса	3012125		-	-
3	ИТОГО совокупный доход	30121		126 176	89 323

Председатель Правления (подпись) Д.Н. Шидлович (инициалы, фамилия)

И.о. главного бухгалтера (подпись) Н.В. Малашенко (инициалы, фамилия)

Дата подписания 11 января 2024 г.

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024

ООО «Б1 Аудиторские услуги»

ОТЧЕТ

о движении денежных средств

за 2023 год

Наименование банка Закрытое акционерное общество "МПБанк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2023 год	2022 год
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		225 774	213 117
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(61 265)	(92 435)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		204 058	178 682
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(84 962)	(68 855)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		209	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		3 926	(558)
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		48 712	74 781
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		-	-
10	Прочие полученные доходы	70108		49 380	38 848
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(166 328)	(153 461)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(38 568)	(28 136)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах – итого	701		**180 936**	**161 983**
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		(7 472)	(939)
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		(26 831)	(11 935)
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме приобретенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости)	70202		8 914	(33 254)
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		(604 672)	(7 033)
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		(28 781)	(44 464)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов – итого	702		**(658 842)**	**(97 625)**
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		-	(24 241)
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		49 784	(8 618)
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		898 129	143 258
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг, банка	70303		112 976	(5 054)
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		-	-
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		15 719	11 716
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств – итого	703		**1 076 608**	**117 061**

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024

ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Окончание таблицы

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт пояснительной записки	2023 год	2022 год
1	2	3	4	5	6
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		**598 702**	**181 419**
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(247 856)	(108 128)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		333	616
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		-	-
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-
34	Приобретение ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	71104		(12 064)	(9 683)
35	Погашение (реализация) приобретенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	71105		7 664	459
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		**(251 923)**	**(116 736)**
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		(43 836)	(15 480)
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104		-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		**(43 836)**	**(15 480)**
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73	8	**48 033**	**438**
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		**350 976**	**49 641**
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	8	**x**	**481 867**
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	8	**832 843**	**x**

Председатель Правления _____ (подпись) Д.Н. Шидлович (инициалы, фамилия)

И.о. главного бухгалтера _____ (подпись) Н.В. Маланенко (инициалы, фамилия)

Дата подписания 11 января 2024 г.

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024

ООО «Б1 Аудиторские услуги»

41

ПРИМЕЧАНИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 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 30 декабря 2022 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.
- Открытие и ведение счетов в драгоценных металлах.
- Осуществление расчетного и банковского кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов.
- Валютно-обменные операции.
- Купля-продажа драгоценных металлов в случаях, предусмотренных Национальным банком.
- Привлечение и размещение драгоценных металлов во вклады (депозиты) физических и юридических лиц.
- Выдача банковских гарантий.
- Доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами.
- Инкассация наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей.
- Эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при исполнении таких платежных инструментов.
- 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, 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.
- Расчетные операции.

Банк также имеет лицензию № 02200/5200-1246-1112 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданную Министерством финансов Республики Беларусь на основании решения от 24.10.1995, и лицензию № 01019/68, выданную Оперативно-аналитическим центром при Президенте Республики Беларусь на основании решения №48 от 25.05.2007 на право осуществления деятельности по технической и криптографической защите информации.

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Банк представлен во всех областях Республики Беларусь: головной офис в г. Минске, 1 Центр банковских услуг (далее – ЦБУ), 38 расчетно-кассовых центра (далее – РКЦ), 35 удаленных рабочих мест (далее – УРМ) по состоянию на 1 января 2024 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 ЗАО «МТБанк».

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

2. Описание существенных элементов учетной политики

Учетная политика ЗАО «МТБанк» формируется главным бухгалтером. Изменения, затрагивающие деятельность Банка в 2023 году, утверждены протоколом заседания Правления Банка от 28.12.2022 № 207 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.

29.12.2023 протоколом заседания Правления №196 были внесены изменения в Учетную политику, вступающие в силу с 01.01.2024.

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», Порядком организации учета имущества 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.

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

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 критериев:

- 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 (создания);
- 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 (далее – Инструкция № 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.

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 «Прочие» на ва-

К заключению независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «БЛ Аудиторские услуги»

лютных 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 корпоративных клиентов среднего и крупного бизнеса 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 (далее ЛПА), 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 ЛПА;
- 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» осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.03.2021 № 52, и Положением по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами в ЗАО «МТБанк»

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Для целей формирования портфеля ценных бумаг, а также последующего управления портфелем ценных бумаг Банк выделяет три бизнес-модели:

бизнес-модель 1: финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

бизнес-модель 2: финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

бизнес-модель 3: прочие цели.

Цель приобретения ценных бумаг соответствует бизнес-модели 1, если на момент приобретения ценных бумаг целью является удержание ценной бумаги до погашения и получение всех предусмотренных условиями выпуска по данной ценной бумаге денежных потоков.

Цель приобретения ценных бумаг соответствует бизнес-модели 2 если на момент приобретения ценных бумаг целью является управление ежедневными потребностями в ликвидности, поддержка определенного уровня доходности по процентам или обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами. Для достижения такой цели Банку необходимо как получать предусмотренные условиями выпуска по данной ценной бумаге денежные потоки, так и продавать ценные бумаги.

Цель приобретения ценных бумаг соответствует бизнес-модели 3 если на момент приобретения ценных бумаг целью является получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены ценных бумаг при продаже в краткосрочном (до одного года) периоде, а также в результате изменения справедливой стоимости при переоценке ценных бумаг.

Приобретенные ценные бумаги классифицируются по категориям для целей их последующего учета в зависимости от соответствия цели приобретения определенным в Банке бизнес-моделям:

ценные бумаги, цель приобретения которых соответствует бизнес-модели 1, относятся к категории «ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости»;

ценные бумаги, цель приобретения которых соответствует бизнес-модели 2, относятся к категории «ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

ценные бумаги, цель приобретения которых соответствует бизнес-модели 3, относятся к категории «ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Последующая оценка приобретенных ценных бумаг осуществляется следующим образом:

долговые ценные бумаги:

ценные бумаги, отнесенные к категории «ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости», оцениваются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки;

ценные бумаги, отнесенные к категории «ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», оцениваются по справедливой стоимости;

долевые ценные бумаги:

ценные бумаги, отнесенные к категории «ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», оцениваются по справедливой стоимости. При этом, дивиденды по приобретенным долевым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются отдельно;

ценные бумаги, отнесенные к категории «ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», оцениваются по справедливой стоимости. При этом, дивиденды по приобретенным долевым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не признаются отдельно и начисление дивидендов не осуществляется. Полученные дивиденды увеличивают справедливую стоимость ценных бумаг.

Эмитированные (выданные) ценные бумаги классифицируются по следующим категориям:

ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости;

ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024 ООО «Б1 Аудиторские услуги»

При первоначальном признании размещенные (проданные) ценные бумаги в зависимости от категории признаются:

ценные бумаги, классифицируемые в категорию «ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости», признаются по цене размещения (продажи) ценной бумаги, уменьшенной на сумму операционных затрат по сделке;

ценные бумаги, классифицируемые в категорию «ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», признаются по цене размещения (продажи) ценной бумаги.

Последующая оценка размещенных (проданных) ценных бумаг осуществляется следующим образом:

ценные бумаги, отнесенные к категории «ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости», оцениваются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки;

ценные бумаги, отнесенные к категории «ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», оцениваются по справедливой стоимости.

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.

Банк классифицирует собственные эмитированные (выданные) долговые ценные бумаги как «ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости» в соответствии с Положением о порядке классификации и оценки ценных бумаг в ЗАО «МТБанк».

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.

Учет операций с драгоценными металлами

Бухгалтерский учет операций со слитками драгоценных металлов в ЗАО «МТБанк» осуществляется в соответствии с Инструкцией по совершению банками банковских операций с драгоценными металлами, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.11.2020 № 352 и Положением по организации работы с драгоценными металлами в ЗАО «МТБанк».

Учет драгоценных металлов осуществляется по учетным ценам на драгоценные металлы на основании информации, размещаемой на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

Финансовый результат от покупки, продажи драгоценных металлов определяется в день их поступления, выбытия (списания драгоценных металлов со счетов бухгалтерского учета, зачисления приобретаемых клиентом у банка драгоценных металлов на обезличенный металлический счет) как разница между ценой покупки, продажи и стоимостью драгоценных металлов. Стоимостью драгоценных металлов в виде банковских и мерных слитков является учетная цена на драгоценные металлы на дату совершения операции.

Переоценка драгоценных металлов в виде банковских и мерных слитков осуществляется на начало рабочего дня по мере изменения учетных цен на драгоценные металлы. Переоценка наличных драгоценных металлов осуществляется по каждому слитку с отражением общей суммы переоценки в бухгалтерском учете. Стоимость драгоценных металлов для банковских и мерных слитков при проведении переоценки рассчитывается исходя из массы золота в чистоте и массы серебра, платины и палладия в лигатуре.

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Сальдо по балансовому счету 6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах» относится на балансовый счет 8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» или балансовый счет 9243 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» в последний рабочий день месяца.

3. Итоги деятельности ЗАО «МТБанк» 2023 года и составление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 2023 года включает:

- бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 года (форма 1);
- отчет о прибылях и убытках за 2023 год (форма 2);
- отчет об изменении собственного капитала за 2023 год (форма 3);
- отчет о движении денежных средств за 2023 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 31.12.2023	Курс на 31.12.2022
Доллар США (USD)	3,1775	2,7364
Евро (EUR)	3,5363	2,9156
100 Российских рублей (RUB)	3,4991	3,7835
10000 Узбекский сум (UZS)	2,5251	2,1694
100 Сом (KGS)	3,5691	3,1927
Канадский доллар (CAD)	2,4050	2,0138
Швейцарский франк (CHF)	3,8008	2,9631
10 Китайских юаней (CNY)	4,4414	3,8617
Фунт стерлингов (GBP)	4,0651	3,2987
10 злотых (PLN)	8,1463	6,2063
10 Турецких лир (TRY)	1,0789	1,4619
100 Йен (JPY)	2,2576	2,0478
1000 тенге (KZT)	6,9992	5,9339

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024 ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Валюта	Курс на 31.12.2023	Курс на 31.12.2022
10 шведских крон (SEK)	3,1998	2,6168
100 гривен (UAH)	8,4558	7,4457
1000 Армянский драм (AMD)	7,8422	6,954

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 01.11.2023 проведена инвентаризация основных средств; нематериальных активов; вложений в основные средства, в том числе арендованные, нематериальные активы, незавершенное строительство; долгосрочных активов (основных средств, классифицированных Банком как предназначенные для продажи; материальных ценностей (запасов); оборудования к установке и строительных материалов;

проведена инвентаризация ценных бумаг, выпущенных и приобретенных банком (балансовые группы 41XX, 42XX, 43XX, 49XX); долгосрочных финансовых вложений (балансовые группы 51XX, 52XX); доходов и расходов будущих периодов (балансовая группа 64XX); дебиторской и кредиторской задолженности (балансовые группы 6501, 6502, 6503, 6510, 6520, 6530, 6531, 6540, 6570, 6590, 6601, 6602, 6603, 6610, 6611, 6620, 6630, 6631, 6640, 6670, 6690); созданных фондов (балансовая группа 73XX); средств, числящихся на транзитных счетах «Суммы до выяснения»(балансовые группы 6301, 6302); документов и ценностей, отосланных и выданных под отчет (внебалансовый счет 99861) по состоянию на 01.12.2023;

ревизия ценностей, находящихся в хранилище операционной кассы Банка, кассах структурных подразделений и удаленных рабочих мест и проверка порядка их хранения проведена по состоянию на 01.01.2024. Недостачи 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 01.01.2024 по открытым на балансе Банка банковским счетам действующих клиентов (кроме клиентов - физических лиц). Получены подтверждения остатков, включая подтверждение по умолчанию в соответствии с Общими условиями открытия и обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Расхождений в суммах остатков средств на счетах в полученных подтверждениях по учету клиентов с учетом Банка не выявлено. За период с 01.01.2024 по 10.01.2024 клиентами не предоставлены письменные сообщения об ошибочно списанных, зачисленных суммах.

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 2024 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 2023 год Банк проводил корректировки данных отчетного года в отношении событий после отчетной даты в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 № 201. При осуществлении корректировок не затрагивались счета клиентов, корреспондентские счета Банка, счета других банков и счета по учету денежных средств (группа 10). Указанные корректировки на сумму 2 907 897,85 белорусских рублей отражены в бухгалтерском учете оборотами текущего года по отдельным счетам баланса и приведены ниже:

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Информация о суммах расхождений данных ежедневного баланса по состоянию на 31.12.2023 и бухгалтерского баланса

(в тыс. бел. руб.)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса	Сумма расхождений	Причины
1	2	3	4	5
5510	29 007	34 972	5 965	Переоценка основных средств
5529	19 003	19 040	37	
5581	769	1 004	235	
5592	38 734	40 710	1 976	
5596	432	462	30	
7390	13 813	17 967	4 154	
Справочно по результатам переоценки 7370	-	77	77	
1570	1	597	596	Отклонения обусловлены корректировкой данных отчетного года в соответствии с НСФО 10 «События после отчетной даты»
6501	53	52	(1)	
6520	141	139	(2)	
6530	3 169	2 983	(186)	
6531	4	5	1	
6601	142	223	81	
6602	12 093	11 875	(218)	
6603	11 599	12 124	525	
6630	-	1 374	1 374	
6670	4 787	5 841	1 054	
6700	96	98	2	
6703	348	852	504	
6709	2 076	2 086	10	
6724	3	7	4	
6729	254	296	42	
6800	-	232	232	
6803	-	783	783	
6809	-	4	4	
6819	-	13	13	
6829	414	521	107	
7370	124 163	121 255	(2 908)	

Информация о суммах расхождений данных ежедневного баланса по состоянию на 31.12.2023 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 тыс. бел. руб.)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
1	2	3	4	5
8010	2 145	2 741	596	Отклонения обусловлены корректировкой данных отчетного года в соответствии с НСФО 10 «События после отчетной даты»
8011	232	257	25	
8101	26 298	26 300	2	
8131	129 530	130 034	504	
8199	36 713	36 717	4	
8241	54 468	54 475	7	

аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

50

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
8359	19	20	1	
8370	38	42	4	
8399	16 011	16 136	125	
9101	1 894	2 126	232	
9131	69 173	69 955	782	
9199	10 953	11 007	54	
9299	7 488	7 502	14	
9302	16 985	17 221	236	
9311	727	785	58	
9314	1 786	1 787	1	
9319	2 167	2 172	5	
9321	399	423	24	
9323	1 023	1 052	29	
9324	317	319	2	
9329	1 742	1 830	88	
9337	9 101	9 626	525	
9339	2 356	2 438	82	
9371	1 454	1 513	59	
9373	215	221	6	
9374	14 280	14 464	184	
9391	347	348	1	
9394	6 415	6 823	408	
9395	4 470	4 704	234	
9396	113	114	1	
9397	14 677	15 158	481	
9399	5 727	6 615	888	
9600	41 432	41 214	(218)	

4. Информация к бухгалтерскому балансу

Бухгалтерский балане представляет собой совокупность показателей, характеризующих финансовое положение Банка на 31 декабря отчетного года.

Бухгалтерский балане 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 балане за 31 декабря 2023 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 31.12.2023 вырос на 61% по сравнению с предыдущей отчетной датой.

4.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Денежные средства в кассе	149 081	127 078
	Денежные средства в пути	63 755	49 002
	Денежные средства в обменных пунктах и банкоматах	[illegible]	[illegible]15
1101	**Всего**	**238 557**	**196 695**

По заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024 ООО «Б1 Аудиторские услуги»

4.2 ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
1102	Золото	2 983	-

В марте 2023 года Банк начал совершать операции с драгоценными металлами, в частности, с золотом. Драгоценные металлы в виде мерных слитков принимаются к учету по цене приобретения и отражаются на балансе Банка в белорусских рублях.

4.3. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Средства на корреспондентских счетах	359 044	220 792
	Обязательные резервы	22 211	14 739
1103	**Всего**	**381 255**	**235 531**

На 1 января 2024 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.

4.4. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Средства на корреспондентских счетах с учетом начисленных процентов	235 838	64 394
	Средства в расчетах	41 114	40 762
	Средства, предоставленные в качестве обеспечения исполнения обязательств	27 519	13 338
	Краткосрочные кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам (с учетом процентов)	24 813	42
	Средства, предоставленные банкам-резидентам по операциям РЕПО (с учетом процентов)	10 415	20 606
	Средства, перечисленные в гарантийные фонды	1 554	1 065
	Резервы на покрытие возможных убытков	(12 931)	(3 801)
	Резервы по операциям с МПС и БВФБ	(794)	(2 531)
	Резервы по неполученным процентным доходам	(51)	(42)
1104	**Всего**	**327 477**	**133 833**

Средства, предоставленные в качестве обеспечения исполнения обязательств в сумме 27 519 тыс. руб., включают в себя средства, предоставленные:

Mastercard 5 720 тыс. руб. в эквиваленте;

Visa 5 348 тыс. руб. в эквиваленте;

НКО «Национальный клиринговый центр» 16 316 тыс. руб. в эквиваленте;

АСБ «Беларусбанк» (Белкарт) 135 тыс. руб.

Размеры гарантийных депозитов, предоставленные Mastercard и Visa, установлены операционными правилами международных платежных систем. Для расчета используются суммы международного трафика операций (международных транзакций) с использованием платежных карточек, эмитированных Банком.

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024

Размещение гарантийного депозита денег, обеспечивающего расчеты между членами платежной системы, предусмотрено правилами платежной системы Белкарт.

НКО «Национальный клиринговый центр» – дочерняя организация ПАО Московская биржа, созданная для осуществления клиринговой деятельности по результатам торгов на Московской межбанковской валютной бирже. Банк, для возможности осуществления операций на торгах Московской межбанковской валютной биржи, разместил 10 млн. российских рублей в гарантийный фонд биржи, а также держит остатки в различных валютах на торговых счетах.

Объем средств, перечисленных в гарантийный фонд, составляет 1 554 тыс. руб., в том числе:

ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» 550 тыс. бел. руб.;

Национальный форекс-центр 1 004 тыс. бел. руб. эквиваленте.

В качестве обеспечения исполнения обязательств по сделкам РЕПО Банком по состоянию на 31.12.2023 получены государственные ценные бумаги на общую сумму 10 356 тыс. руб.:

ВГДО выпуск 160 - 1 115 тыс. руб.

ВГДО выпуск 171 - 8 681 тыс. руб.

ВГДО выпуск 172 - 560 тыс. руб.

Согласно условиям договора по сделке РЕПО при покупке ценных бумаг в качестве активов в финансовой отчетности отражается сумма переданных денежных средств. В качестве обеспечения выступают ценные бумаги. В течение срока сделки Банк вправе продать/перезаложить полученное обеспечение.

Справедливая стоимость полученного обеспечения соответствует балансовой стоимости. Сделки осуществляются в рамках установленных лимитов активных операций и носят краткосрочный (до 30 дней) характер. В течение 2023 года в связи с отсутствием активного рынка Банк не продавал и не перезакладывал обеспечение.

4.5. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости:		
	облигации Министерства финансов Республики Беларусь	39 405	29 586
	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
	облигации Министерства финансов Республики Беларусь	49 088	49 947
1105	**Всего**	**88 493**	**79 533**

С 1 января 2022 г. в рамках сближения с международными стандартами финансовой отчетности Национальным банком Республики Беларусь были определены новые подходы к учету ценных бумаг в банках и НКФО. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами установлен инструкцией, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.03.2021 №52. С учетом изменений Банком было разработано положение по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами в ЗАО «МТБанк». В связи с вышеуказанными изменениями, имеющиеся в наличии ценные бумаги были классифицированы как ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости и ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупных доход.

В период с начала 2023 года увеличение портфеля ценных бумаг составило 11,27%.

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

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024 ООО «Б1 Аудиторские услуги»

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2023 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2022 года
Государственные долгосрочные облигации («ВГДО»)	2,5-5,5%	88 493	3,7 – 5,5%	79 533
Итого		**88 493**		**79 533**

4.6. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Кредиты	2 232 492	1 432 753
	Финансовая аренда (лизинг)	148 491	68 349
	Средства в расчетах	43 169	36 737
	Средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств	14	4
	Приобретенные права требования	3	26
	Резервы на покрытие возможных убытков	(140 733)	(135 998)
1106	**Всего**	**2 283 436**	**1 401 871**

Ниже в таблице приведено раскрытие задолженности по кредитам в разрезе контрагентов на 1 января 2024 и 2023 годов:

Тип кредитополучателя	2023 г.	2022 г.
Коммерческие организации	1 213 533	741 497
Физические лица	820 987	604 891
Небанковские финансовые организации	164 350	53 820
Индивидуальные предприниматели	33 597	32 537
Некоммерческие организации	25	8
Итого кредитов	**2 232 492**	**1 432 753**

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 (с физическими лицами – от 12 месяцев по 84 месяцев).

Ниже в таблицах приведено раскрытие задолженности по финансовой аренде в соответствии с МСФО 17 на 1 января 2024 и 2023 годов:

Тип контрагента лизингополучателя	2023 г.	2022 г.
Коммерческие организации	132 043	60 925
Индивидуальные предприниматели	12 572	6 198
Физические лица	2 590	984
Небанковские финансовые организации	1 079	59
Некоммерческие организации	207	183
Итого задолженность по лизингу	**148 491**	**68 349**

Наименование статей	2023 г.	последующие годы
Сумма ожидаемой к получению платы за приобретение и предоставление предмета лизинга (лизинговых платежей)	108 381	90 804
Итого суммы ожидаемой к получению платы	**199 185**	

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

4.7. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Долевое участие (акции) в уставном фонде ОАО НКФО ЕРИП	1 155	880
	Долевое участие (акции) в уставном фонде SWIFT	79	79
1108	**Всего**	**1 234**	**959**

4.8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Основные средства	87 507	75 648
	Нематериальные активы	81 536	69 337
	Вложения в нематериальные активы	2 705	2 082
	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	390	798
	Амортизация	(78 857)	(69 357)
1109	**Всего**	**93 281**	**78 508**

ДВИЖЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ В 2023 ГОДУ

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

№ п/п	Группы	Остаток на 31.12.2022	Поступило	Выбыло	Изменения в результате переоценки	Остаток на 31.12.2023
1	Здания и сооружения	28 906	101	-	5 965	34 972
2	Вычислительная техника	28 846	3 750	796	-	31 800
3	Транспортные средства	738	128	175	-	691
4	Прочие основные средства	16 126	3 748	871	37	19 040
5	Основные средства по арендным, лизинговым операциям	1 032	7	270	235	1 004
6	Нематериальные активы	69 337	14 995	2 796	-	81 536
7	I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	144 985	22 729	4 908	6 237	169 043

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

II.	Накопленная амортизация					
№ п/п	Группы	Остаток на 31.12.2022	Начисленные амортизационные отчисления	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	Изменения в результате переоценки	Остаток на 31.12.2023
1	Здания и сооружения	3 265	280	-	1 950	5 495
2	Вычислительная техника	20 564	3 050	651		22 963
3	Транспортные средства	443	93	93	-	443
4	Прочие основные средства	10 580	1 979	777	26	11 808
5	Основные средства по арендным, лизинговым операциям	509	186	263	30	462
6	Нематериальные активы	33 996	6 469	2 779	-	37 686
7	II. Итого накопленная амортизация	69 357	12 057	4 563	2 006	78 857
8	III. Остаточная стоимость	75 628	-	-	-	90 186

Движение основных средств и нематериальных активов раскрыто без учета вложений в основные средства и нематериальные активы. Стоимость вложений в основные средства и нематериальные активы по состоянию на 31.12.2023 составляет 3 095 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2022 в сумме 2 880 тыс. руб.).

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

здания и сооружения – 84 – 101;
транспортные средства – 4 – 9;
вычислительная техника – 2 – 10;
прочие основные средства – 1 – 51.

Срок полезного использования нематериальных активов находится в диапазоне от 1 года и 1 месяца до 25 лет.

В результате реконструкции (модернизации) за 2023 год стоимость основных средств изменилась на 513 тыс. руб. (за 2022 год изменение составляло 178 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату балансовая стоимость полностью с амортизированных основных средств, в том числе арендованных, и нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет, соответственно, 20 707 и 9 817 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2022 – 16 729 тыс. руб. и 8 929 тыс. руб. соответственно).

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

Показатель уровня инфляции в ноябре 2023 года по сравнению с декабрем 2022 года по данным Белстат составил 4,9 % (https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/realny-sector-ekonomiki/tseny/potrebitelskie-tseny/operativnye-dannye/ob-urovne-inflyatsii/). Переоценка зданий, сооружений, передаточных устройств, числящихся на балансе Банка по состоянию на 31.12.2023, в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 20.10.2006 №622 «О вопросах переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, законченного строительства и оборудования к установке» проведена по состоянию на 31.12.2023 методом

См. заключение независимой аудиторской фирмы ЧАСТНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ
23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

прямой оценки на основании заключения о независимой оценке от 03.01.2024 № 01-09/23Н-3, от 11.01.2024 №31-12/23Н ООО «Реалконсалтинг».

Результаты переоценки основных средств:

первоначальная стоимость переоцениваемых основных средств до переоценки – 30 367 тыс. руб.;

восстановительная стоимость переоцениваемых основных средств после переоценки – 36 604 тыс. руб.;

износ переоцениваемых основных средств до переоценки – 4 168 тыс. руб.;

переоцененная сумма износа переоцениваемых основных средств после переоценки – 6 174 тыс. руб.;

остаточная стоимость основных средств до переоценки – 26 199 тыс. руб.;

остаточная стоимость основных средств после переоценки – 30 430 тыс. руб.

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.

Результаты проведения ежегодной инвентаризации имущества Банка по состоянию на 01.11.2023 дают основание заключить, что основные средства и нематериальные активы, которые устарели или повреждены, рабочими инвентаризационными комиссиями выявлены в полном объеме в количестве 177 единиц (менее 1% от общего количество объектов основных средств и нематериальных активов);

Уровень рыночных процентных ставок (ставка по кредиту овернайт) в 2023 году снизился с 13% годовых на начало года до 10,50 % годовых;

по таким объектам основных средств, как здания, сооружения, передаточные устройства получены данные о переоценке прямым методом с привлечением сертифицированного оценщика. Таким образом, стоимость указанных основных средств по состоянию на 31.12.2023 соответствует рыночной (справедливой) стоимости;

размер балансовой прибыли по результатам финансовой деятельности за 2023 год составил 121,3 млн. руб. Справочно: за 2022 год размер балансовой прибыли по результатам финансовой деятельности составил 90,1 млн. руб. Рост показателя составил более 30%.

Таким образом, факторы, указывающие на наличие признаков обесценения основных средств и нематериальных активов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на - 31.12.2023, отсутствуют.

4.9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности	42 077	18 715
	Начисленные (просроченные) комиссионные доходы	7 343	7 847
	Начисленные (просроченные) операционные доходы	5 906	6 708
	Расходы будущих периодов	3 736	4 062
	Запасы	218	242
	Клиринговые счета (расчеты с МПС Visa)	-	170
	Начисленные (просроченные) прочие банковские доходы	-	17
	Резерв по неполученным операционным доходам	(5 593)	(6 617)
	Резерв по неполученным комиссионным доходам	(4 098)	(4 097)
	Резервы по дебиторской задолженности	(1 104)	(1 133)
1113	**Всего**	**48 485**	**25 914**

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024 ООО «Б1 Аудиторские услуги»

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 01.11.2023 дают основание заключить, что запасы, которые устарели или повреждены, рабочими инвентаризационными комиссиями выявлены в полном объеме общей остаточной стоимостью 0 (ноль) бел. руб. и по итогам инвентаризации списаны.

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.

запасы, принятые банком в счет погашения задолженности, по состоянию на 31.12.2023 отсутствуют.

Факторы, указывающие на наличие признаков обесценения запасов, приобретенных Банком для собственных нужд и числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 31.12.2023 отсутствуют. Создание резерва не требуется.

Общий объем обязательств Банка по состоянию на 31.12.2023 вырос на 72% по сравнению с предыдущей отчетной датой.

4.10. СРЕДСТВА БАНКОВ

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Средства, полученные от банков-резидентов по операциям РЕПО (с учетом процентов)	70 027	-
	Вклады (депозиты)	30 915	46 063
	Кредиты (займы)	4 507	8 747
	Средства в расчетах и прочие пассивные операции	1 904	66
	Средства на корреспондентских счетах	1 149	638
1202	**Всего**	**108 502**	**55 514**

По состоянию на 31.12.2023 года кредиты (займы) и депозиты привлечены по типу резидентства от следующих контрагентов:

Наименование	Валюта	Сумма основного долга в валюте договора (тыс.)	Сумма основного долга в эквиваленте (тыс. руб.)	Дата начала действия договора	Дата окончания действия договора
Банки-нерезиденты	CNY	2 270	1 008	По условиям соглашений	
Банки-резиденты	USD	3	8	28.08.2019	30.06.2030
Банки-нерезиденты	USD	105	333	По условиям соглашений	
Банки-резиденты	EUR	411	1 453	29.07.2019	30.09.2032
Банки-нерезиденты	RUB	100 000	3 499	18.08.2023	28.02.2024
Банки-резиденты	BYN	99 454	99 454	По условиям соглашений	

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024 ООО «Б1 Аудиторские услуги»

4.11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Вклады (депозиты)	1 208 270	676 817
	Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов	1 165 850	740 529
	Средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств	112 985	65 357
	Субординированные займы	67 919	48 719
	Средства в расчетах	45 064	33 367
	Благотворительные счета	408	1 173
	Счета по доверительному управлению имуществом	121	50
	Временные счета	11	12
1203	**Всего**	**2 600 628**	**1 566 024**

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

Портфель вкладов (депозитов), привлеченных Банком по состоянию на 31.12.2023 по типам контрагентов имеет следующую структуру:

Тип контрагента вкладчика	2023 г.	2022 г.
Коммерческие организации	707 972	455 551
Физические лица	281 205	200 923
Государственные органы	143 480	-
Небанковские финансовые организации	53 872	13 006
Некоммерческие организации	18 468	5 787
Индивидуальные предприниматели	217	202
Начисленные процентные расходы	3 056	1 348
ИТОГО	**1 208 270**	**676 817**

4.12. ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
1204	Облигации	170 666	52 618

В 2023 году Банк осуществил эмиссию 2-х выпусков собственных облигаций.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в обращении находятся следующие выпуски облигаций:

Номер выпуска	Код валюты	Объем выпуска, в тысячах единиц валюты	Размещено (продано), в тысячах единиц валюты	Выкуплено, в тысячах единиц валюты	Срок обращения	Номинальная ставка доходности по условиям выпуска
27	USD	4 000	-	4 000,00	24.11.2014 - 24.02.2025	5,5
28	EUR	3 000	-	3 000,00	24.11.2014 - 24.08.2024	5,5
34	BYN	30 000	30 217,45	23,00	28.05.2019 – 28.05.2025	10,25
35	BYN	50 000	46 559,66	5 909,00	12.06.2019 - 12.06.2026	10

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Номер выпуска	Код валюты	Объем выпуска, в тысячах единиц валюты	Размещено (продано), в тысячах единиц валюты	Выкуплено, в тысячах единиц валюты	Срок обращения	Номинальная ставка доходности по условиям выпуска
36	USD	10 000	-	10 000,00	01.07.2021 – 30.06.2028	1,25
37	USD	5 000	-	5 000,00	07.07.2021 – 07.07.2026	1,25
38	BYN	60 000	54 294,95	8 500,00	15.06.2023 – 10.08.2027	10
39	BYN	60 000	39 593,89	22 394,00	15.06.2023 – 15.06.2029	10

4.13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Кредиторская задолженность	31 576	18 094
	Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе	16 565	2 621
	Резерв на оплату отпусков	3 606	3 924
	Начисленные расходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	1 932	1 441
	Доходы будущих периодов, суммы до выяснения	125	2 609
1207	**Всего**	**53 804**	**28 689**

Наибольший удельный вес по статье «Кредиторская задолженность» занимают начисленный налог на прибыль в сумме 11 695 тыс. руб., налог на добавленную стоимость в сумме 12 124 тыс. руб., причитающиеся к уплате в бюджет по итогам 2023 года и расчеты с прочими кредиторами в размере 5 841 тыс. руб.

4.14. УСТАВНЫЙ ФОНД

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
1211	Уставный фонд	65 598	65 598

По состоянию на 31.12.2023 уставный фонд составил 65 598 390 белорусских рублей. Уставный фонд Банка разделен на 168 201 простую (обыкновенную) акцию, номинальной стоимостью 390 белорусских рублей.

4.15. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
1213	Резервный фонд	122 131	122 131

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

4.16. ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Фонд переоценки основных средств и прочего имущества	17 966	13 987
	Фонд переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	462	0,350
1214	**Всего**	**18 398**	**13 652**

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ИЮЛ 2024
ООО «БЛ Аудиторские услуги»

В результате переоценки основных средств, проведенной по состоянию на 31.12.2023 (см. п. 4.8 Примечаний):

увеличение фонда переоценки на сумму переоценки первоначальной стоимости основных средств – 6 160 тыс. руб.;

уменьшение фонда переоценки на сумму переоценки износа основных средств – 2 006 тыс. руб.;

итого увеличение фонда переоценки – 4 154 тыс. руб.

В результате переноса признанных на балансовых счетах по учету фонда переоценки сумм, относящихся к объектам основных средств, выбывшим в 2023 году, на балансовый счет 7350 «Нераспределенная прибыль» был перенесен фонд переоценки в размере 175 тыс. руб.

4.17. НАКОПЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Утвержденная нераспределенная прибыль прошлых лет	203 222	157 980
	Прибыль отчетного года	121 255	90 083
	Прочие фонды	997	555
1215	**Всего**	**325 474**	**248 618**

Дочерних, зависимых и совместно контролируемых юридических лиц Банк по состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2022 не имел.

5. Финансовые инструменты

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

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

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

При признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются Банком по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств при их признании равна цене сделки (фактической цене приобретения или выпуска).

При последующей оценке финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются исходя из их классификации при признании.

Определение справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств при последующей оценке зависит от наличия либо отсутствия активного рынка по ним.

Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии, состоит из ценных бумаг, учитываемые по амортизированной стоимости (учитываются на счетах 42 группы) и ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупных доходов (учитываются на счетах 43 группы).

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Изменение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг определяется как разница между справедливой стоимостью ценных бумаг на дату ее определения и суммой отраженных в бухгалтерском учете: номинальной стоимости долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличенной (уменьшенной) на сумму премии (скидки, дисконта) по ценным бумагам, сумму накопленного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и сумму начисленных процентных доходов по ценным бумагам.

Справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется:

- в последний рабочий день месяца;
- при получении (уплате) процентного дохода по ценной бумаге;
- реклассификации ценных бумаг;
- частичном погашении;
- прекращении признания ценной бумаги (продажа, погашение).

Банк классифицирует собственные эмитированные (выданные) долговые ценные бумаги как «ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости» в соответствии с Положением о порядке классификации и оценки ценных бумаг в ЗАО «МТБанк».

Данные по финансовым активам и финансовым обязательствам представлены в двух таблицах за 2023 и 2022 гг.

Наименование статей	Примечание	31.12.2023 г.	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов			
Производные финансовые активы		-	-
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости			
Приобретенные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости (42 группа)	4.5	39 405	39 405
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Приобретенные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (43 группа)	4.5	49 088	49 088
Кредиты и дебиторская задолженность			
Денежные средства	4.1	238 557	238 557
Средства в Национальном банке	4.3	381 255	381 255
Средства в банках	4.4	327 477	327 477
Кредиты клиентам	4.6	2 283 436	2 283 436
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов			
Производные финансовые обязательства		-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства Национального банка		-	-
Средства банков	4.10	108 502	108 502
Средства клиентов	4.11	2 600 628	2 600 628
Эмитированные ценные бумаги	4.12	170 666	170 666

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024 ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Наименование статей	Примечание	31.12.2022 г.	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов			
Производные финансовые активы		-	-
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости			
Приобретенные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости (42 группа)	4.5	29 586	29 586
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Приобретенные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (43 группа)	4.5	49 947	49 947
Кредиты и дебиторская задолженность			
Денежные средства	4.1	196 695	196 695
Средства в Национальном банке	4.3	235 531	235 531
Средства в банках	4.4	133 833	133 833
Кредиты клиентам	4.6	1 401 871	1 401 871
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов			
Производные финансовые обязательства		-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства Национального банка		-	-
Средства банков	4.10	55 514	55 514
Средства клиентов	4.11	1 566 024	1 566 024
Эмитированные ценные бумаги	4.12	52 618	52 618

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил уровень в иерархии справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход.

В связи с невысокой рыночной активностью оценка справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг, признанных на балансе Банка, производилась с использованием исходных данных Уровня 3 - ненаблюдаемые исходные данные.

Оценка справедливой стоимости с использованием					
На 31 декабря 2023 г.	**Дата оценки**	**Котировок на активных рынках (Уровень 1)**	**Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 3)**	**Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)**	**Итого**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31.12.2023	-	-	49 088	49 088

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024 ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Оценка справедливой стоимости с использованием					
На 31 декабря 2022 г.	**Дата оценки**	**Котировок на активных рынках (Уровень 1)**	**Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 3)**	**Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)**	**Итого**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31.12.2022	-	-	49 947	49 947

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 31 декабря 2022 г.	**Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка**	**Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе**	**Приобретения**	**Продажи**	**Погашения**	**На 31 декабря 2023 г.**
Финансовые активы Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	49 947	7 404	704	5 912	(14 879)	-	49 088

	На 31 декабря 2021 г.	**Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка**	**Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе**	**Приобретения**	**Продажи**	**Погашения**	**На 31 декабря 2022 г.**
Финансовые активы Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	21 495	(4 456)	(457)	65 650	(32 285)	-	49 947

Прибыль от переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признана в прочем совокупном доходе за 2023 год в размере 767 тыс. руб. (в 2022 году убыток в размере 335 тыс. руб.).

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Прибыли или убытки по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за год составляют:

	2023 г.			2022 г.		
	Реализованные прибыли/ (убытки)	Нереализованные прибыли/ (убытки)	Итого	Реализованные прибыли/ (убытки)	Нереализованные прибыли/ (убытки)	Итого
Всего прибыли или убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(63)	(704)	(767)	(122)	457	335

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

На 31 декабря 2023 г.	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Приобретенные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49 088	Метод дисконтирования на основе наблюдаемых рыночных ставок, которые котируются на не ненаблюдаемые значения	Ставка дисконтирования	2,5-4,5%

На 31 декабря 2022 г.	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Приобретенные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49 947	Метод дисконтирования на основе наблюдаемых рыночных ставок, которые котируются на не ненаблюдаемые значения	Ставка дисконтирования	3,55-5,8%

Банк использует методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные.

По состоянию на 31 декабря 2023 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценены при помощи моделей оценки, в которых использовались исходные данные, не наблюдаемые на рынке. Для их оценки использовалась модель дисконтирования денежных потоков. Для целей расчета ставки дисконтирования по ценных бумагам Банк использовал ставки доходности, сформировавшие в ходе аукционов, проводимых Министерством финансов Республики Беларусь на внутреннем рынке, а также индикативные котировки участников рынка, ставки по депозитам, ставки по кредитам на сопоставимые сроки, взвешенные на риск и налоговых эффект.

Ниже приведено раскрытие сумм чистых доходов и расходов по финансовым активам и финансовым обязательствам за 2023 и 2022 гг.

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024 ООО «Б1 Аудиторские услуги»

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

Примечания	Наименование статьи	2023 г.
6.4	Доходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	219
6.1	Процентные доходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 230
6.4	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(97)
6.1	Процентные расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(88)
Итого чистый доход по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**2 264**
6.4	Доходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по амортизированной стоимости	-
6.1	Процентные доходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по амортизированной стоимости	1 452
6.4	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по амортизированной стоимости	-
6.1	Процентные расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по амортизированной стоимости	(103)
Итого чистый доход по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по амортизированной стоимости		**1 349**
6.1	Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности	221 619
6.2	Комиссионные доходы по кредитам (по операциям с Партнерами) и дебиторской задолженности	32 041
Итого доходы по кредитам и дебиторской задолженности		**253 660**
	Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ценных бумаг, выпущенных Банком), в т.ч.:	**(57 946)**
6.1	по средствам клиентов	(54 930)
6.1	по средствам банков	(3 016)
	Прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами, выпущенными Банком, в т.ч.:	**(5 441)**
6.4	Доходы по операциям с эмитированными ценными бумагами	3 969
6.4	Расходы по операциям с эмитированными ценными бумагами	(110)
6.1	Процентные доходы по эмитированным ценным бумагам	268
6.1	Процентные расходы по эмитированным ценным бумагам	(9 568)
Итого расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		**(63 387)**

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024 ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Примечания	Наименование статьи	2022 г.
6.4	Доходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42
6.1	Процентные доходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 395
6.4	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(164)
6.1	Процентные расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(136)
Итого чистый доход по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**2 137**
6.4	Доходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по амортизированной стоимости	6
6.1	Процентные доходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по амортизированной стоимости	784
6.4	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по амортизированной стоимости	-
6.1	Процентные расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по амортизированной стоимости	(9)
Итого чистый доход по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по амортизированной стоимости		**781**
6.1	Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности	208 859
6.2	Комиссионные доходы по кредитам (по операциям с Партнерами) и дебиторской задолженности	31 507
Итого доходы по кредитам и дебиторской задолженности		**240 366**
	Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ценных бумаг, выпущенных Банком), в т.ч.:	**(84 337)**
6.1	по средствам клиентов	(79 051)
6.1	по средствам банков	(5 286)
	Прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами, выпущенными Банком, в т.ч.:	**(5 822)**
6.4	Доходы по операциям с эмитированными ценными бумагами	165
6.4	Расходы по операциям с эмитированными ценными бумагами	(587)
6.1	Процентные доходы по эмитированным ценным бумагам	1
6.1	Процентные расходы по эмитированным ценным бумагам	(5 401)
Итого расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		**(90 159)**

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024 ООО «Б1 Аудиторские услуги»

6. Информация к отчету о прибылях и убытках за 2023 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	2023 г.	2022 г.
2011	Процентные доходы:	230 053	215 283
	по кредитам и иным активным операциям с клиентами (кроме лизинга)	208 066	198 805
	по финансовой аренде (лизингу)	13 553	10 054
	по средствам в банках	4 435	3 114
	по приобретенным ценным бумагам, в т.ч.:	3 682	3 179
	учитываемым по справедливой стоимости через прибыль, убыток:	-	-
	учитываемым по амортизированной стоимости:	1 452	784
	учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	2 230	2 395
	по выпущенным ценным бумагам	268	1
	прочие	49	130
2012	Процентные расходы:	67 747	89 910
	по средствам клиентов	54 930	79 051
	по выпущенным ценным бумагам	9 568	5 401
	по средствам банков	3 016	5 286
	по приобретенным ценным бумагам, в т.ч.:	191	145
	учитываемым по справедливой стоимости через прибыль, убыток:	-	-
	учитываемым по амортизированной стоимости:	103	9
	учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	88	136
	прочие	42	27
201	**Всего**	**162 306**	**125 373**

6.2. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
2021	Комиссионные доходы:	203 638	178 227
	по операциям с платежными карточками	130 033	110 679
	по операциям с партнерами	32 041	31 507
	за открытие и (или) ведение банковских счетов	26 300	26 219
	по операциям обслуживания без открытия счета	8 394	4 197
	по документарным операциям	1 838	1 126
	по операциям с ценными бумагами	324	466
	по подкреплению денежной наличностью	[illegible]	106
	прочие	4 676	3 927

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 АПР 2024 ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
2022	Комиссионные расходы:	85 182	69 561
	по операциям с платежными карточками	69 955	56 437
	по операциям с партнерами	2 638	2 131
	за открытие и (или) ведение банковских счетов	2 126	1 635
	по перевозке и подкреплению денежной наличностью	1 289	1 669
	по операциям с иностранной валютой	620	662
	по операциям с ценными бумагами	170	224
	по документарным операциям	9	97
	прочие	8 375	6 706
202	**Всего**	**118 456**	**108 666**

6.3. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И ДРАГОЦЕННЫМИ КАМНЯМИ

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Доходы по операциям с драгоценными металлами	852	-
	Расходы по операциям с драгоценными металлами	267	-
203	**Всего**	**585**	**-**

6.4. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Доходы по операциям с ценными бумагами, в том числе:	4 188	212
	доходы по выпущенным ценным бумагам	3 969	165
	доходы по приобретенным ценным бумагам	219	47
	Расходы по операциям с ценными бумагами, в том числе:	207	751
	расходы по выпущенным ценным бумагам	110	587
	расходы по приобретенным ценным бумагам	97	164
204	**Всего**	**3 981**	**(539)**

6.5. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Доходы по операциям с иностранной валютой	54 475	83 794
	Расходы по операциям с иностранной валютой	80	429
205	**Всего**	**54 395**	**83 365**

6.6. ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	1 077 385	582 381
	по операциям с банками	624 069	239 385
	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	343 548	322 171
	на риски и платежи	101 006	14 762
	по дебиторской задолженности	8 757	6 051
	по операциям с ценными бумагами		12

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	1 062 390	532 939
	по операциям с банками	614 826	232 574
	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	352 010	279 997
	на риски и платежи	87 062	15 280
	по дебиторской задолженности	8 490	4 972
	по операциям с ценными бумагами	2	1
	под снижение стоимости запасов	-	115
207	**Всего**	**14 995**	**49 442**

Информация о движении специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, представлена на основании данных пруденциальной отчетности (форма 2815) следующим образом:

	Всего	в том числе		
		банки	юридические лица	физические лица
31 декабря 2021 г.	**100 947**	**514**	**45 914**	**54 519**
Формирование резервов	90 069	8 064	76 049	5 956
Списание активов	(26 358)	(3 470)	(8 196)	(14 692)
Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	(23 709)	(1 307)	(22 398)	(4)
31 декабря 2022 г.	**140 949**	**3 801**	**91 369**	**45 779**
Формирование резервов	20 027	8 923	490	10 614
Списание активов	(17 880)	(39)	(3 925)	(13 916)
Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	9 975	246	9 728	1
31 декабря 2023 г.	**153 071**	**12 931**	**97 662**	**42 478**

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 2021 г.	**3 131**	**78**	**2 889**	**164**
Формирование резервов	5 675	58	5 149	468
Вследствие исполнения условных обязательств	(5 844)	(90)	(5 299)	(455)
Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	(340)	2	(342)	-
31 декабря 2022 г.	**2 622**	**48**	**2 397**	**177**
Формирование резервов	76 959	2 391	66 454	8 114
Вследствие исполнения условных обязательств	(64 295)	(1 227)	(58 357)	(4 711)
Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	1 279	4	[illegible]	-
31 декабря 2023 г.	**16 565**	**1 216**	**11 769**	**3 580**

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ИЮЛ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Для целей сопоставимости данных в примечаниях по движению резервов за 2022 год резервы, сформированные по задолженности в отношении МПС, отнесены в движения резервов по юридическим лицам.

6.7. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Вознаграждение по операциям с партнерами	5 883	9 703
	Поддержка международных платежных систем	5 373	2 621
	Доходы по операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (Форекс)	4 127	4 204
	Премии (бонусы), полученные по торгово-посредническим операциям	1 812	553
	Уменьшение расходов прошлых лет	1 308	630
	Возмещение государственной пошлины	1 298	810
	Неустойка (штрафы, пени)	1 142	1 794
	Арендные платежи	1 034	959
	Доходы от выбытия имущества	713	902
	Поступления по ранее списанным долгам	359	232
	Дивиденды и доходы от увеличения номинальной стоимости приобретенных акций	356	212
	Восстановление стоимости обесценения основных средств и вложений в прочее имущество, полученных в аренду	84	-
	Доходы по консультационным и информационным услугам	42	49
	Списание кредиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности	9	8
	Восстановление стоимости обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	5
	Прочие доходы	373	306
208	**Всего**	**23 913**	**22 988**

6.8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Содержание персонала	79 607	69 203
	Приобретение и сопровождение программного обеспечения	15 157	14 595
	Аренда и эксплуатация зданий и сооружений	14 511	14 688
	Услуги АС МБР, международных платежных систем, международных телекоммуникационных систем передачи информации или совершения платежей	14 464	12 441
	Платежи в бюджет	12 709	11 278
	Амортизационные отчисления	12 057	13 824
	Расходы по услугам связи (телефон, почта, интернет)	6 823	5 653
	Рекламные расходы	4 704	2 941
	Эксплуатация основных средств и запасов	3 969	4 288
	Консультационные и информационные услуги	1 513	1 684
	Дары, пожертвования, безвозмездная (спонсорская) помощь	1 254	1 140
	Членские взносы в ассоциации, союзы	1 324	257

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024 ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Расходы от выбытия имущества	679	1 189
	Расходы по страхованию	642	974
	Представительские расходы	348	213
	Культурно-, спортивно-массовые и оздоровительные корпоративные мероприятия	280	115
	Маркетинговые услуги	220	314
	Типографские расходы	114	97
	Расходы по аудиторским услугам	95	133
	Подбор персонала	64	50
	Юридические и нотариальные услуги	48	27
	Возмещение убытков держателям банковских платежных карточек	34	16
	Обесценение долгосрочных активов для продажи	23	85
	Неустойки, штрафы, пени	8	27
	Переоценка износа основных средств и стоимости вложений в прочее имущество, полученных в аренду	7	-
	Прочие	5 029	4 043
209	**Всего**	**175 493**	**159 275**

В состав прочих операционных расходов входят расходы на архивное хранение, расходы прошлых лет, расходы на проведение семинаров и тренингов, иное.

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 сформирован по состоянию на 31.12.2023 резерв на оплату отпусков, включающий суммы оплаты накопленных оплачиваемых дней трудового отпуска, суммы отчислений в Фонд социальной защиты населения и Белгосстрах в размере 3 606 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2022 резерв отражен в размере 3 924 тыс. руб.)

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

Для обеспечения деятельности своих структурных подразделений Банк выступает как арендатор по договорам аренды помещений и иного имущества. Аренда является операционной и как финансовое обязательство не учитывается. В качестве операционных расходов по арендной плате помещений и прочего имущества в 2023 году признана сумма 9 077 тыс. руб. (в 2022 году признано 9 823 тыс. руб.). 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 исходя из планируемого максимального срока аренды.

Наименование статей	2024 г.	последующие годы
Сумма планируемой к уплате арендной платы	9 894	14 281
Итого суммы планируемой к уплате арендной платы	**24 175**	

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024 ООО «Б1 Аудиторские услуги»

6.9. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Стоимость выданных банковских платежных карточек	4 575	3 081
	Расходы по операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (Форекс)	2 830	2 520
	По доставке документов, перевозке и инкассации	1 903	2 253
	Обязательные взносы в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов и депозитов физических лиц	1 273	2 067
	Прочие	99	120
210	**Всего**	**10 680**	**10 041**

6.10. РАСХОД (ДОХОД) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Символ	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
	Налог на прибыль за отчетный период	41 213	31 012
212	**Итого**	**41 213**	**31 012**

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 2023 год – 41 203 601 бел. руб.;

сумма расхода по налогу на прибыль с дивидендов, полученных от ЕРИП за 2023 год – 9 737 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	2023 г.	2022 г.
Постоянные разницы по налоговым обязательствам	16 107	5 337
Постоянные налоговые обязательства	4 027	1 334
Постоянные разницы по налоговым активам	(6 053)	(4 720)
Постоянные налоговые активы	[illegible]	(1 180)

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024 ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Причина возникновения	2023 г.		2022 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	16 107	4 027	5 337	1 334

Причина возникновения	2023 г.		2022 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	(3 835)	(958)	(4 208)	(1 052)
- применение инвестиционного вычета в соответствии с пунктом 2.2 статьи 170 Налогового кодекса Республики Беларусь	(2 218)	(555)	(512)	(128)

6.11. БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА ПРОСТУЮ АКЦИЮ:

Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
Базовая прибыль на простую акцию, рублей	720.8946	535.5710
Разводненная прибыль на простую акцию, рублей	-	-
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций, используемая в расчетах, рублей	121 255 189	90 083 040
Количество простых акций на начало отчетного периода	168 201	168 201
Количество простых акций на конец отчетного периода	168 201	168 201
Средневзвешенное количество простых акций, используемое в расчетах*	168 200	168 200

В 2023 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 2022-2023 годах признаков разводнения.

* При выкупе собственных простых акций банком датой исключения этого количества из расчета средневзвешенного количества простых акций считается дата их отражения по балансовому счету, предназначенному для учета собственных выкупленных акций.

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

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 мая 2024
ООО «БЛ Аудиторские услуги»

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 18% или на 81 602 тыс. руб. (графа 9 символ 3012 отчета об изменении капитала) за счет прибыли отчетного года.

Анализируя компоненты отчета об изменении капитала, видно, что по итогам 2023 года собственный капитал ЗАО «МТБанк» представлен статьями: уставный фонд, резервный фонд, накопленная прибыль, фонд переоценки статей баланса.

В 2023 году была произведена выплата дивидендов акционерам в размере 43 836 тыс. руб. (в 2022 году выплата составила 15 480 тыс. руб.).

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 01.01.2024:

Нормативы безопасного функционирования	Нормативное значение, установленное НБ РБ	Фактическое значение
Минимальный размер нормативного капитала	66,66 млн бел. рублей	549,79 млн бел. рублей
Достаточность нормативного капитала с учетом консервационного буфера	не менее 12,500 %	15,093 %
Достаточность основного капитала 1 уровня с учетом консервационного буфера и буфера системной значимости	не менее 8,000 %	8,364 %
Достаточность капитала 1 уровня	не менее 8,000 %	8,829 %
Левередж	не менее 3 %	8,6 %
Норматив покрытия ликвидности	не менее 100 %	135,9 %
Норматив чистого стабильного фондирования	не менее 100 %	129,4 %

При расчете нормативов безопасного функционирования на 01.01.2024 Банк не применял контрциклические меры согласно Постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 декабря 2022 г. № 451 «Об отдельных вопросах регулирования деятельности банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» в 2023 году», которые влияют на нормативы безопасного функционирования (нормативы достаточности нормативного капитала, нормативы ликвидности и др.)

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 деятельностей 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 2023 и 2022 годы представлена ниже:

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Денежные средства и их эквиваленты	2023 г.	2022 г.
Денежные средства в кассе	142 599	126 619
Денежные средства в обменных пунктах	4 003	2 870
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	6 482	459
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	21 718	17 745
Инкассированные денежные средства	-	-
Денежные средства для подготовки авансов	-	-
Денежные средства в пути	63 755	49 002
Прочие средства платежа	-	-
Всего денежных средств	**238 557**	**196 695**
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	245 973	207 432
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	113 071	13 360
Корреспондентский счет в центральных (национальных) банках иностранных государств	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	**359 044**	**220 792**
Прочие счета до востребования в Национальном банке	-	-
Депозиты до востребования, размещенные в Национальном банке	-	-
Всего средств на счетах до востребования в Национальном банке	-	-
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Условные депозиты, размещенные в Национальном банке, со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на условных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в банках - резидентах	113 610	24 964
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	121 632	39 416
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	**235 242**	**64 380**
Всего денежных средств и их эквивалентов	**832 843**	**481 867**

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 2023 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 внутриресс-

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024

публиканских 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 48 033 тыс. руб. (символ 73 Отчета о движении денежных средств).

Неденежные операции в отчет о движении денежных средств не включаются. Так, в отчетности за 2023 год произведены корректировки по следующим символам:

Наименование показателя	Символ	2023 г.	2022 г.
Начисленные, но не полученные процентные доходы	70100	(3 659)	(2 150)
Начисленные, но не выплаченные процентные расходы	70101	6 379	(2 533)
Начисленные, но не полученные комиссионные доходы	70102	928	707
Начисленные, но невыплаченные комиссионные расходы	70103	(848)	(141)
Переоценка	70106	(5 250)	(8 527)
Прочие начисленные, но неполученные доходы	70108	733	1 065
Прочие начисленные, но не выплаченные расходы	70109	3 899	(3 061)
Регулирование резервов предстоящих расходов на оплату отпусков	70109	(318)	1 256
Безвозмездная помощь	70109	94	124
Списание остаточной стоимости имущества	70109	108	374
Зачет налога на прибыль	70110	3 256	3 715
Списание безнадежной задолженности	70201	12	(3 470)
Погашение кредитов неденежными средствами	70203	(165)	(194)
Списание безнадежной задолженности по кредитам	70203	(15 705)	(22 888)
Передача ОС в лизинг	70203	(224 696)	(93 356)
Прочие списания	70205	(547)	(435)
Погашение кредитов неденежными средствами	70205	94	(85)
Безвозмездная помощь	70205	(165)	124
Списание остаточной стоимости имущества	70205	(5)	(370)
Списание остаточной стоимости имущества	71101	108	788
Погашение кредитов неденежными средствами	71104	-	109

В таблице ниже представлена информация о сверке сумм денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств с соответствующими статьями бухгалтерского баланса на 31.12.2023:

Наименование статей бухгалтерского баланса	31.12.2023	31.12.2022
Денежные средства	**238 557**	**196 695**
Средства в Национальном банке, всего за исключением:	381 255	235 531
срочных депозитов с учетом начисленных процентов	-	-
фонда обязательных резервов	(22 211)	(14 739)
	359 0[illegible]	**220 792**
Средства в банках, всего	327 477	133 833

См. заключение независимой аудиторской фирмы
23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Наименование статей бухгалтерского баланса	31.12.2023	31.12.2022
за исключением:		
начисленных процентных доходов по корреспондентским счетам в других банках	(597)	(14)
иных активных операций	(64 249)	(35 009)
средств в расчетах	(41 114)	(40 762)
резервов на покрытие возможных убытков	13 725	6 332
	235 242	**64 380**
Итого денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода отчета о движении денежных средств	**832 843**	**481 867**

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;

усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие осуществления стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков;

обеспечение доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками, системы корпоративного управления;

интеграция процессов управления рисками и капиталом в процессы бизнес-планирования Банка;

повышение культуры управления рисками в бизнес-процессах Банка и взаимоотношениях с клиентами и контрагентами;

развитие инфраструктуры риск-менеджмента, применение лучшего международного опыта в управлении рисками, в том числе с использованием международных стандартов корпоративного риск-менеджмента COSO ERM 2017, ISO 31000:2018, ISO/IEC 27000, IEC 31010:2019.

Система управления рисками в Банке представляет собой совокупность организационной структуры Банка, полномочий и ответственности должностных лиц, ЛПА, 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.

Утверждаемые показатели риск-аппетита и толерантности являются основополагающей верхнеуровневой системой стратегических лимитов Банка. Банк, определяя Лимитную политику, формирует многоуровневую систему лимитов, состоящую из верхнеуровневой системы лимитов, которая каскадируется в иные устанавливаемые Банком лимитные ограничения, которые не должны противоречить верхнеуровневой системе стратегических лимитов.

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

стратегический риск;

кредитный риск (в том числе страновой по операциям с банками-контрагентами);

риск ликвидности (потери ликвидности);

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «61 Аудиторские услуги»

операционный риск;

риск потери деловой репутации;

рыночный риск (в части процентного риска торгового портфеля, 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.

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 выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности Банка.

Основными правилами управления риском являются мониторинг выполнения основных параметров и целей, определенных Стратегическим планом (Стратегией) развития Банка, факторный анализ реализации Стратегического плана развития Банка, анализ макроэкономических условий деятельности Банка, корректировка Стратегического плана развития Банка при объективной необходимости или даже изменение целей и направлений стратегического развития Банка.

Мерами профилактики риска являются соблюдение заданной толерантности и риск-аппетита (с учетом границ допустимых отклонений) к присущим Банку рискам, в т.ч. стратегическому риску, развитие системы управления рисками, в т.ч. системы лимитов, ограничивающих присущие Банку риски, включая стратегический риск, наличие стратегических проектов, направленных на развитие бизнеса Банка и его инфраструктуры. Мерами восстановления потерь могут быть в т.ч. корректировка Стратегического плана развития/бюджета Банка, коррекция деятельности Банка по результатам анализа макроэкономических условий его деятельности, факторного анализа выполнения Стратегического плана развития Банка, применение мероприятий, стимулирующих выполнение плановых показателей бюджета, Стратегического плана развития Банка, 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 поддержание фактических значений нормативов достаточности капитала на уровне, который Банк считает приемлемым в процессе достижения поставленных целей в рамках установленных Национальным банком Республики Беларусь нормативных ограничений.

Меры профилактики риска принимаются по результатам перспективного факторного анализа (прогноз, стресс-тестирование) изменения уровня достаточности нормативного капитала. Данными мерами могут быть снижение скорости наращивания активов (внебалансовых обязательств), подверженных кредитному риску, кредитного портфеля, управление портфелем активов (внебалансовых обязательств), формирующих повышенный уровень требований к уровню необходимого капитала, уменьшение величины рыночных рисков, повышение качества кредитного портфеля, пополнение уставного капитала Банка.

Меры коррекции достаточности нормативного капитала определяются по результатам ретроспективного факторного анализа изменения его уровня. Данными мерами могут быть изменение размера и/или структуры кредитного портфеля, величины рыночных рисков, изменение параметров активов (внебалансовых обязательств) для исключения повышенных требований к

Бл. заключение независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

уровню необходимого капитала, 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 больше сумма кредита и срок финансирования, тем жестче требования к финансовой надежности кредитополучателя и залоговому обеспечению;

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;

обязательным элементом проведения категорирования финансовой надежности должников (присвоения внутренней рейтинговой оценки Банка) является оценка устойчивости к валютному риску;

утверждение Кредитной политики Банка в сфере кредитования корпоративных клиентов и внесение в нее изменений осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка;

изменения в ЛПА, регламентирующие проведение категорирования должников, ведение групп взаимосвязанных должников, установление должникам глобального кредитного лимита, осуществление финансового мониторинга должников, вносятся с последующим информированием об их редакции Комитета 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 достаточности обеспечения осуществляются по согласованию с должностным лицом, ответственным за управление рисками в Банке, и, в случаях, установленных в ЛПА Правлением Банка;

изменения подходов (алгоритмов, методик), применяемых Банком для оценки кредитоспособности (платежеспособности) должников – физических лиц осуществляется по согласованию с должностным лицом, ответственным за управление рисками в Банке, и, в случаях, установленных в ЛПА, Правлением Банка.

Меры профилактики риска:

управление лимитными ограничениями Кредитной политики Банка в рамках процесса ежегодной валидации с учетом Стратегии развития Банка, выявленных и ожидаемых рисков;

определение стандартных требований к финансовой надежности кредитополучателей, системы лимитов и в случае необходимости ужесточение их;

управление кредитным риском через систему риск-требований, формализованных в рамках отдельных банковских продуктов;

определение минимальной процентной ставки по кредитным продуктам с учетом риск-маржи;

апробирование новых кредитных продуктов на малых объемах и в течение тестового периода, по результатам которого принимается решение о дальнейшем существовании кредитных продуктов;

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

См. заключение независимой аудиторской фирмы
23 АНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

принятие превентивных мер по предупреждению возникновения проблемной задолженности.

Возможные меры восстановления потерь, в т.ч.:

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	2023 г.	2022 г.
Кредиты и другие средства в банках, в том числе[1]:	341 253	140 207
просроченные требования к банкам	10 659	82
Резервы на покрытие возможных убытков	13 776	6 374
Кредиты и другие средства в банках за вычетом резервов	327 477	133 833
Ценные бумаги, в том числе[2]:	88 493	79 533
просроченные требования по ценным бумагам	-	-
Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
Ценные бумаги за вычетом резервов	88 493	79 533

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 уполномоченных органов лимиты на проведение активных операций Банка с банками-контрагентами.

На 01.01.2024 отражена просроченная до 30 дней задолженность по средствам в банках, возникшая по средствам в расчетах в результате задержки исполнения платежей банками в маршруте платежа вследствие проведения ими дополнительных проверок по внутренним политикам.

Вложения в ценные бумаги на 01.01.2024 включают в себя государственные ценные бумаги.

Резервы на покрытие возможных убытков по операциям размещения ресурсов на межбанковском рынке и операциям с ценными бумагами создавались в полном объеме в соответствии как с внутренними требованиями самого Банка, так и требованиями законодательства.

Кредитование юридических лиц:

Наименование актива	2023 г.	2022 г.
Кредиты юридическим лицам, в том числе[3]:	1 557 424	895 235
Просроченные до 30 дней	277	531
Просроченные от 31 до 90 дней	200	268
Просроченные от 91 до 180 дней	922	861
Просроченные свыше 180 дней	426	531
Всего просроченные	1 825	2 191
Резервы на покрытие возможных убытков	95 904	87 282
Кредиты юридическим лицам за вычетом резервов	1 461 520	807 953
Списано на внебалансовые счета	3 925	8 196

[1] Данные представлены с учетом начисленных и просроченных процентных доходов на балансе
[2] Данные представлены с учетом начисленных и просроченных процентных доходов на балансе
[3] Данные представлены с учетом начисленных и просроченных процентных доходов на балансе

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024 ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован – объем кредитного портфеля юридических лиц на 01.01.2024 составляет 64% от совокупного кредитного портфеля (на 01.01.2023 – 58%). На протяжении 2023 года Банк обеспечивал динамичный прирост кредитного портфеля. Наращивание кредитного портфеля Банка осуществлялось в большей степени за счет кредитования корпоративных клиентов.

За 2023 год прирост совокупного кредитного портфеля юридических лиц составил 74% (за 2022 – 13%).

Объем просроченной задолженности юридических лиц на 01.01.2024 составил 0,12% в общем объеме кредитного портфеля юридических лиц, сократившись по сравнению с предыдущим годом на 0,12 п.п.

Соотношение величины резервов на покрытие возможных убытков к кредитному портфелю юридических лиц на 01.01.2024 составило 6,2%, сократившись по сравнению с предыдущим годом на 3,5 п.п.

Кредитование физических лиц:

Наименование актива	2023 г.	2022 г.
Кредиты физическим лицам, в том числе[4]:	866 745	642 634
Просроченные до 30 дней	1 171	1 583
Просроченные от 31 до 90 дней	903	1 713
Просроченные от 91 до 180 дней	2 976	3 386
Просроченные свыше 180 дней	4 581	5 140
Всего просроченные	9 631	11 822
Резервы на покрытие возможных убытков	44 829	48 716
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов	821 916	593 918
Списано на внебалансовые счета	13 916	14 692

За 2023 год совокупный портфель кредитов физических лиц увеличился на 35% (за 2022 год увеличился на 4%).

Объем портфеля валютных кредитов физическим лицам на конец 2023 года составляет 0,01 млн. долларов США в эквиваленте (на конец 2022 - 0,02 млн. долларов США в эквиваленте).

Объем просроченной задолженности физических лиц на 01.01.2024 составил 1,1% в общем объеме кредитного портфеля физических лиц, сократившись по сравнению с предыдущим годом на 0,7 п.п.

Соотношение величины резервов на покрытие возможных убытков к кредитному портфелю физических лиц на 01.01.2024 составило 5,2%, сократившись по сравнению в предыдущим годом на 2,4 п.п.

На 01.01.2024 концентрация кредитов, выданных Банком заемщикам, кредитная задолженность за вычетом резервов которых свыше 5% собственного капитала Банка, составила 654 361 тыс. руб. или 28,7% от совокупного кредитного портфеля за вычетом резервов (на 01.01.2023 – 270 249 тыс. руб. или 19,3% от совокупного кредитного портфеля за вычетом резервов).

Ниже представлены данные о внебалансовых обязательствах Банка:

Внебалансовые обязательства	2023 г.	2022 г.
Гарантии и поручительства	123 791	22 012
Обязательства по аккредитивам	-	-
Обязательства по предоставлению денежных средств	985 521	888 385

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024 ООО «Б1 Аудиторские услуги»

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

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 предпринимателей[5] 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	2023 г.			2022 г.		
	по задолженности			по задолженности		
	юр. лиц	физ. лиц	банков и НКФО	юр. лиц	физ. лиц	банков и НКФО
залог, при котором предмет залога остается у залогодателя	581 030	1 416	-	422 499	1 373	-
ипотека	1 176 371	2 152	-	985 085	1 365	-
залог товаров в обороте	982 820	8	-	513 501	12	-
залог ценных бумаг	-	-	-	51	-	-
ценные бумаги, полученные в обеспечение по операциям РЕПО	-	-	10 427	-	-	20 666
залог имущественных прав	108 610	78 765	-	54 133	495	-
гарантийный депозит	102 631	9 869	485	54 631	10 311	415
прочие	264 633	46	-	416 883	46	-
Итого	**3 216 095**	**92 256**	**10 912**	**2 446 783**	**13 602**	**21 081**

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 ликвидности (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 досрочного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

[5] По индивидуальным предпринимателям в отношении определенных в ЛПА кредитных продуктов.

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 системы лимитов на основе внедренной модели комплексного анализа процентного риска и риска ликвидности.

Меры профилактики риска:

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;

совершенствование моделей анализа;

управление GAP-позициями;

реализация низколиквидных (долгосрочных) активов;

хеджирование.

Меры восстановления необходимой достаточности ликвидности, в случае её утраты, определяются в порядке, установленном ЛПА, в т.ч. Планом противодействия кризисным ситуациям и восстановления ликвидности Банка.

ГЭП-анализ ликвидности по состоянию на 01.01.2024

Наименование статей	До востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	Более года	Срок погашения не установлен	Итого
Активы								
Денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни	140 683	-	-	-	-	-	100 857	241 540
Ценные бумаги	-	637	445	130	28 695	58 586	-	88 493
Кредиты и другие средства в банках (в том числе в НБ РБ)	589 261	34 976	-	-	-	-	84 495	708 732
Кредиты клиентам	-	240 555	492 890	272 829	288 264	981 665	7 233	2 283 436
Другие активы	-	35 304	-	-	-	-	14 415	49 719
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-		93 281	93 281
Итого активы	**729 944**	**311 472**	**493 335**	**272 959**	**316 959**	**1 040 251**	**300 281**	**3 465 201**
Обязательства								
Кредиты и другие средства банков (в том числе НБ РБ)	3 699	78 531	5 445	1 648	5 259	13 920	-	108 502
Средства клиентов	249 918	393 245	610 761	92 248	124 855	213 115	916 486	2 600 628
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	46 560	93 889	[illegible]	[illegible]	170 666
Прочие обязательства	10 960	26 281	-	-	-	16 563		53 804

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23.[illegible]
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Наименование статей	До востребования	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
Итого обязательства	**264 577**	**498 057**	**616 206**	**140 456**	**224 003**	**257 252**	**933 049**	**2 933 600**
Разница между активами и обязательствами	**465 367**	**(186 585)**	**(122 871)**	**132 503**	**92 956**	**782 999**	**(632 768)**	**531 601**
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	**465 367**	**278 782**	**155 911**	**288 414**	**381 370**	**1 164 369**	**531 601**	**-**

ГЭП-анализ ликвидности по состоянию на 01.01.2023

Наименование статей	До востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	Более года	Срок погашения не установлен	Итого
Активы								
Денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни	115 703	-	-	-	-	-	80 992	196 695
Ценные бумаги	-	501	423	12 314	-	66 295	-	79 533
Кредиты и другие средства в банках (в том числе в НБ РБ)	281 683	59 418	-	-	-	-	28 263	369 364
Кредиты клиентам	-	185 732	294 639	186 166	143 029	586 405	5 900	1 401 871
Другие активы	-	17 413	-	-	-	-	9 460	26 873
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	78 508	78 508
Итого активы	**397 386**	**263 064**	**295 062**	**198 480**	**143 029**	**652 700**	**203 123**	**2 152 844**
Обязательства								
Кредиты и другие средства банков (в том числе НБ РБ)	3 387	8 813	23 292	3 913	901	15 208	-	55 514
Средства клиентов	138 575	122 364	291 840	166 883	93 757	149 380	603 225	1 566 024
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	55	2 243	32 069	1 048	17 203	-	52 618
Прочие обязательства	10 639	15 429	-	-	-	-	2 621	28 689
Итого обязательства	**152 601**	**146 661**	**317 375**	**202 865**	**95 706**	**181 791**	**605 846**	**1 702 845**
Разница между активами и обязательствами	**244 785**	**116 403**	**(22 313)**	**(4 385)**	**47 323**	**470 909**	**(402 723)**	**449 999**
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	**244 785**	**361 188**	**338 875**	**334 490**	**381 813**	**852 722**	**449 999**	**-**

Пояснения по остаткам статей с неустановленным сроком погашения:

денежные средства, а также драгоценные металлы и драгоценные камни – условно-постоянный остаток, поддерживаемый для обеспечения качественной и непрерывной работы касс, банкоматов;

кредиты и другие средства в банках (в том числе в НБ РБ) – просроченная задолженность, средства, которые необходимо поддерживать в фонде обязательных резервов (фиксированная и усредняемая части), средства, предоставленные/перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств, средства в расчетах по предоплате в адрес международных платежных систем;

кредиты клиентам – просроченная задолженность, а также срочная задолженность по клиентам, у которых имеется просроченная задолженность сроком свыше 30 дней;

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

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024 ООО «51 Аудиторские услуги»

Информация о не дисконтированных исходящих (обязательства) потоках денежных средств по состоянию на 01.01.2024

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	82 518	5 693	1 957	5 641	15 925	-	111 734
Средства клиентов	1 564 852	615 551	97 929	129 410	247 615	-	2 655 357
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	48 300	94 579	34 632	-	177 511
Прочие обязательства	8 297	-	-	-	-	-	8 297
Итого	**1 655 667**	**621 244**	**148 186**	**229 630**	**298 172**	-	**2 952 899**

Информация о не дисконтированных исходящих (обязательства) потоках денежных средств по состоянию на 01.01.2023

Наименование статей обязательств	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	Более года	Срок погашения не установлен	Итого
Средства НБРБ	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и другие средства банков и финансовых организаций	12 324	23 473	4 093	1 238	17 750	-	58 878
Средства клиентов	867 364	295 865	170 751	96 594	172 391	-	1 602 965
Ценные бумаги, выпущенные банком	55	2 261	33 530	1 049	18 797	-	55 692
Прочие обязательства	9 902	-	-	-	-	-	9 902
Итого	**889 645**	**321 599**	**208 374**	**98 881**	**208 938**	-	**1 727 437**

Процентный риск банковского портфеля – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций Банка, 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 банковского портфеля с целью снижения риска ликвидности и наоборот, снижение избыточной ликвидности (повышение риска ликвидности) с целью снижения процентного риска банковского портфеля.

Меры профилактики риска:

управление процентными ГЭП-позициями;

развитие системы лимитных ограничений процентного риска банковского портфеля на основе внедренной модели комплексного анализа процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности;

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;

перераспределение свободных активов между ценными бумагами, межбанковскими кредитами и средствами на корреспондентских счетах;

реализация низколиквидных (долгосрочных) активов;

хеджирование.

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024 ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Мерами регулирования (восстановления) величины риска являются коррекция лимитной политики по его управлению, совершенствование моделей анализа, коррекция ценовой политики, привлечение долгосрочных межбанковских кредитов с приемлемой для Банка стоимостью, реструктуризация обязательств, а также хеджирование.

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	666 562	392 899	178 605	96 919	310 376	1 645 361
2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	414 870	342 387	115 563	207 244	72 260	1 152 324
3	ГЭП	251 692	50 512	63 042	(110 325)	238 116	493 037
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)	0,96	0,83	0,63	0,25	-	-
7	Изменение чистого процентного дохода	(12 081)	(2 096)	(1 986)	1 379		
Совокупное изменение чистого процентного дохода							**(14 784)**

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	666 562	392 899	178 605	96 919	310 376	1 645 361
2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	414 870	342 387	115 563	207 244	72 260	1 152 324
3	ГЭП	251 692	50 512	63 042	(110 325)	238 116	493 037
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)	0,96	0,83	0,63	0,25	-	-
7	Изменение чистого процентного дохода	12 081	2 096	1 986	(1 379)		
Совокупное изменение чистого процентного дохода							**14 784**

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

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	95 258	42 113	30 846	135 398	350 587	654 202
2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	63 499	235 142	13 901	10 725	176 421	499 688
3	ГЭП	31 759	(193 029)	16 945	124 673	174 166	154 514
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)	0,96	0,83	0,63	0,25	-	-
7	Изменение чистого процентного дохода	(305)	1 602	(107)	(312)	-	-
Совокупное изменение чистого процентного дохода							**878**

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	95 258	42 113	30 846	135 398	350 587	654 202
2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	63 499	235 142	13 901	10 725	176 421	499 688
3	ГЭП	31 759	(193 029)	16 945	124 673	174 166	154 514
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)	0,96	0,83	0,63	0,25	-	-
7	Изменение чистого процентного дохода	305	(1 602)	107	312	-	-
Совокупное изменение чистого процентного дохода							**(878)**

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.

Меры профилактики риска:

управление размером экономической открытой валютной позиции;

поддержание открытой длинной валютной позиции для хеджирования валютного риска, связанного с необходимостью регулирования объема специальных резервов, сформированных в белорусских рублях по активам, номинированным в иностранной валюте, при девальвации обменного курса белорусского рубля относительно той иностранной валюты, удельный вес которой в общих активах Банка наибольший;

учет возможностей справедливого распределения рисков при формировании кредитных, депозитных договоров;

оценка устойчивости к валютному риску при проведении категорирования должников (присвоения внутренней рейтинговой оценки Банка);

лимитирование валютного риска;

перераспределение риска;

хеджирование риска.

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «БЛ Аудиторские услуги»

Мерами регулирования (восстановления) величины риска являются коррекция лимитной политики по его управлению, совершенствование моделей анализа.

Сведения по состоянию открытой валютной позиции на 01.01.2024

Открытая валютная позиция	Доллары США	Евро	Российские рубли	Прочие валюты и драгоценные металлы	Итого
Длинная позиция	28 361,5	1 992,9	503,0	7 161,8	38 019,2
Короткая позиция	-	-	-	196,6	196,6

Сведения по состоянию открытой валютной позиции на 01.01.2023

Открытая валютная позиция	Доллары США	Евро	Российские рубли	Прочие валюты и драгоценные металлы	Итого
Длинная позиция	27 698,2	-	472,2	9 325,0	37 495,4
Короткая позиция	-	8 984,9	-	106,2	9 091,1

Норматив открытой валютной позиции, установленный Национальным Банком Республики Беларусь, по состоянию на 01.01.2024 года относительно отдельно взятого вида валюты составляет 10% от нормативного капитала Банка (в абсолютном выражении – 53 868,5 тыс. руб. в эквиваленте). Превышение установленного нормативного значения отсутствует.

Главным источником реализации валютного риска в 2023 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, драгоценным металлам в результате 20%-ной и 40%-ной девальвации белорусского рубля:

Вид валюты	Девальвация белорусского рубля	По состоянию на 01.01.2024		По состоянию на 01.01.2023	
		Размер ОВП	Прибыль (+), убыток (-)	Размер ОВП	Прибыль (+), убыток (-)
Доллары США	20%	28 361,5	5 672,3	27 698,2	5 539,6
Евро	20%	1 992,9	398,6	(8 984,9)	(1 797,0)
Российские рубли	20%	503,0	100,6	472,2	94,4
Прочие валюты и драгоценные металлы	20%	6 965,2	1 393,0	9 218,8	1 843,8
Итого	**20%**	**37 822,6**	**7 564,5**	**28 404,3**	**5 680,8**

Вид валюты	Девальвация белорусского рубля	По состоянию на 01.01.2024		По состоянию на 01.01.2023	
		Размер ОВП	Прибыль (+), убыток (-)	Размер ОВП	Прибыль (+), убыток (-)
Доллары США	40%	28 361,5	11 344,6	27 698,2	11 079,3
Евро	40%	1 992,9	797,2	(8 984,9)	(3 594,0)
Российские рубли	40%	503,0	201,2	472,2	188,9
Прочие валюты и драгоценные металлы	40%	6 965,2	2 786,1	9 218,8	3 687,5
Итого	**40%**	**37 822,6**	**15 129,0**	**28 404,3**	**11 361,7**

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Операционный риск – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоответствия установленных Банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения работниками Банка, некомпетентности или ошибок работников Банка, несоответствия или отказа используемых Банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

Основными правилами управления риском являются обеспечение эффективной работы системы идентификации и классификации операционных инцидентов, определения (оценки) величины потерь и упущенной выгоды по ним, предотвращение/минимизация потерь и/или фактов недополучения запланированных доходов, снижения иных показателей развития вследствие реализации операционных инцидентов, поддержание принимаемого Банком риска на уровне установленных Наблюдательным советом показателей толерантности и риск-аппетита.

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

своевременное обновление программного обеспечения, информационных технических средств;

проведение тестирования систем;

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

совершенствование системы фрод-скоринга;

обеспечение эффективности системы управления рисками с учетом особенностей источников рисков;

определение приоритетных направлений в 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);

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

разработка и контроль реализации руководством Банка мероприятий по развитию компетенций и навыков персонала с учетом происходящих изменений (например, в контексте изменений ИТ-ландшафта, задач по цифровой трансформации – разработка и реализация плана повышения Digital IQ[6] работников Банка);

регламентация процессов работы с информационными ресурсами (ИР) с учетом рисков (например: установление разумного баланса между открытостью и защищенностью информационной системы, исходя из оценки рисков; внедрение классификации информационных ресурсов (СУБД, etc.) Банка с оценкой рейтингованием таких систем по уровню величины рисков, которыми Банку грозит утечка информации из указанных систем; разработка и внедрение регламентов для работы с информацией по каждой группе ИР);

формирование целостной системы осуществления систематического мониторинга и независимого контроля установленных лимитов и полномочий на предмет их соблюдения с возможным охватом всех операций, осуществляемых в процессе банковской деятельности, сопряженных с проявлением рисков, в том числе операционного;

построение эффективной организационной структуры Банка, учитывающей разграничение функций, ответственности и полномочий персонала при проведении сделок (операций);

регламентирование операций;

разработка типовых форм договоров;

совершенствование и регламентация 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

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

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024 ООО «Аудиторские услуги»

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) при условии обеспечения эффективного управления рисками аутсорсинга;

контроль и аудит;

привлечение на работу высококвалифицированных специалистов, проведение аттестации, формирование кадрового резерва;

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;

установление, развитие и поддержание корреспондентских отношений, в том числе с зарубежными финансовыми институтами, в том числе (но не ограничиваясь) расширение сети корреспондентов и перечня валют для расчетов;

соблюдение законодательства Республики Беларусь, в том числе по вопросам защиты персональных данных, банковской или иной охраняемой законом тайны, 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 и коррупционным риском в соответствии с устанавливаемыми в ЛПА Банка правилами;

осуществление обслуживания клиентов в соответствии со стандартами обслуживания;

своевременное рассмотрение и реагирование на жалобы и обращения клиентов;

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.

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Мерами восстановления потерь от риска потери 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.

Меры профилактики риска:

моделирование и оценка возможных потерь вследствие изменения рыночной цены и стоимости владения позициями товарного портфеля;

управление лимитами на риск;

развитие методологии управления риском через «жизненный цикл товара», начиная с интеграции в процессы принятия залогового имущества и высвобождения собственных основных средств, и заканчивая реализацией товара;

ужесточение требований к финансовой надежности кредитополучателей, качеству обеспечения кредитной сделки;

решения о немедленной реализации имущества по сниженной цене;

решения об изменении требований к величине минимально достаточного дисконта стоимости имущества при принятии в счет погашения задолженности;

решения о формировании списочного перечня товаров (групп товаров), которые не могут приниматься Банком в счет погашения задолженности должников.

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 01.01.2024 составляет 0,0 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2023 – 0,0 тыс. руб.).

В течение 2023 года принято на баланс в качестве отступного в счет погашения задолженности 5 позиций на общую сумму 164,8 тыс. руб., реализовано – 5 позиций с общей балансовой суммой 164,8 тыс. руб.

Соотношение величины товарного риска и нормативного капитала по состоянию на 01.01.2024 составляет 0,00% (по состоянию на 01.01.2023 – 0,00%).

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

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

Меры профилактики риска:

прогнозирование изменения процентных ставок на рынке и принятие мер, позволяющих Банку с наименьшими потерями адаптироваться к изменению условий его деятельности;

развитие инструмента управления процентным риском на основе метода «продолжительности (дюрации)»;

диверсификация торгового портфеля долговых инструментов;

внедрение системы лимитных ограничений;

актуализация системы лимитов Банка в отношении процентного риска торгового портфеля;

управление дюрацией торгового портфеля долговых инструментов;

хеджирование.

Мерами регулирования (восстановления) величины риска являются:

совершенствование моделей анализа;

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

коррекция лимитной политики по управлению процентным риском;
диверсификация торгового портфеля долговых инструментов;
совершенствование методики оценки справедливой стоимости долговых инструментов;
хеджирование.

Торговый портфель долговых инструментов по состоянию на 01.01.2024 и 01.01.2023 отсутствует.

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.

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

Меры регулирования (восстановления):
формирование планов снижения концентрации объектов рисков;
реструктуризация задолженности.

Меры восстановления необходимой достаточности ликвидности, в случае её утраты, обусловленной реализацией риска концентрации, определяются в соответствии с имеющимся Планом противодействия кризисным ситуациям и восстановления ликвидности Банка.

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

10. Операции со связанными сторонами

Банк раскрывает информацию о связанных сторонах в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (НСФО 24) 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).

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, за исключением премии, выплачиваемой по результатам деятельности за отчетный период, в котором член ключевого управленческого персонала являлся работником Банка. 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 2023 и 2022 годы представлена ниже.

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Наименование показателей	Контролирующая сторона	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
2023 год				
Кредиты на 1 января 2023 г.	-	**18 747**	**187**	**105**
Кредиты, выданные в течение года	-	45 364	1 435	212
Кредиты, погашенные в течение года	-	(48 253)	(1 244)	(207)
Переоценка	-	1 613	-	-
Другие движения	-	1	-	(6)
Кредиты на 31 декабря 2023 г.	-	**17 472**	**378**	**104**
Резерв	-	(585)	(14)	(3)
Кредиты на 31 декабря, нетто	-	**16 887**	**364**	**101**
Срочные ресурсы на 1 января 2023 г.	-	**416**	**1 978**	**226**
Депозиты, привлеченные в течение года	-	30 022	2 025	553
Депозиты, погашенные в течение года	-	(29 416)	(2 053)	(430)
Переоценка	-	400	290	-
Другие движения	-	-	(12)	(8)
Срочные ресурсы на 31 декабря 2023 г.	-	**1 422**	**2 228**	**341**
Текущие счета на 31 декабря 2023 г.	**3 111**	**4 756**	**4 026**	**344**
Резервы по отпускам на 31 декабря 2023 г.	-	-	1 032	-
Субординированный займ на 1 января 2023 г.	**45 983**	-	-	-
начисленные за год проценты	3 125	-	-	-
выплаченные за год проценты	(4 300)	-	-	-
курсовые разницы	6 786	-	-	-
Получение займа	13 148	-	-	-
Субординированный займ на 31 декабря 2023 г.	**64 742**	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря 2023 г.	-	-	386	62
Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе на 31 декабря 2023 г.	-	-	5	-
Гарантии на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-

Наименование показателей	Контролирующая сторона	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
2022 год				
Кредиты на 1 января 2022 г.	-	**11 847**	**60**	**106**
Кредиты, выданные в течение года	-	7 593	1 252	282
Кредиты, погашенные в течение года	-	(1 434)	(1 144)	(279)
Переоценка	-	741	-	-
Другие движения	-	-	19	(4)
Кредиты на 31 декабря 2022 г.	-	**18 747**	**187**	**105**
Резерв	-	(930)	(10)	(4)
Кредиты на 31 декабря, нетто	-	**17 817**	**177**	**101**
Срочные ресурсы на 1 января 2022 г.	-	**269**	**1 781**	**52**
Депозиты, привлеченные в течение года	-	25 617	5 377	362
Депозиты, погашенные в течение года	-	(25 415)	(5 111)	(219)
Переоценка	-	(55)	(92)	-
Другие движения	-	-	[illegible]	31
Срочные ресурсы на 31 декабря 2022 г.	-	**416**	**1 978**	**226**

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ИЮЭ 2024

ООО «БЛ Аудиторские услуги»

Наименование показателей	Контролирующая сторона	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Текущие счета на 31 декабря 2022 г.	**2 884**	**1 444**	**1 978**	**308**
Резервы по отпускам на 31 декабря 2022 г.	-	-	993	-
Субординированный займ на 1 января 2022 г.	**30 159**	-	-	-
начисленные за год проценты	2 059	-	-	-
выплаченные за год проценты	(2 059)	-	-	-
курсовые разницы	2 858	-	-	-
другие движения	12 966	-	-	-
Субординированный займ на 31 декабря 2022 г.	**45 983**	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря 2022 г.	-	-	415	62
Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-
Гарантии на 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-

В отчете о прибылях и убытках за 2023 и 2022 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
2023 год				
Процентные доходы по кредитам	-	1 886	38	16
Резервы по кредитам / (Доходы от восстановления резервов)	-	(585)	(14)	-
Процентные расходы	3 254	22	20	4
Комиссионные доходы	-	7	5	8
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	54	32	-	-
Расходы на содержание персонала	-	-	12 598	-

Наименование показателей	Контролирующая сторона	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
2022 год				
Процентные доходы по кредитам	-	-	19	17
Резервы по кредитам / (Доходы от восстановления резервов)	-	(341)	(6)	-
Процентные расходы	48	38	22	21
Комиссионные доходы	-	9	5	5
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	1	2	-	-
Расходы на содержание персонала	-	-	10 376	-

См. заключение независимой аудиторской фирмы от
23 ЯНВ 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу представлена в следующей таблице:

Наименование вознаграждения	2023 г.	2022 г.
Заработная плата	10 573	8 629
Выплаты социального характера	2 025	1 747

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.

Обслуживание розничных клиентов – предоставление услуг частным лицам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление кредитов, операции с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление кредитов и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой, ценными бумагами и драгоценными металлами.

Основные показатели деятельности отчетных сегментов за 2023 год:

(в тыс. бел. руб.)

Наименование статьи/сегмента	По данным управленческой отчетности			По данным НСФО
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	в т.ч. внутренние трансферты	
Процентные доходы	131 929	107 595	9 471	230 053
Процентные расходы	40 183	37 035	9 471	67 747
Чистые процентные доходы	91 746	70 560	-	162 306
Комиссионные доходы	56 646	146 992	-	203 638
Комиссионные расходы	26 368	58 814	-	85 182
Чистые комиссионные доходы	30 278	88 178	-	118 456
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	448	137	-	585
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	3 937	44	-	3 981
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	20 642	33 753	-	54 395
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-
Чистые отчисления в резервы	16 702	(1 707)	-	14 995
Прочие доходы	4 514	19 399	-	23 913
Операционные расходы	70 919	104 574	-	175 493
Прочие расходы	1 206	9 474	-	10 680
Прибыль до налогообложения	62 738	99 730	-	162 468
Расход по налогу на прибыль	15 801	25 412		41 213
Чистая прибыль (убыток)	46 937	74 318		121 255

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024 ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Балансе отчетных сегментов на 31.12.2023

(в млн бел. руб.)

Наименование статьи/сегмента	По данным управленческой отчетности		По данным НСФО
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	
Итого активы	2 143	1 322	3 465
Итого привлеченные ресурсы	1 856	1 078	2 934

Основные показатели деятельности отчетных сегментов за 2022 год:

(в тыс. бел. руб.)

Наименование статьи/сегмента	По данным управленческой отчетности			По данным НСФО
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	в т.ч. внутренние трансферты	
Процентные доходы	113 929	103 081	1 727	215 283
Процентные расходы	42 786	48 851	1 727	89 910
Чистые процентные доходы	**71 143**	**54 230**	-	**125 373**
Комиссионные доходы	51 239	126 988	-	178 227
Комиссионные расходы	23 164	46 397	-	69 561
Чистые комиссионные доходы	**28 075**	**80 591**	-	**108 666**
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	(495)	(44)	-	(539)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	24 971	58 394	-	83 365
Чистые отчисления в резервы	51 042	(1 600)	-	49 442
Прочие доходы	2 515	20 473	-	22 988
Операционные расходы	58 402	100 873	-	159 275
Прочие расходы	958	9 083	-	10 041
Прибыль до налогообложения	**15 807**	**105 288**	-	**121 095**
Расход по налогу на прибыль	4 048	26 964	-	31 012
Чистая прибыль (убыток)	**11 759**	**78 324**	-	**90 083**

Балансе отчетных сегментов на 31.12.2022

(в млн бел. руб.)

Наименование статьи/сегмента	По данным управленческой отчетности		По данным НСФО
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	
Итого активы	1 128	1 025	2 153
Итого привлеченные ресурсы	1 065	638	1 703

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 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 располагает какими-либо существенными фактами неопределенности, [illegible] событиями

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 ЯНВ 2024 ООО «Б1 Аудиторские услуги»

или условиями, которые могут заставить сомневаться в возможности Банка продолжать непрерывную деятельность.

Банком проведено стресс-тестирование платежеспособности и ликвидности Банка, которое 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 нормативов достаточности капитала, прибыльность деятельности. Расчетные величины оттоков ресурсов и изменения качества кредитных портфелей не угрожают безопасности функционирования, а структура фондирования до 1 года / свыше 1 года во всех сценариях оценочно позволяет с запасом выполнять пруденциальный норматив чистого стабильного фондирования.

Также Банком наработан опыт поддержания устойчивого функционирования в условиях неблагоприятной эпидемиологической ситуации. Разработанный План действий по обеспечению непрерывной работы и восстановлению деятельности банка в условиях непредвиденных обстоятельств (эпидемиологической угрозы) позволит в условиях новых эпидемий принять оперативные и эффективные меры реагирования.

Дата подписания отчетности – 11 января 2024 года

Председатель Правления Д.П. Шидлович

И.о. главного бухгалтера Н.В. Малашенко

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 23 янв 2024
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

ФБК

ФБК БЕЛ

Исх. №05-01/01 от «23» января 2023 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Председателю Правления ЗАО «МТБанк»
Господину Шидловичу Дмитрию Петровичу

Акционерам, Наблюдательному Совету

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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 31 декабря 2022 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении собственного капитала, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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» на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к ЗАО «МТБанк» в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности и Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, принятого Международной федерацией бухгалтеров, и нами соблюдались прочие принципы профессиональной этики в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевые вопросы аудита	Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита, и результаты их выполнения
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	В ходе наших аудиторских процедур мы рассмотрели и оценили методологию Банка, используемую при классификации кредитной

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК-Бел»
Республика Беларусь | 220090 | г. Минск | тракт Логойский, 22А, пом. 201-11
Тел./факс +375 (17) 355-42-23 | E-mail fbk@fbk.by | www.fbk.by
УНП 690398039

ФБК

ФБК БЕЛ

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 специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным 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.	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. Полученные аудиторские доказательства в результате выполненных аудиторских процедур, включая вышеуказанные, являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой финансовой отчетности

Руководство ЗАО «МТБанк» несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой годовой финансовой отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь и организацию системы внутреннего контроля, которую руководство ЗАО «МТБанк» считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство ЗАО «МТБанк» несет ответственность за оценку способности ЗАО «МТБанк» 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 ЗАО «МТБанк», прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность ЗАО «МТБанк» не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, содержащего выраженное в установленной форме наше 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 требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем 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 нашего 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 ЗАО «МТБанк», имеющей значение для аудита, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения нашего аудиторского мнения относительно эффективности функционирования системы внутреннего контрола ЗАО «МТБанк»;

- оцениваем надлежащий характер применяемой ЗАО «МТБанк» учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в годовой финансовой отчетности;

- оцениваем правильность применения руководством ЗАО «МТБанк» 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 ЗАО «МТБанк» 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 ЗАО «МТБанк» 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, которые мы выявляем в ходе аудита.

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 общественно значимую пользу от ее раскрытия).

ФБК

ФБК БЕЛ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ПРОВЕРЯЕМЫМ ВОПРОСАМ

В наши дополнительные обязанности по договору оказания аудиторских услуг также входит оценка методики расчетов и достоверности информации, включенной в формы пруденциальной отчетности 2801 «Отчет о достаточности капитала, величине левереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками» в части информации, представленной в разделе I «Расчет достаточности нормативного капитала и величины левереджа», 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе» и 2809 «Расчет ликвидности» в части информации, представленной в разделе I «Расчет величины покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования», (далее – формы пруденциальной отчетности) по состоянию на 01 января 2023 года, составленной ЗАО «МТБанк» в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь.

Мы провели аудит прилагаемых сведений в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения в отношении указанного отдельного проверяемого вопроса.

Ответственность за правильность и достоверность информации, содержащейся в прилагаемых формах пруденциальной отчетности, несет руководство ЗАО «МТБанк». В наши обязанности входит выражение мнения о достоверности информации, включенной в прилагаемые формы пруденциальной отчетности.

По нашему мнению, указанная информация в прилагаемых формах пруденциальной отчетности соответствует во всех существенных аспектах требованиям Инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности, представления индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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»
(приказ №6-1/ОД от 15.01.2021)

А.Г. Петух

(номер квалификационного аттестата аудитора № 0000099)

Руководитель аудиторской группы,

Заместитель директора по банковскому аудиту ООО «ФБК-Бел»

Р.В. Кирслите

(номер квалификационного аттестата аудитора № 0002131)

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 решением Минского горисполкома 06 февраля 2009 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №690398039;

УНП 690398039.

Регистрационный номер записи аудиторской организации в реестре аудиторских организаций - 10069.

Дата подписания аудиторского заключения «23» января 2023 года.

Аудиторское заключение получено «23» января 2023 года.

Председатель Правления ЗАО «МТБанк», Шидлович Д.П.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
31 декабря 2022 года

Наименование банка **Закрытое акционерное общество "МТБанк"**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2022 год	2021 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	4.1	196 695	119 953
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	4.2	235 531	237 076
5	Средства в банках	1104	4.3	133 833	129 159
6	Ценные бумаги	1105	4.4	79 533	39 639
7	Кредиты клиентам	1106	4.5	1 401 871	1 309 036
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	4.6	959	793
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	4.7	78 508	78 513
11	Доходные вложения в материальные активы	1110		-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111	4.8	-	680
13	Отложенные налоговые активы	1112		-	-
14	Прочие активы	1113	4.9	25 914	17 765
15	ИТОГО активы	11		2 152 844	1 932 614
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201	4.10	-	25 095
18	Средства банков	1202	4.11	55 514	68 841
19	Средства клиентов	1203	4.12	1 566 024	1 386 669
20	Ценные бумаги банка	1204	4.13	52 618	58 541
21	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	4.14	28 689	17 310
24	ВСЕГО обязательства	120		1 702 845	1 556 456
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	122 131
29	Фонды переоценки статей баланса	1214	4.17	13 652	15 124
30	Накопленная прибыль	1215	4.18	248 618	173 305
31	ВСЕГО собственный капитал	121		449 999	376 158
32	ИТОГО обязательства и собственный	12		2 152 844	1 932 614

Председатель Правления _____ Д.П. Шидлович
(подпись) (инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер _____ С.И. Миркевич
(подпись) (инициалы, фамилия)

Дата подписания 9 января 2023 г.

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за 2022 год

Наименование банка **Закрытое акционерное общество "МТБанк"**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2022 год	2021 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011	6.1	215 283	149 547
2	Процентные расходы	2012	6.1	89 910	79 874
3	Чистые процентные доходы	201		125 373	69 673
4	Комиссионные доходы	2021	6.2	178 227	156 400
5	Комиссионные расходы	2022	6.2	69 561	61 481
6	Чистые комиссионные доходы	202		108 666	94 919
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	6.3	(539)	(361)
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	6.4	83 365	24 032
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	6.5	-	1 130
11	Чистые отчисления в резервы	207	6.6	49 442	(2 481)
12	Прочие доходы	208	6.7	22 988	29 059
13	Операционные расходы	209	6.8	159 275	143 634
14	Прочие расходы	210	6.9	10 041	6 943
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		121 095	70 356
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	6.10	31 012	17 645
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		90 083	52 711
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22	6.11	535,5710	313,3800
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 04 января 2023 г.

Форма 3

ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала
за 2022 год

Наименование банка: Закрытое акционерное общество "МТБанк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала					
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса	всего собственный капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Раздел I. За год, предшествующий отчетному							
1	Остаток 31 декабря 2020 г.	3011	65 598	-	109 548	111 244	3 312	289 702
1.1	В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	12 583	62 061	11 812	86 456
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	52 711	4 306	57 017
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	-	-	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	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	-	-	-	210	(210)	-
2.9	прочие изменения	30126	-	-	12 583	9 140	7 716	29 439
3	Остаток 31 декабря 2021 г.	3013	65 598	-	122 131	173 305	15 124	376 158
	Раздел II. За отчетный год							
4	Остаток 31 декабря 2021 г.	3011	65 598	-	122 131	173 305	15 124	376 158
5	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	-	75 313	(1 472)	73 841
5.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	90 083	(760)	89 323
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	-	-	x	-
5.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	(15 480)	x	(15 480)
5.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(15 480)	x	(15 480)
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	-	-	-	711	(711)	-
5.9	прочие изменения	30126	-	-	-	(1)	(1)	(2)
6	Остаток 31 декабря 2022 г.	3013	65 598	-	122 131	248 618	13 652	449 999

Председатель Правления _____ (подпись) Л.П. Шидлович (инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер _____ (подпись) О.И. Миркевич (инициалы, фамилия)

Дата подписания 04 января 2023 г.

Приложение
к отчету об изменении
собственного капитала

СВЕДЕНИЯ
о совокупном доходе
за 2022 год

Наименование банка **Закрытое акционерное общество "МТБанк"**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2022 год	2021 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211	4.18	90 083	52 711
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		(760)	4 306
2.1	В том числе: переоценка основных средств и прочего имущества	3012121	4.17	(425)	4 306
2.2	переоценка нематериальных активов	3012122		-	-
2.3	переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3012123	4.17	(335)	-
2.4	переоценка инструментов хеджирования	3012124		-	-
2.5	переоценка прочих статей баланса	3012125		-	-
3	ИТОГО совокупный доход	30121		**89 323**	**57 017**

Председатель Правления _____ (подпись) Д.П. Шидлович (инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер _____ (подпись) С.И. Миркевич (инициалы, фамилия)

Дата подписания 04 января 2023 г.

ОТЧЕТ
о движении денежных средств

за 2022 год

Наименование банка Закрытое акционерное общество "МТБанк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2022 год	2021 год
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		213 117	147 412
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(92 435)	(78 828)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		178 682	157 417
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(68 855)	(61 706)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		(558)	(361)
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		74 781	21 642
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		-	-
10	Прочие полученные доходы	70108		38 848	40 978
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(153 461)	(123 276)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(28 136)	(21 076)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах – итого	701		**161 983**	**82 202**
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		(939)	(1 274)
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		(11 935)	3 211
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме приобретенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости)	70202		(33 254)	10 157
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		(7 033)	(62 026)
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		(44 464)	(4 918)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов – итого	702		**(97 625)**	**(54 850)**
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		(24 241)	24 241
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		(8 618)	(130 696)
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		143 258	271 848
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг, банка	70303		(5 054)	(19 995)
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		-	-
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		11 716	9 118
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств – итого	703		**117 061**	**154 516**

Окончание таблицы

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт пояснительной записки	2022 год	2021 год
1	2	3	4	5	6
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		**181 419**	**181 868**
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(108 128)	(18 622)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		616	836
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, учитываемых по амортизированной стоимости	71104		(9 683)	-
35	Погашение (реализация) приобретенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	71105		459	-
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		**(116 736)**	**(68 017)**
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		(15 480)	-
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104		-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		**(15 480)**	**-**
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73	8	**438**	**3 499**
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		**49 641**	**117 350**
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	8	**x**	**432 226**
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	8	**481 867**	**x**

Председатель Правления _____ (подпись) Д.П. Шидлович (инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер _____ (подпись) С.И. Миркевич (инициалы, фамилия)

Дата подписания 04 января 2023 г.

Республика Беларусь Закрытое акционерное общество «МТБанк» МТБанк Банковские решения

ПРИМЕЧАНИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 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 30 декабря 2022 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.
- Открытие и ведение счетов в драгоценных металлах.
- Осуществление расчетного и банковского кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов.
- Валютно-обменные операции.
- Купля-продажа драгоценных металлов в случаях, предусмотренных Национальным банком.
- Привлечение и размещение драгоценных металлов во вклады (депозиты) физических и юридических лиц.
- Выдача банковских гарантий.
- Доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами.
- Инкассация наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей.
- Эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при исполнении таких платежных инструментов.
- 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, 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.
- Расчетные операции.

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, 1 Центр банковских услуг (далее – ЦБУ), 38 расчетно-кассовых центра (далее – РКЦ), 45 удаленных рабочих мест (далее – УРМ), 6 передвижных УРМ по состоянию на 1 января 2023 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.

2. Описание существенных элементов учетной политики

Учетная политика ЗАО «МТБанк» формируется главным бухгалтером. Изменения, затрагивающие деятельность Банка в 2022 году, утверждены протоколами заседания Правления Банка от 31.12.2021 № 153, от 12.01.2022 №2, от 09.06.2022 №84 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.

28.12.2022 протоколом заседания Правления №207 были внесены изменения в Учетную политику, вступающие в силу с 01.01.2023.

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 критериев:

- 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 (создания);
- 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 (далее – Инструкция № 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.

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 2022 году осуществлялся в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.03.2021 № 52, и Положением по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами в ЗАО «МТБанк».

Для целей формирования портфеля ценных бумаг, а также последующего управления портфелем ценных бумаг Банк выделяет три бизнес-модели:

бизнес-модель 1: финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

бизнес-модель 2: финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

бизнес-модель 3: прочие цели.

Цель приобретения ценных бумаг соответствует бизнес-модели 1, если на момент приобретения ценных бумаг целью является удержание ценной бумаги до погашения и получение всех предусмотренных условиями выпуска по данной ценной бумаге денежных потоков.

Цель приобретения ценных бумаг соответствует бизнес-модели 2 если на момент приобретения ценных бумаг целью является управление ежедневными потребностями в ликвидности, поддержка определенного уровня доходности по процентам или обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами. Для достижения такой цели Банку необходимо как получать предусмотренные условиями выпуска по данной ценной бумаге денежные потоки, так и продавать ценные бумаги.

Цель приобретения ценных бумаг соответствует бизнес-модели 3 если на момент приобретения ценных бумаг целью является получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены ценных бумаг при продаже в краткосрочном (до одного года) периоде, а также в результате изменения справедливой стоимости при переоценке ценных бумаг.

Приобретенные ценные бумаги классифицируются по категориям для целей их последующего учета в зависимости от соответствия цели приобретения определенным в Банке бизнес-моделям:

ценные бумаги, цель приобретения которых соответствует бизнес-модели 1, относятся к категории «ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости»;

ценные бумаги, цель приобретения которых соответствует бизнес-модели 2, относятся к категории «ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

ценные бумаги, цель приобретения которых соответствует бизнес-модели 3, относятся к категории «ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Последующая оценка приобретенных ценных бумаг осуществляется следующим образом:

долговые ценные бумаги:

ценные бумаги, отнесенные к категории «ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости» оцениваются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки;

ценные бумаги, отнесенные к категории «ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», оцениваются по справедливой стоимости;

долевые ценные бумаги:

ценные бумаги, отнесенные к категории «ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», оцениваются по справедливой стоимости. При этом, дивиденды по приобретенным долевым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются отдельно;

ценные бумаги, отнесенные к категории «ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», оцениваются по справедливой стоимости. При этом, дивиденды по приобретенным долевым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не признаются отдельно и начисление дивидендов не осуществляется. Полученные дивиденды увеличивают справедливую стоимость ценных бумаг.

Эмитированные (выданные) ценные бумаги классифицируются по следующим категориям:

ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости;

ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании размещенные (проданные) ценные бумаги в зависимости от категории признаются:

ценные бумаги, классифицируемые в категорию «ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости» признаются по цене размещения (продажи) ценной бумаги, уменьшенной на сумму операционных затрат по сделке;

ценные бумаги, классифицируемые в категорию «ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» признаются по цене размещения (продажи) ценной бумаги.

Последующая оценка размещенных (проданных) ценных бумаг осуществляется следующим образом:

ценные бумаги, отнесенные к категории «ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости», оцениваются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки;

ценные бумаги, отнесенные к категории «ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», оцениваются по справедливой стоимости.

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.

Банк классифицирует собственные эмитированные (выданные) долговые ценные бумаги как «ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости» за исключением конвертируемых облигаций, которые классифицируются в категорию «ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в соответствии с Положением о порядке классификации и оценки ценных бумаг в ЗАО «МТБанк».

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» 2022 года и составление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за год, закончившийся 31 декабря 2022 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 2022 года включает:

- бухгалтерский баланс на 31 декабря 2022 года (форма 1);
- отчет о прибылях и убытках за 2022 год (форма 2);
- отчет об изменении собственного капитала за 2022 год (форма 3);
- отчет о движении денежных средств за 2022 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 31.12.2022	Курс на 31.12.2021
Доллар США (USD)	2,7364	2,5481
Евро (EUR)	2,9156	2,8826
100 Российских рублей (RUB)	3,7835	3,4322
Австралийский доллар (AUD)	1,8413	1,8492
Болгарский лев (BGN)	1,4907	1,4723
Канадский доллар (CAD)	2,0138	1,9896
Швейцарский франк (CHF)	2,9631	2,7759
10 Китайских юани (CNY)	3,8617	3,9978
100 Чешских крон (CZK)	12,053	11,515
Фунт стерлингов (GBP)	3,2987	3,4295
10 злотых (PLN)	6,2063	6,2716
10 Турецких лир (TRY)	1,4619	1,9663
100 Йен (JPY)	2,0478	2,2126
1000 тенге (KZT)	5,9339	5,8043
10 шведских крон (SEK)	2,6168	2,8121
100 гривен (UAH)	7,4457	9,3319

1000 Армянский драм (AMD)	6,954	5,3230

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 01.11.2022 проведена инвентаризация основных средств; нематериальных активов; вложений в основные средства, в том числе арендованные, нематериальные активы, незавершенное строительство; долгосрочных активов (основных средств, классифицированных Банком как предназначенные для продажи; материальных ценностей (запасов); оборудования к установке и строительных материалов;

проведена инвентаризация ценных бумаг, выпущенных и приобретенных банком (балансовые группы 41XX, 42XX, 43XX, 49XX); долгосрочных финансовых вложений (балансовые группы 51XX, 52XX); доходов и расходов будущих периодов (балансовая группа 64XX); дебиторской и кредиторской задолженности (балансовые группы (65XX, 66XX); документов и ценностей, отосланных и выданных под отчет (внебалансовый счет 99861) по состоянию на 01.12.2022;

ревизия ценностей, находящихся в хранилище операционной кассы Банка, кассах структурных подразделений и удаленных рабочих мест и проверка порядка их хранения проведена по состоянию на 01.01.2023. Недостачи 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 01.01.2023 по открытым на балансе Банка банковским счетам действующих клиентов (кроме клиентов - физических лиц). Получены подтверждения остатков, включая подтверждение по умолчанию в соответствии с Общими условиями открытия и обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Расхождений в суммах остатков средств на счетах в полученных подтверждениях по учету клиентов с учетом Банка не выявлено. За период с 01.01.2023 по 10.01.2023 клиентами не предоставлены письменные сообщения об ошибочно списанных, зачисленных суммах.

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 2023 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 2022 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 3 493 660,54 белорусских рублей отражены в бухгалтерском учете оборотами текущего года по отдельным счетам баланса и приведены ниже:

Информация о суммах расхождений данных ежедневного баланса за 31.12.2022 и бухгалтерского баланса

(в тысячах белорусских рублей)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса	Сумма расхождений	Причины
1	2	3	4	5
5510	29 519	28 906	(613)	Переоценка основных средств
5529	16 047	16 126	79	
5592	34 891	34 851	(40)	
7390	14 412	13 987	(425)	
Справочно по результатам переоценки 7370	-	(69)	(69)	
1570	8	13	5	Отклонения обусловлены корректировкой данных отчетного года в соответствии с НСФО 10 «События после отчетной даты»
1574	23	29	6	
6530	2 231	2 191	(40)	
6570	1 224	1 223	(1)	
6601	9	205	196	
6602	7 708	8 101	393	
6603	2 457	3 073	616	
6630	9	1 672	1 663	
6670	4 665	4 722	57	
6700	101	98	(3)	
6703	341	595	254	
6709	2 407	2 412	5	
6719	-	17	17	
6800	-	97	97	
6803	-	634	634	
6829	413	422	9	
7370	93 577	90 083	(3 494)	

Информация о суммах расхождений данных ежедневного баланса за 31.12.2022 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	537	542	5	Отклонения обусловлены корректировкой данных отчетного года в соответствии с НСФО 10 «События после отчетной даты»
8011	49	55	6	
8101	26 222	26 219	(3)	
8131	110 429	110 680	251	
8199	35 427	35 432	5	
8241	83 790	83 794	4	
8299	4 187	4 204	17	
8399	14 630	14 637	7	
9101	1 539	1 636	97	

9131	55 806	56 437	631	
9199	8 712	8 832	120	
9271	1 952	2 075	123	
9299	5 717	5 718	1	
9311	832	873	41	
9321	523	532	9	
9329	1 397	1 437	40	
9337	8 361	8 976	615	
9339	1 438	1 635	197	
9371	1 197	1 681	484	
9374	12 375	12 441	66	
9394	5 633	5 654	21	
9395	2 940	2 942	2	
9397	13 730	14 595	865	
9399	4 502	4 583	81	
9600	30 619	31 012	393	

4. Информация к бухгалтерскому балансу

Бухгалтерский баланс представляет собой совокупность показателей, характеризующих финансовое положение Банка на 31 декабря отчетного года.

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 2022 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 01.01.2023 вырос на 11% по сравнению с предыдущей отчетной датой.

4.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
1101	Денежные средства	196 695	119 953

4.2. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
	Срочные депозиты с учетом начисленных процентов	-	25 001
	Обязательные резервы	14 739	13 800
	Средства на корреспондентских счетах	220 792	198 275
1103	Всего	235 531	237 076

На 1 января 2023 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	2022 г.	2021 г.
	Средства на корреспондентских счетах с учетом начисленных процентов	64 394	89 005
	Средства, предоставленные в качестве обеспечения исполнения обязательств	13 338	5 904
	Средства, перечисленные в гарантийный фонд БВФБ и НФЦ	1 065	789
	Краткосрочные кредиты, предоставленные банкам-резидентам (с учетом процентов)	42	3 042
	Средства, предоставленные банкам-резидентам по операциям РЕПО (с учетом процентов)	20 606	17 866
	Средства в расчетах	40 762	13 267
	Резервы на покрытие возможных убытков	(6 332)	(672)
	Резервы по неполученным процентным доходам	(42)	(42)
1104	Всего	133 833	129 159

Средства, предоставленные в качестве обеспечения исполнения обязательств в сумме 13 338 тыс.руб., включают в себя средства, предоставленные:

Mastercard 4 926 тыс.руб. в эквиваленте;

Visa 4 379 тыс.руб. в эквиваленте;

White Label 4 005 тыс.руб. в эквиваленте;

АСБ "Беларусбанк" (Белкарт) 1 тыс.руб.;

ОАО "Банк БелВЭБ" 27 тыс.руб. в эквиваленте.

Размеры гарантийных депозитов, предоставленные Mastercard и Visa, установлены операционными правилами международных платежных систем. Для расчета используются суммы международного трафика операций (международных транзакций) с использованием платежных карточек, эмитированных Банком.

Размещение гарантийного депозита денег, обеспечивающего расчеты между членами платежной системы, предусмотрено правилами платежной системы Белкарт.

Гарантийный депозит денег, размещенный в ОАО "Банк БелВЭБ", предназначен для обеспечения расчетов ЗАО "МТБанк" и ОАО "Банк БелВЭБ" по операциям с использованием платежных карточек, эмитированных ранее ЗАО "Идея Банк".

Маржинальное обеспечение, размещаемое по договору White Label у поставщика ликвидности, служит для исполнения обязательств по совершаемым операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами на рынке Форекс. Размер маржинального обеспечения банка определяется исходя из размера маржинального обеспечения клиентов банка, осуществляющих операции с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, с учётом доступного лимита коллатеральной линии.

Объем средств, перечисленных в гарантийный фонд, составляет 1 065 тыс.руб., в том числе:

ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" 200 тыс. бел. руб.;

Национальный форекс-центр 865 тыс. бел. руб. эквиваленте.

Порядок создания, учета и использования средств гарантийных фондов валютного рынка, создаваемых ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа", определяется Положением о гарантийных фондах валютного рынка ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" и Спецификацией гарантийного фонда валютного рынка ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»,

утвержденных протоколом заседания Наблюдательного совета ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» от 29.11.2016 № 30. Перерасчет осуществляется на ежемесячной основе. Использование средств гарантийного фонда осуществляется в соответствии со следующими требованиями:

средства участников клиринга могут использоваться только для исполнения собственных обязательств и обязательств недобросовестных присоединившихся участников клиринга;

максимальная доля средств добросовестных участников клиринга, которая может использоваться для исполнения обязательств недобросовестных участников клиринга по итогам одного дня, устанавливается в размере 30%;

максимальная доля средств клиринговой организации, которая может использоваться для исполнения обязательств недобросовестных участников клиринга по итогам одного дня, устанавливается в размере 50%;

средства клиринговой организации могут использоваться для исполнения обязательств любого недобросовестного участника, в том числе не являющегося участником гарантийного фонда.

Обязательность, порядок и условия формирования гарантийного фонда Национального форекс-центра регламентированы Указом Президента Республики Беларусь от 04.05.2015 №231, Положением о деятельности Национального форекс-центра, утвержденным Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь 04.03.2016 № 177/8. Формирование гарантийного фонда происходит в целях исполнения обязательств форекс-компаний, банков, небанковских кредитно-финансовых организаций (субъектов рынка) по возврату клиентам маржинального обеспечения при невозможности исполнения форекс-компаниями таких обязательств за счет собственных средств и обеспечительного капитала, а банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями – за счет собственных средств.

Субъекты внебиржевого рынка Форекс обязаны перечислять в гарантийный фонд учетный взнос и календарные взносы:

учётный взнос перечисляется и поддерживается в размере не менее 55 000 долларов США;

календарный взнос - сумма в размере не менее 5 процентов от общей суммы маржинального обеспечения клиентов. Рассчитывается на еженедельной основе.

В качестве обеспечения исполнения обязательств по сделкам РЕПО Банком по состоянию на 01.01.2023 получены государственные ценные бумаги на общую сумму 20 666,2 тыс.руб.:

ВГДО выпуск 171	-	4 573,7 тыс.руб.
ВГДО выпуск 172	-	1 566,0 тыс.руб.
ВГДО выпуск 226	-	6 066,7 тыс.руб.
ВГДО выпуск 266	-	1 583,0 тыс.руб.
ВГДО выпуск 240	-	1 958,0 тыс.руб.
ВГДО выпуск 250	-	1 568,2 тыс.руб.
ВГДО выпуск 254	-	2 436,1 тыс.руб.
ВГДО выпуск 265	-	914,5 тыс.руб.

Согласно условиям договора по сделке РЕПО при покупке ценных бумаг в качестве активов в финансовой отчетности отражается сумма переданных денежных средств. В качестве обеспечения выступают ценные бумаги. В течение срока сделки Банк вправе продать/перезаложить полученное обеспечение.

Справедливая стоимость полученного обеспечения соответствует балансовой стоимости. Сделки осуществляются в рамках установленных лимитов активных операций и носят краткосрочный (до 30 дней) характер. В течение 2022 года в связи с отсутствием активного рынка Банк не продавал и не перезакладывал обеспечение.

Рост остатка средств в расчетах вызван увеличением объемов средств в расчетах с международными платежными системами (далее – МПС), а также переходом на систему работы по авансовым платежам с МПС.

Увеличение резервов в большей степени вызвано снижением (отзывом) международных рейтингов Российской Федерации и банков-корреспондентов - резидентов Российской Федерации.

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	2022 г.	2021 г.
	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости:		
	облигации Министерства финансов Республики Беларусь	29 586	-
	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
	облигации Министерства финансов Республики Беларусь	49 947	39 639
1105	Всего	79 533	39 639

В период с начала 2022 года увеличение портфеля ценных бумаг составило 89%.

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

	Процентная ставка	31 декабря 2022 года	Процентная ставка	31 декабря 2021 года
Государственные долгосрочные облигации («ВГДО»)	3,7 – 5,5%	79 533	3,7 – 5,5%	39 639
Итого		79 533		39 639

4.5. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
	Кредиты	1 432 753	1 321 780
	Финансовая аренда (лизинг)	68 349	66 049
	Средства в расчетах	36 737	21 037
	Средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств	4	2 431
	Приобретенные права требования	26	4
	Резервы на покрытие возможных убытков	(135 998)	(102 265)
1106	Всего	1 401 871	1 309 036

Ниже в таблице приведено раскрытие задолженности по кредитам в разрезе контрагентов на 1 января 2023 и 2022 годов:

Тип кредитополучателя	2022 г.	2021 г.
Небанковские финансовые организации	53 820	31 496
Коммерческие организации	741 497	651 989
Индивидуальные предприниматели	32 537	42 993
Физические лица	604 891	595 274

Некоммерческие организации	8	28
Итого кредитов	**1 432 753**	**1 321 780**

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 (с физическими лицами – от 12 месяцев по 84 месяцев).

Ниже в таблицах приведено раскрытие задолженности по финансовой аренде в соответствии с НСФО 17 на 1 января 2023 и 2022 годов:

Тип контрагента лизингополучателя	**2022 г.**	**2021 г.**
Небанковские финансовые организации	59	119
Коммерческие организации	60 925	58 886
Индивидуальные предприниматели	6 198	6 566
Физические лица	984	100
Некоммерческие организации	183	378
Итого задолженность по лизингу	**68 349**	**66 049**

Наименование статей	**2023 г.**	**последующие годы**
Сумма ожидаемой к получению платы за приобретение и предоставление предмета лизинга (лизинговых платежей)	50 358	29 173
Итого суммы ожидаемой к получению платы	**79 531**	

4.6. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Символ	**Наименование статьи**	**2022 г.**	**2021 г.**
	Долевое участие (акции) в уставном фонде SWIFT	79	79
	Долевое участие (акции) в уставном фонде ОАО НКФО ЕРИП	880	714
1108	Всего	959	793

4.7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Символ	**Наименование статьи**	**2022 г.**	**2021 г.**
	Основные средства	75 648	76 050
	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	798	506
	Нематериальные активы	69 337	57 712
	Вложения в нематериальные активы	2 082	1 534
	Амортизация	(69 357)	(57 289)
1109	Всего	78 508	78 513

ДВИЖЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ В 2022 ГОДУ

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов						
№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2022	Поступило	Выбыло	Изменения в результате переоценки	Остаток на 01.01.2023
1	Здания и сооружения	29 518	1	-	(613)	28 906

2	Вычислительная техника	28 843	465	462	-	28 846
3	Транспортные средства	763	46	71	-	738
4	Прочие основные средства	16 396	920	1 269	79	16 126
5	Основные средства по арендным, лизинговым операциям	530	597	95	-	1 032
6	Нематериальные активы	57 712	11 870	245	-	69 337
7	I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	133 762	13 899	2 142	(534)	144 985

II. Накопленная амортизация

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2022	Начисленные амортизационные отчисления	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	Изменения в результате переоценки	Остаток на 01.01.2023
1	Здания и сооружения	3 040	286	-	(61)	3 265
2	Вычислительная техника	17 792	3 205	433	-	20 564
3	Транспортные средства	378	136	71	-	443
4	Прочие основные средства	9 755	1 922	1 118	21	10 580
5	Основные средства по арендным, лизинговым операциям	387	214	92	-	509
6	Нематериальные активы	25 937	8 138	79	-	33 996
7	II. Итого накопленная амортизация	57 289	13 901	1 793	(40)	69 357
8	III. Остаточная стоимость	76 473	x	x	x	75 628

Движение основных средств и нематериальных активов раскрыто без учета вложений в основные средства и нематериальные активы по состоянию на 01.01.2023 в сумме 2 880 тысяч рублей.

Для обеспечения осуществления своей деятельности в результате произведенных капитальных вложений, финансирование которых проведено за счет собственных источников, в течение 2022 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 – 7 – 9;

вычислительная техника – 2 – 10;

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 2022 год стоимость основных средств изменилась на 178 тысяч рублей.

По состоянию на отчетную дату балансовая стоимость полностью самортизированных основных средств, в том числе арендованных, и нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет, соответственно, 16 729 и 8 929 тысяч рублей.

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

Показатель уровня инфляции в ноябре 2022 года по сравнению с декабрем 2013 года по данным Белстат составил 120,80% (https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/realny-sector-ekonomiki/tseny/potrebitelskie-tseny/operativnye-dannye/ob-urovne-inflyatsii/). Переоценка зданий, сооружений, передаточных устройств, числящихся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2023, 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 по состоянию на 01.01.2023 методом прямой оценки на основании заключения о независимой оценке от 03.01.2023 №15-09/22Н-3 ООО «Реалконсалтинг».

Результаты переоценки основных средств:

первоначальная стоимость переоцениваемых основных средств до переоценки – 30 043 тысячи белорусских рублей;

восстановительная стоимость переоцениваемых основных средств после переоценки – 29 508 тысяч белорусских рублей;

износ переоцениваемых основных средств до переоценки – 3 473 тысячи белорусских рублей;

переоцененная сумма износа переоцениваемых основных средств после переоценки – 3 433 тысячи белорусских рублей;

остаточная стоимость основных средств до переоценки – 26 570 тысяч белорусских рублей; остаточная стоимость основных средств после переоценки – 26 075 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.

Результаты проведения ежегодной инвентаризации имущества Банка по состоянию на 01.11.2022 дают основание заключить, что основные средства и нематериальные активы, которые устарели или повреждены, рабочими инвентаризационными комиссиями выявлены в полном объеме в количестве 234 единиц (1% от общего количество объектов основных средств и нематериальных активов);

уровень рыночных процентных ставок (ставка по кредиту овернайт) в 2022 году находился в пределах 10,25 – 13,00% годовых, т.е. увеличение рыночных процентных ставок в целом за 2022 год превысило 20-ти процентный порог;

по таким объектам основных средств, как здания, сооружения, передаточные устройства получены данные о переоценке прямым методом с привлечением сертифицированного оценщика. Таким образом, стоимость указанных основных средств по состоянию на 01.01.2023 соответствует рыночной (справедливой) стоимости;

размер балансовой прибыли по результатам финансовой деятельности за 2022 год составил 90,1 млн. рублей. Справочно: за 2021 год размер балансовой прибыли по результатам финансовой деятельности составил 52,7 млн. рублей. Рост показателя составил более 70%.

Учитывая увеличение рыночных процентных ставок в отчетном году более чем на 20 процентов, но принимая во внимание отсутствие иных факторов, указывающих на наличие признаков обесценения основных средств и нематериальных активов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 30.12.2022, признаки обесценения отсутствуют.

4.8. ИМУЩЕСТВО, ПРЕДНАЗНАЧЕННОЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	432
	Запасы, полученные в погашение задолженности	-	363
	Резерв под снижение стоимости запасов, полученных в погашение задолженности	-	(115)
1111	Всего	-	680

4.9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
	Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности	18 715	12 093
	Начисленные (просроченные) комиссионные доходы	7 847	9 801
	Начисленные (просроченные) прочие банковские доходы	17	-
	Начисленные (просроченные) операционные доходы	6 708	8 086
	Расходы будущих периодов	4 062	1 570
	Запасы	242	234
	Резервы по дебиторской задолженности	(1 133)	(452)
	Резерв по неполученным комиссионным доходам	(4 097)	(5 700)
	Резерв по неполученным операционным доходам	(6 617)	(7 867)
	Клиринговые счета (расчеты с МПС Visa)	170	-
1113	Всего	25 914	17 765

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 01.11.2022 дают основание заключить, что запасы, которые устарели или повреждены, рабочими инвентаризационными комиссиями выявлены в полном объеме общей остаточной стоимостью 1 (одна) тысяча белорусских рублей и по итогам инвентаризации списаны.

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.

запасы, принятые банком в счет погашения задолженности, по состоянию на 30.12.2022 отсутствуют.

Факторы, указывающие на наличие признаков обесценения запасов, приобретенных Банком для собственных нужд и числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 30.12.2022, отсутствуют. Создание резерва не требуется.

Общий объем обязательств Банка по состоянию на 01.01.2023 вырос на 9% по сравнению с предыдущей отчетной датой.

4.10. СРЕДСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
1201	Кредиты, полученные от Национального банка с учетом начисленных процентов	-	25 095

4.11. СРЕДСТВА БАНКОВ

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
	Кредиты (займы)	8 747	35 878
	Вклады (депозиты)	46 063	26 220
	Средства на корреспондентских счетах	638	525
	Средства в расчетах	66	6 218
1202	Всего	55 514	68 841

По состоянию на 01 января 2023 года кредиты (займы) и депозиты привлечены по типу резидентства от следующих контрагентов:

Наименование	Валюта	Сумма основного долга в валюте договора	Дата начала действия договора	Дата окончания действия договора
Банки-резиденты	840	62 299,06	По условиям соглашений	
Банки-резиденты	978	4 768 541,37	По условиям соглашений	
Банки-резиденты	933	40 736 073,57	По условиям соглашений	

4.12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
	Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов	740 529	439 740
	Вклады (депозиты)	676 817	834 711
	Субординированные займы	48 719	32 707
	Средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств	65 357	58 211
	Благотворительные счета	1 173	180
	Аккредитивы	-	837
	Временные счета	12	13
	Средства в расчетах	33 367	20 168
	Счета по доверительному управлению имуществом	50	102
1203	Всего	1 566 024	1 386 669

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

В 2022 году Банком был привлечен долгосрочный субординированный займ в сумме 5 млн. долларов США под ставку 5,87% годовых на срок до 09.06.2032 года.

Портфель вкладов (депозитов), привлеченных Банком по состоянию на 01.01.2023 по типам контрагентов имеет следующую структуру:

Тип контрагента вкладчика	2022 г.	2021 г.
Небанковские финансовые организации	13 006	3 687

Коммерческие организации	455 551	518 781
Индивидуальные предприниматели	202	1 267
Физические лица	200 923	299 218
Некоммерческие организации	5 787	8 921
Начисленные процентные расходы	1 348	2 837
ИТОГО	676 817	834 711

4.13. ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
1204	Облигации	52 618	58 541

В 2022 году Банк не осуществлял эмиссий собственных облигаций.

По состоянию на 1 января 2023 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
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

4.14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
	Кредиторская задолженность	18 094	9 881
	Резерв на оплату отпусков	3 924	2 668
	Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе	2 621	3 130
	Начисленные расходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	1 441	1 277
	Доходы будущих периодов, суммы до выяснения	2 609	354
1207	Всего	28 689	17 310

Наибольший удельный вес по статье «Кредиторская задолженность» занимают начисленный налог на прибыль в сумме 8 101 тысяча белорусских рублей, налог на добавленную стоимость в сумме 3 074 тысячи белорусских рублей, причитающиеся к уплате в бюджет по итогам 2022 года и расчеты с прочими кредиторами в размере 4 722 тысячи белорусских рублей.

4.15. УСТАВНЫЙ ФОНД

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
1211	Уставный фонд	65 598	65 598

Структура акционерного капитала Банка представлена ниже:

Наименование акционера	Доля в уставном фонде, %	Доля в уставном фонде, %
	На 01.01.2023 г.	**На 01.01.2022 г.**
MTB INVESTMENTS HOLDINGS LIMITED	99,1326%	99,1326%
Прочие	0,8674%	0,8674%
ИТОГО	100%	100%

По состоянию на 01.01.2023 уставный фонд составил 65 598 390 белорусских рублей. Уставный фонд Банка разделен на 168 201 простую (обыкновенную) акцию, номинальной стоимостью 390 белорусских рублей.

В 2022 году на основании решения Суда Октябрьского района г. Минска от 11.04.2022 Банку передана в собственность акция, принадлежавшая АКБ"Союзобщемашбанк" (РФ), являвшегося акционером ЗАО «Идея Банк», реорганизованного в 2021 году в результате присоединения к ЗАО «МТБанк».

4.16. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
1213	Резервный фонд	122 131	122 131

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	2022 г.	2021 г.
	Фонд переоценки основных средств и прочего имущества	13 987	15 124
	Фонд переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(335)	-
1214	Всего	13 652	15 124

В результате переоценки основных средств, проведенной по состоянию на 01.01.2023 (см. п. 4.7 Примечаний):

уменьшение фонда переоценки на сумму переоценки первоначальной стоимости – 458 тысяч белорусских рублей;

увеличение фонда переоценки на сумму переоценки износа – 33 тысячи белорусских рублей;

итого уменьшение фонда переоценки – 425 тысяч белорусских рублей.

В результате переноса признанных на балансовых счетах по учету фонда переоценки сумм, относящихся к объектам основных средств, выбывшим в 2022 году, на балансовый счет 7350 «Нераспределенная прибыль» был перенесен фонд переоценки в размере 711 тысяч рублей.

4.18. НАКОПЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
	Фонд развития банка	-	315
	Резервный фонд заработной платы	555	240
	Утвержденная нераспределенная прибыль прошлых лет	157 980	120 039
	Прибыль отчетного года	90 083	52 711
1215	Всего	248 618	173 305

В 2022 году был расформирован Фонд развития с направлением средств фонда в Резервный фонд заработной платы в размере 315 тысяч белорусских рублей.

Дочерних, зависимых и совместно контролируемых юридических лиц Банк по состоянию на 01.01.2023 и 01.01.2022 не имел.

5. Финансовые инструменты

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

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

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

При признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются Банком по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств при их признании равна цене сделки (фактической цене приобретения или выпуска).

При последующей оценке финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются исходя из их классификации при признании.

Определение справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств при последующей оценке зависит от наличия либо отсутствия активного рынка по ним.

С 1 января 2022 г. в рамках сближения с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) Национальным банком Республики Беларусь были определены новые подходы к учету ценных бумаг в банках и НКФО. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами установлен инструкцией, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.03.2021 №52. С учетом изменений Банком было разработано положение по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами в ЗАО «МТБанк» (инд.уч. 843/13).

В первый рабочий день 2022 года остатки по старым счетам были перенесены на новые счета 4 класса в соответствии с новым действующим ЛПА. Таким образом, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были отнесены в две категории: ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости (учитываются на счетах 42 группы) и ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупных доход (учитываются на счетах 43 группы).

Изменение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг определяется как разница между справедливой стоимостью ценных бумаг на дату ее определения и суммой отраженных в бухгалтерском учете: номинальной стоимости долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличенной (уменьшенной) на сумму премии (скидки, дисконта) по ценным бумагам, сумму накопленного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и сумму начисленных процентных доходов по ценным бумагам.

Справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется:
- в последний рабочий день месяца;
- при получении (уплате) процентного дохода по ценной бумаге;
- реклассификации ценных бумаг;
- частичном погашении;
- прекращении признания ценной бумаги (продажа, погашение).

Банк классифицирует собственные эмитированные (выданные) долговые ценные бумаги как «ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости» в соответствии с Положением о порядке классификации и оценки ценных бумаг в ЗАО «МТБанк».

Данные по финансовым активам и финансовым обязательствам представлены в двух таблицах за 2021 и 2022 гг.

Наименование статей	Примечание	31.12.2022 г.	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов			
Производные финансовые активы		-	-
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости			
Приобретенные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости (42 группа)	4.4	29 586	29 586
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Приобретенные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (43 группа)	4.4	49 947	49 947
Кредиты и дебиторская задолженность			
Денежные средства	4.1	196 695	196 695
Средства в Национальном банке	4.2	235 531	235 531
Средства в банках	4.3	133 833	133 833
Кредиты клиентам	4.5	1 401 871	1 401 871
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов			
Производные финансовые обязательства		-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства Национального банка		-	-
Средства банков	4.11	55 514	55 514
Средства клиентов	4.12	1 566 024	1 566 024
Эмитированные ценные бумаги	4.13	52 618	52 618

Наименование статей	Примечание	31.12.2021 г.	
		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
Кредиты и дебиторская задолженность			
Денежные средства	4.1	119 953	119 953
Средства в Национальном банке	4.2	237 076	237 076
Средства в банках	4.3	129 159	129 159
Кредиты клиентам	4.5	1 309 036	1 309 036
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов			
Производные финансовые обязательства		-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства Национального банка	4.10	25 095	25 095
Средства банков	4.11	68 841	68 841
Средства клиентов	4.12	1 386 669	1 386 669
Ценные бумаги Банка	4.13	58 541	58 541

Ниже приведено раскрытие сумм чистых доходов и расходов по финансовым активам и финансовым обязательствам за 2022 и 2021 гг.

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

Примечания	Наименование статьи	2022 г.
6.5	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-
6.5	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-
Итого чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами (символ 206)		-
6.3	Доходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42
6.1	Процентные доходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 395
6.3	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(164)
6.1	Процентные расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(136)
Итого чистый доход по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 137

6.3	Доходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по амортизированной стоимости	6
6.1	Процентные доходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по амортизированной стоимости	784
6.3	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по амортизированной стоимости	-
6.1	Процентные расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по амортизированной стоимости	(9)
Итого чистый доход по операциям с приобретенными ценными бумагами, учитываемым по амортизированной стоимости		781
6.1	Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности	208 859
6.2	Комиссионные доходы по кредитам (по операциям с Партнерами) и дебиторской задолженности	31 507
Итого доходы по кредитам и дебиторской задолженности		240 366
	Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ценных бумаг, выпущенных Банком), в т.ч.:	(84 337)
6.1	по средствам клиентов	(79 051)
6.1	по средствам банков	(5 286)
	Прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами, выпущенными Банком, в т.ч.:	(5 822)
6.3	Доходы по операциям с эмитированными ценными бумагами	165
6.3	Расходы по операциям с эмитированными ценными бумагами	(587)
6.1	Процентные доходы по эмитированным ценным бумагам	1
6.1	Процентные расходы по эмитированным ценным бумагам	(5 401)
Итого расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(90 159)

Примечания	Наименование статьи	2021 г.
6.5	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2 515
6.5	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(1 385)
Итого чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами (символ 206)		**1 130**
6.3	Доходы по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи	443
6.1	Процентные доходы по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи	1 840
6.3	Расходы с финансовыми активами в наличии для продажи	(804)
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи		**1 479**
6.1	Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности	143 638
6.2	Комиссионные доходы по кредитам и дебиторской задолженности (по операциям с Партнерами)	29 222

Итого доходы по кредитам и дебиторской задолженности		**172 860**
6.1	Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(79 777)
	по средствам клиентов	(61 462)
	по ценным бумагам	(8 469)
	по средствам банков	(9 846)
6.3	Прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами, выпущенными Банком	(42)
Итого расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		**(79 819)**

6. Информация к отчету о прибылях и убытках за 2022 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	2022 г.	2021 г.
2011	Процентные доходы:	215 283	149 547
	по кредитам и иным активным операциям с клиентами (кроме лизинга)	198 805	135 323
	по финансовой аренде (лизингу)	10 054	8 315
	по приобретенным ценным бумагам, в т.ч.: учитываемым по справедливой стоимости через прибыль, убыток; учитываемым по амортизированной стоимости; учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;	3 180 - 784 2 395	1 840 - - -
	по выпущенным ценным бумагам	1	-
	по средствам в банках	3 114	4 003
	прочие	130	66
2012	Процентные расходы:	89 910	79 874
	по средствам клиентов	79 051	61 462
	по приобретенным ценным бумагам, в т.ч.: учитываемым по справедливой стоимости через прибыль, убыток; учитываемым по амортизированной стоимости; учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;	5 546 - 9 136	- - - -
	по выпущенным ценным бумагам	5 401	8 469
	по средствам банков	5 286	9 846
	прочие	27	97
201	Всего	125 373	69 673

6.2. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
2021	Комиссионные доходы:	178 227	156 400
	по операциям с платежными карточками	110 679	92 294
	по операциям с партнерами	31 507	29 222
	за открытие и (или) ведение банковских счетов	26 219	24 150
	по операциям обслуживания без открытия счета	4 197	3 685
	по документарным операциям	1 126	2 496
	по операциям с ценными бумагами	466	274
	по подкреплению денежной наличностью	106	54
	прочие	3 927	4 225
2022	Комиссионные расходы:	69 561	61 481
	по операциям с платежными карточками	56 437	49 300
	по операциям с партнерами	2 131	677
	за открытие и (или) ведение банковских счетов	1 635	1 605
	по перевозке и подкреплению денежной наличностью	1 669	1 388
	по операциям с иностранной валютой	662	581
	по операциям с ценными бумагами	224	185
	по документарным операциям	97	672
	прочие	6 706	7 073
202	Всего	108 666	94 919

Прочие комиссионные доходы включают в себя, в том числе, комиссию за совершение операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, комиссионные доходы по договорам поручения.

Прочие комиссионные расходы включают в себя, в том числе, комиссионные расходы по программам лояльности, вознаграждение РУП «Белпочта» за прием платежей.

6.3. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
	Доходы по операциям с ценными бумагами, в том числе:	212	443
	доходы по приобретенным ценным бумагам	47	149
	доходы по выпущенным ценным бумагам	165	294
	Расходы по операциям с ценными бумагами, в том числе:	751	804
	расходы по приобретенным ценным бумагам	164	468
	расходы по выпущенным ценным бумагам	587	336
204	Всего	(539)	(361)

6.4. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
	Доходы по операциям с иностранной валютой	83 794	24 760
	Расходы по операциям с иностранной валютой	429	728
205	Всего	83 365	24 032

6.5 ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	2 515
	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	1 385
206	Всего	-	1 130

6.6. ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	582 381	355 676
	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	322 171	288 056
	на риски и платежи	14 762	15 734
	по операциям с банками	239 385	49 140
	по операциям с ценными бумагами	12	139
	по дебиторской задолженности	6 051	2 492
	под снижение стоимости запасов	-	115
	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	532 939	358 157
	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	279 997	290 705
	на риски и платежи	15 280	16 379
	по операциям с банками	232 574	48 839
	по операциям с ценными бумагами	1	135
	по дебиторской задолженности	4 972	2 053
	под снижение стоимости запасов	115	46
207	Всего	49 442	(2 481)

Информация о движении специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, представлена на основании данных пруденциальной отчетности (форма 2815) следующим образом:

	Всего	в том числе		
		банки	юридические лица	физические лица
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**
Формирование резервов	90 068	10 382	73 730	5 956
Списание активов	(26 358)	(3 470)	(8 196)	(14 692)
Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	(23 709)	(1 307)	(22 398)	(4)
31 декабря 2022 г.	140 948	6 119	89 050	45 779

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 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**
Формирование резервов	5 675	24	5 183	468
Вследствие исполнения условных обязательств	(5 844)	(90)	(5 299)	(455)
Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	(340)	2	(342)	-
31 декабря 2022 г.	2 622	14	2 431	177

6.7. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
	Вознаграждение по операциям с партнерами	9 703	5 404
	Доходы по операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (Форекс)	4 204	2 368
	Маркетинговая поддержка международных платежных систем	2 621	1 664
	Неустойка (штрафы, пени)	1 794	1 016
	Арендные платежи	959	222
	Доходы от выбытия имущества	902	12 107
	Возмещение государственной пошлины	810	747
	Уменьшение расходов прошлых лет	630	157
	Премии (бонусы), полученные по торгово-посредническим операциям	553	1 392
	Поступления по ранее списанным долгам	232	157
	Дивиденды и доходы от увеличения номинальной стоимости приобретенных акций	212	264
	Доходы по консультационным и информационным услугам	49	36
	Списание кредиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности	8	12
	Восстановление стоимости обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	5	-
	Доходы по операциям уступки прав требования	-	338
	Прочие доходы	306	3 175
208	Всего	22 988	29 059

6.8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
	Содержание персонала	69 203	51 496
	Аренда и эксплуатация зданий и сооружений	14 688	15 359
	Приобретение и сопровождение программного обеспечения	14 595	11 011
	Амортизационные отчисления	13 824	13 050
	Услуги АС МБР, международных платежных систем, международных телекоммуникационных систем передачи информации или совершения платежей	12 441	10 268

	Платежи в бюджет	11 278	10 964
	Расходы по услугам связи (телефон, почта, интернет)	5 653	4 015
	Эксплуатация основных средств и запасов	4 288	3 909
	Рекламные расходы	2 941	4 862
	Консультационные и информационные услуги	1 684	928
	Расходы от выбытия имущества	1 189	13 173
	Дары, пожертвования, безвозмездная (спонсорская) помощь	1 140	656
	Расходы по страхованию	974	319
	Маркетинговые услуги	314	775
	Членские взносы в ассоциации, союзы	257	35
	Представительские расходы	213	63
	Расходы по аудиторским услугам	133	170
	Культурно-, спортивно-массовые и оздоровительные корпоративные мероприятия	115	336
	Типографские расходы	97	47
	Обесценение долгосрочных активов для продажи	85	79
	Подбор персонала	50	34
	Неустойки, штрафы, пени	27	1
	Юридические и нотариальные услуги	27	191
	Возмещение убытков держателям банковских платежных карточек	16	-
	Прочие	4 043	1 893
209	Всего	159 275	143 634

В состав прочих операционных расходов входят расходы на архивное хранение, расходы прошлых лет, расходы на проведение семинаров и тренингов, расходы на содержание Наблюдательного совета.

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 сформирован по состоянию на 01.01.2023 резерв на оплату отпусков, включающий суммы оплаты накопленных оплачиваемых дней трудового отпуска, суммы отчислений в Фонд социальной защиты населения и Белгосстрах в размере 3 924 тысячи белорусских рублей.

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

Для обеспечения деятельности своих структурных подразделений Банк выступает как арендатор по договорам аренды помещений и иного имущества. Аренда является операционной и как финансовое обязательство не учитывается. В качестве операционных расходов по арендной плате помещений и прочего имущества в 2022 году признана сумма 9 823 тысяч белорусских 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 исходя из планируемого максимального срока аренды.

Наименование статей	**2023 г.**	**последующие годы**
Сумма планируемой к уплате арендной платы	7 834	9 696
Итого суммы планируемой к уплате арендной платы	**17 530**	

6.9. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
	Стоимость выданных банковских платежных карточек	3 081	928
	Расходы по операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (Форекс)	2 520	1 412
	По доставке документов, перевозке и инкассации	2 253	2 069
	Обязательные взносы в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов и депозитов физических лиц	2 067	2 374
	Долги, списанные с баланса	3	1
	Прочие	117	159
210	Всего	10 041	6 943

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

6.10. РАСХОД (ДОХОД) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Символ	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
	Налог на прибыль за отчетный период	31 012	17 645
212	Итого	31 012	17 645

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 2022 год – 30 975 184,90 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	2022 г.	2021 г.
Постоянные разницы по налоговым обязательствам	5 337	4 124
Постоянные налоговые обязательства	1 334	1 031
Постоянные разницы по налоговым активам	(4 720)	(3 947)
Постоянные налоговые активы	(1 180)	(987)

Причина возникновения	2022 г.		2021 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	5 337	1 334	4 124	1 031

Причина возникновения	2022 г.		2021 г.	
	Постоянные разницы по налоговым активам	Постоянные налоговые активы	Постоянные разницы по налоговым активам	Постоянные налоговые активы
К постоянным налоговым активам привел следующее:				
- сумма дохода, не облагаемого налогом на прибыль по ценным бумагам в соответствии с пунктом 12 статьи 181 Налогового кодекса Республики Беларусь	(4 208)	(1 052)	(3 200)	(800)
- применение инвестиционного вычета в соответствии с пунктом 2.2 статьи 170 Налогового кодекса Республики Беларусь	(512)	(128)	(747)	(187)

6.11. БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА ПРОСТУЮ АКЦИЮ:

Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
Базовая прибыль на простую акцию, рублей	535,5710	313,3800
Разводненная прибыль на простую акцию, рублей	-	-
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций, используемая в расчетах, рублей	90 083 040	52 710 516
Количество простых акций на начало отчетного периода	168 201	168 200
Количество простых акций на конец отчетного периода	168 201	168 201
Средневзвешенное количество простых акций, используемое в расчетах*	168 200	168 200

В 2022 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 2021-2022 годах признаков разводнения.

* При выкупе собственных простых акций банком датой исключения этого количества из расчета средневзвешенного количества простых акций считается дата их отражения по балансовому счету, предназначенному для учета собственных выкупленных акций.

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 20% или на 73 841 тысячу белорусских рублей (графа 9 символ 3012 отчета об изменении капитала) за счет прибыли отчетного года.

Анализируя компоненты отчета об изменении капитала, видно, что по итогам 2022 года собственный капитал ЗАО «МТБанк» представлен статьями: уставный фонд, резервный фонд, накопленная прибыль, фонд переоценки статей баланса.

В 2022 году была произведена выплата дивидендов акционерам в размере 15 480 тысяч белорусских рублей.

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

Сведения о выполнении нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь, по состоянию на 01.01.2023:

Нормативы безопасного функционирования	Нормативное значение, установленное НБ РБ	Фактическое значение
Минимальный размер нормативного капитала	66,66 млн бел. рублей	457,69 млн бел. рублей
Достаточность нормативного капитала с учетом консервационного буфера	не менее 12,500 %	17,020 %
Достаточность основного капитала 1 уровня с учетом консервационного буфера и буфера системной значимости	не менее 8,000 %	9,731 %
Достаточность капитала 1 уровня	не менее 8,000 %	10,450 %
Левередж	не менее 3 %	12,1 %
Норматив покрытия ликвидности	не менее 100 %	142,5 %
Норматив чистого стабильного фондирования	не менее 100 %	139,3 %

При расчете нормативов безопасного функционирования на 01.01.2023 Банк не применял контрциклические меры согласно Постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 декабря 2021 г. № 390 «Об отдельных вопросах регулирования деятельности банков в 2022 году».

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 деятельностей 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 2022 и 2021 годы представлена ниже:

Денежные средства и их эквиваленты	2022 год	2021 год
Денежные средства в кассе	126 619	60 925
Денежные средства в обменных пунктах	2 870	2 815
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	459	432
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	17 745	12 843
Инкассированные денежные средства	-	-
Денежные средства для подготовки авансов	-	-
Денежные средства в пути	49 002	42 938
Прочие средства платежа	-	-
Всего денежных средств	**196 695**	**119 953**
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	207 432	196 907
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	13 360	1 368
Корреспондентский счет в центральных (национальных) банках иностранных государств	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	**220 792**	**198 275**
Прочие счета до востребования в Национальном банке	-	-
Депозиты до востребования, размещенные в Национальном банке	-	-
Всего средств на счетах до востребования в Национальном банке	-	-
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**
Условные депозиты, размещенные в Национальном банке, со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на условных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в банках - резидентах	24 964	54 803
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	39 416	34 195
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	**64 380**	**88 998**
Всего денежных средств и их эквивалентов	**481 867**	**432 226**

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 2022 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 438 тысяч рублей (символ 73 Отчета о движении денежных средств).

Неденежные операции в отчет о движении денежных средств не включаются. Так, в отчетности за 2022 год произведены корректировки по следующим символам:

Наименование показателя	Символ	2022 г.	2021 г.
Начисленные, но не полученные процентные доходы	70100	(2 150)	(2 130)
Начисленные, но не выплаченные процентные расходы	70101	(2 533)	1 045
Начисленные, но не полученные комиссионные доходы	70102	707	994
Начисленные, но невыплаченные комиссионные расходы	70103	(141)	(163)
Переоценка	70106	(8 527)	(2 390)
Прочие начисленные, но неполученные доходы	70108	1 065	2 142
Погашение кредитов неденежными средствами	70108	-	(2 559)
Прочие начисленные, но не выплаченные расходы	70109	(3 061)	458
Регулирование резервов предстоящих расходов на оплату отпусков	70109	1 256	(154)
Безвозмездная помощь	70109	124	87
Списание остаточной стоимости имущества	70109	374	9 929
Зачет налога на прибыль	70110	3 715	(4 197)
Списание безнадежной задолженности	70201	(3 470)	-
Погашение кредитов неденежными средствами	70203	(194)	(6 340)
Списание безнадежной задолженности по кредитам	70203	(22 888)	(19 680)
Прочие списания	70205	-	(115)
Погашение кредитов неденежными средствами	70205	(85)	8 899
Безвозмездная помощь	70205	124	87
Списание остаточной стоимости имущества	70205	(370)	(9 929)
Списание остаточной стоимости имущества	71101	788	3 290
Погашение кредитов неденежными средствами	71104	109	-

В таблице ниже представлена информация о сверке сумм денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств с соответствующими статьями бухгалтерского баланса на 01.01.2023:

Наименование статей бухгалтерского баланса	01.01.2023	01.01.2022
Денежные средства	**196 695**	**119 953**
Средства в Национальном банке, всего	235 531	237 076
за исключением:		
срочных депозитов с учетом начисленных процентов	-	(1)
фонда обязательных резервов	(14 739)	(13 800)
	220 792	**223 275**

Средства в банках, всего	133 833	129 159
за исключением:		
начисленных процентных доходов по корреспондентским счетам в других банках	(14)	(7)
иных активных операций	(35 009)	(27 601)
средств в расчетах	(40 762)	(13 267)
резервов на покрытие возможных убытков	6 332	714
	64 380	**88 998**
Итого денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода отчета о движении денежных средств	**481 867**	**432 226**

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;

интеграция процессов управления рисками и капиталом в процессы бизнес-планирования Банка;

повышение культуры управления рисками в бизнес-процессах Банка и взаимоотношениях с клиентами и контрагентами;

развитие инфраструктуры риск-менеджмента, применение лучшего международного опыта в управлении рисками, в том числе с использованием международных стандартов корпоративного риск-менеджмента COSO ERM 2017, ISO 31000:2018, ISO/IEC 27000, IEC 31010:2019.

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.

Утверждаемые показатели риск-аппетита и толерантности являются основополагающей верхнеуровневой системой стратегических лимитов Банка. Банк, определяя Лимитную политику, формирует многоуровневую систему лимитов, состоящую из верхнеуровневой системы лимитов, которая каскадируется в иные устанавливаемые Банком лимитные ограничения, которые не должны противоречить верхнеуровневой системе стратегических лимитов. Банк по результатам проведенной процедуры идентификации рисков выделяет следующие присущие его деятельности виды рисков:

Стратегический риск;

Кредитный риск (в том числе страновой по операциям с банками-контрагентами);

Риск ликвидности (потери ликвидности);

Операционный риск;

Риск потери деловой репутации;

Рыночный риск (в части процентного риска торгового портфеля, 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.

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 выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности Банка.

Основными правилами управления риском являются мониторинг выполнения основных параметров и целей, определенных Стратегическим планом (Стратегией) развития Банка, факторный анализ реализации стратегического плана, анализ макроэкономических условий деятельности Банка, корректировка стратегического плана при объективной необходимости или даже изменение целей и направлений стратегического развития Банка.

Мерами профилактики риска являются соблюдение заданной толерантности и риск-аппетита (с учетом границ допустимых отклонений) к присущим Банку рискам, в т.ч. стратегическому риску, развитие системы управления рисками в т.ч. системы лимитов, ограничивающих присущие Банку риски, включая стратегический риск, наличие стратегических проектов, направленных на развитие бизнеса Банка и его инфраструктуры. Мерами восстановления потерь могут быть в т.ч. корректировка Стратегического плана развития/бюджета Банка, коррекция деятельности Банка по результатам анализа макроэкономических условий его деятельности, факторного анализа выполнения Стратегического плана развития, применение мероприятий, стимулирующих выполнение плановых показателей Бюджета, Стратегического плана развития, 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 поддержание фактических значений нормативов достаточности капитала на уровне, который Банк считает приемлемым в процессе достижения поставленных целей в рамках установленных Национальным банком Республики Беларусь нормативных ограничений.

Меры профилактики риска принимаются по результатам перспективного факторного анализа (прогноз, стресс-тестирование) изменения уровня достаточности нормативного капитала. Данными мерами могут быть снижение скорости наращивания активов (внебалансовых обязательств), подверженных кредитному риску, кредитного портфеля, управление портфелем активов (внебалансовых обязательств), формирующих повышенный уровень требований к уровню необходимого капитала, уменьшение величины рыночных рисков, повышение качества кредитного портфеля, пополнение уставного капитала Банка.

Меры коррекции достаточности нормативного капитала определяются по результатам ретроспективного факторного анализа изменения его уровня. Данными мерами могут быть изменение размера и/или структуры кредитного портфеля, величины рыночных рисков, изменение параметров активов (внебалансовых обязательств) для исключения повышенных требований к уровню необходимого капитала, 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 больше сумма кредита и срок финансирования, тем жестче требования к финансовой надежности кредитополучателя и залоговому обеспечению;

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;

обязательным элементом проведения категорирования финансовой надежности должников (присвоения внутренней рейтинговой оценки Банка) является оценка устойчивости к валютному риску;

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 с последующим информированием об их редакции Комитета 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 достаточности обеспечения осуществляются по согласованию с должностным лицом, ответственным за управление рисками в Банке.

изменения подходов (алгоритмов, методик), применяемых Банком для оценки кредитоспособности (платежеспособности) должников – физических лиц осуществляется по согласованию с должностным лицом, ответственным за управление рисками в Банке.

Меры профилактики риска:

управление лимитными ограничениями Кредитной политики Банка в рамках процесса ежегодной валидации с учетом Стратегии развития Банка, выявленных и ожидаемых рисков;

определение стандартных требований к финансовой надежности кредитополучателей, системы лимитов и в случае необходимости ужесточение их;

управление кредитным риском через систему риск-требований, формализованных в рамках отдельных банковских продуктов;

определение минимальной процентной ставки по кредитным продуктам с учетом риск-маржи;

апробирование новых кредитных продуктов на малых объемах и в течение тестового периода, по результатам которого принимается решение о дальнейшем существовании кредитных продуктов;

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.

Возможные меры восстановления потерь, в т.ч.:

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	2022 г.	2021 г.
Кредиты и другие средства в банках, в том числе[1]:	140 207	129 873
просроченные требования к банкам	82	42
Резервы на покрытие возможных убытков	6 374	714
Кредиты и другие средства в банках за вычетом резервов	133 833	129 159
Ценные бумаги, в том числе[2]:	79 533	39 639
просроченные требования по ценным бумагам	-	-
Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
Ценные бумаги за вычетом резервов	79 533	39 639

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 01.01.2023 включают в себя государственные ценные бумаги.

Резервы на покрытие возможных убытков по операциям размещения ресурсов на межбанковском рынке и операциям с ценными бумагами создавались в полном объеме в соответствии как с внутренними требованиями самого Банка, так и требованиями законодательства.

Кредитование юридических лиц:

Наименование актива	2022 г.	2021 г.
Кредиты юридическим лицам, в том числе[3]:	895 235	794 893
Просроченные до 30 дней	531	539
Просроченные от 31 до 90 дней	268	406
Просроченные от 91 до 180 дней	861	1 020
Просроченные свыше 180 дней	531	804
Всего просроченные	2 191	2 769
Резервы на покрытие возможных убытков	87 282	45 494
Кредиты юридическим лицам за вычетом резервов	807 953	749 399

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

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

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

Списано на внебалансовые счета	8 196	9 776

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован – объем кредитного портфеля юридических лиц на 01.01.2023 составляет 58% от совокупного кредитного портфеля (на 01.01.2022 – 56%). На протяжении всего 2022 года Банк проводил достаточно умеренную кредитную политику. Наращивание кредитного портфеля Банка осуществлялось за счет кредитования корпоративных клиентов.

За 2022 год прирост совокупного кредитного портфеля юридических лиц составил 13% (за 2021 – 6%).

Объем просроченной задолженности юридических лиц на 01.01.2023 составил 0,24% в общем объеме кредитного портфеля юридических лиц, сократившись по сравнению с предыдущим годом на 0,10 п.п.

Соотношение величины резервов на покрытие возможных убытков к кредитному портфелю юридических лиц на 01.01.2023 составило 9,7%, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 4,0 п.п.

Кредитование физических лиц:

Наименование актива	2022 г.	2021 г.
Кредиты физическим лицам, в том числе[4]:	642 634	616 408
Просроченные до 30 дней	1 582	1 589
Просроченные от 31 до 90 дней	1 713	1 532
Просроченные от 91 до 180 дней	3 386	2 224
Просроченные свыше 180 дней	5 140	4 290
Всего просроченные	11 822	9 635
Резервы на покрытие возможных убытков	48 716	56 771
Кредиты физическим лицам за вычетом резервов	593 918	559 637
Списано на внебалансовые счета	14 692	9 904

За 2022 год совокупный портфель кредитов физических лиц увеличился на 4% (за 2021 год увеличился на 32%, что было обусловлено в том числе эффектом от завершения реорганизации Банка путем присоединения ЗАО «Идея Банк»).

Объем портфеля валютных кредитов физическим лицам на конец 2022 года составляет 0,02 млн. долларов США в эквиваленте (на конец 2021 - 0,04 млн. долларов США в эквиваленте).

Объем просроченной задолженности физических лиц на 01.01.2023 составил 1,8% в общем объеме кредитного портфеля физических лиц, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 0,3 п.п.

Соотношение величины резервов на покрытие возможных убытков к кредитному портфелю физических лиц на 01.01.2023 составило 7,6%, сократившись по сравнению в предыдущим годом на 1,6 п.п.

На 01.01.2023 концентрация кредитов, выданных Банком заемщикам, кредитная задолженность за вычетом резервов, которых свыше 5% собственного капитала Банка, составила 270 249 тыс. руб. или 19,3% от совокупного кредитного портфеля за вычетом резервов (на 01.01.2022 – 242 593 тыс. руб. или 18,5% от совокупного кредитного портфеля за вычетом резервов).

Ниже представлены данные о внебалансовых обязательствах Банка:

Внебалансовые обязательства	2022 г.	2021 г.
Гарантии и поручительства	22 012	55 662
Обязательства по аккредитивам	-	5 440
Обязательства по предоставлению денежных средств	888 385	720 773

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

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 предпринимателей[5] 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	2022 г.			2021 г.		
	по задолженности			по задолженности		
	юр. лиц	физ. лиц	банков и НКФО	юр. лиц	физ. лиц	банков и НКФО
залог, при котором предмет залога остается у залогодателя	422 499	1 373	-	318 090	2 248	-
ипотека	985 085	1 365	-	882 487	1 557	-
залог товаров в обороте	513 501	12	-	385 647	12	-
залог ценных бумаг	51	-	-	2 333	-	-
ценные бумаги, полученные в обеспечение по операциям РЕПО	-	-	20 666	-	-	17 940
залог имущественных прав	54 133	495	-	128 194	461	
гарантийный депозит	54 631	10 311	415	50 985	6 564	662
прочие	416 883	46	-	621 945	-	-
Итого	**2 446 783**	**13 602**	**21 081**	**2 389 681**	**10 842**	**18 602**

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 ликвидности (потери ликвидности) – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить испол-

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

нение 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 системы лимитов на основе внедренной модели комплексного анализа процентного риска и риска ликвидности.

Меры профилактики риска:

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;

совершенствование моделей анализа;

управление GAP-позициями;

реализация низколиквидных (долгосрочных) активов;

хеджирование.

Меры восстановления необходимой достаточности ликвидности, в случае её утраты, определяются в порядке, установленном ЛПА, в т.ч. Планом противодействия кризисным ситуациям и восстановления ликвидности Банка.

ГЭП-анализ ликвидности по состоянию на 01.01.2023

Наименование статей	До востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	Более года	Срок погашения не установлен	Итого
Активы								
Денежные средства	115 703	-	-	-	-	-	80 992	196 695
Ценные бумаги	-	501	423	12 314	-	66 295	-	79 533
Кредиты и другие средства в банках (в том числе в НБ РБ)	281 683	59 418	-	-	-	-	28 263	369 364
Кредиты клиентам	-	185 732	294 639	186 166	143 029	586 405	5 900	1 401 871
Другие активы	-	17 413	-	-	-	-	9 460	26 873
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	78 508	78 508
Итого активы	**397 386**	**263 064**	**295 062**	**198 480**	**143 029**	**652 700**	**203 123**	**2 152 844**

Обязательства								
Кредиты и другие средства банков (в том числе НБ РБ)	3 387	8 813	23 292	3 913	901	15 208	-	55 514
Средства клиентов	138 575	122 364	291 840	166 883	93 757	149 380	603 225	1 566 024
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	55	2 243	32 069	1 048	17 203	-	52 618
Прочие обязательства	10 639	15 429	-	-	-	-	2 621	28 689
Итого обязательства	**152 601**	**146 661**	**317 375**	**202 865**	**95 706**	**181 791**	**605 846**	**1 702 845**
Разница между активами и обязательствами	**244 785**	**116 403**	**(22 313)**	**(4 385)**	**47 323**	**470 909**	**(402 723)**	**449 999**
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	**244 785**	**361 188**	**338 875**	**334 490**	**381 813**	**852 722**	**449 999**	**-**

ГЭП-анализ ликвидности по состоянию на 01.01.2022

Наименование статей	**До востребования**	**до 30 дней**	**от 31 до 90 дней**	**от 91 до 180 дней**	**от 181 до 365 дней**	**Более года**	**Срок погашения не установлен**	**Итого**
Активы								
Денежные средства	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	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**	

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 01.01.2023

Наименование статей обязательств	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	Более года	Срок погашения не установлен	Итого
Средства НБРБ	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и другие средства банков и финансовых организаций	12 324	23 473	4 093	1 238	17 750	-	58 878
Средства клиентов	867 364	295 865	170 751	96 594	172 391	-	1 602 965
Ценные бумаги, выпущенные банком	55	2 261	33 530	1 049	18 797	-	55 692
Прочие обязательства	9 902	-	-	-	-	-	9 902
Итого	**889 645**	**321 599**	**208 374**	**98 881**	**208 938**	-	**1 727 437**

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**

Процентный риск банковского портфеля – 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 банковского портфеля с целью снижения риска ликвидности и наоборот, снижение избыточной ликвидности (повышение риска ликвидности) с целью снижения процентного риска банковского портфеля.

Меры профилактики риска:

управление процентными ГЭП-позициями;

развитие системы лимитных ограничений процентного риска банковского портфеля на основе внедренной модели комплексного анализа процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности;

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;

перераспределение свободных активов между ценными бумагами, межбанковскими кредитами и средствами на корреспондентских счетах;

реализация низколиквидных (долгосрочных) активов;

хеджирование.

Мерами регулирования (восстановления) величины риска на приемлемом уровне является коррекция лимитной политики по его управлению, совершенствование моделей анализа, коррекция ценовой политики привлечение долгосрочных межбанковских кредитов с приемлемой для Банка стоимостью, реструктуризация обязательств, а также хеджирование.

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	405 573	191 692	93 502	51 688	105 690	848 145
2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	82 660	166 990	132 757	76 248	53 622	512 277
3	ГЭП	322 913	24 702	(39 255)	(24 560)	52 068	335 868
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)	0,96	0,83	0,63	0,25	-	-
7	Изменение чистого процентного дохода	(15 500)	(1 025)	1 237	307	-	-
Совокупное изменение чистого процентного дохода							**(14 981)**

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	405 573	191 692	93 502	51 688	105 690	848 145
2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	82 660	166 990	132 757	76 248	53 622	512 277
3	ГЭП	322 913	24 702	(39 255)	(24 560)	52 068	335 868
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)	0,96	0,83	0,63	0,25	-	-
7	Изменение чистого процентного дохода	15 500	1 025	(1 237)	(307)	-	-
Совокупное изменение чистого процентного дохода							**14 981**

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	29 199	46 767	71 582	50 023	350 334	547 905
2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	44 681	136 433	62 179	17 131	118 504	378 928
3	ГЭП	(15 482)	(89 666)	9 403	32 892	231 830	168 977
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)	0,96	0,83	0,63	0,25	-	-
7	Изменение чистого процентного дохода	149	744	(59)	(82)	-	-
Совокупное изменение чистого процентного дохода							**752**

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	29 199	46 767	71 582	50 023	350 334	547 905
2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	44 681	136 433	62 179	17 131	118 504	378 928
3	ГЭП	(15 482)	(89 666)	9 403	32 892	231 830	168 977
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)	0,96	0,83	0,63	0,25	-	-
7	Изменение чистого процентного дохода	(149)	(744)	59	82	-	-
Совокупное изменение чистого процентного дохода							**(752)**

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.

Меры профилактики риска:

управление размером экономической открытой валютной позиции;

поддержание открытой длинной валютной позиции для хеджирования валютного риска, связанного с необходимостью регулирования объема специальных резервов, сформированных в белорусских рублях по активам, номинированным в иностранной валюте, при девальвации обменного курса белорусского рубля относительно той иностранной валюты, удельный вес которой в общих активах Банка наибольший;

учет возможностей справедливого распределения рисков при формировании кредитных, депозитных договоров;

обязательное стресс-тестирование финансовой надежности клиентов, рассматриваемых для целей или проводящих с Банком операции, связанные с кредитным риском в иностранной валюте;

лимитирование валютного риска;

перераспределение риска;

хеджирование риска.

Мерами регулирования (восстановления) величины риска являются коррекция лимитной политики по его управлению, совершенствование моделей анализа.

Сведения по состоянию открытой валютной позиции на 01.01.2023

Открытая валютная позиция	Доллары США	Евро	Российские рубли	Прочие валюты	Итого
Длинная позиция	27 698,2	-	472,2	9 325,0	37 495,4
Короткая позиция	-	8 984,9	-	106,2	9 091,1

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

Норматив открытой валютной позиции, установленный Национальным Банком Республики Беларусь, по состоянию на 01.01.2023 года относительно отдельно взятого вида валюты составляет 10% от нормативного капитала Банка (в абсолютном выражении – 47 555,0 тыс. руб. в эквиваленте). Превышение установленного нормативного значения отсутствует.

Главным источником реализации валютного риска в 2022 году, как и в прошлые годы, по-прежнему является девальвация белорусского рубля. Для минимизации потерь от реализации валютного риска Банк поддерживает длинную валютную позицию. Сценарий возможного укрепления белорусского рубля рассматривается как вероятный только на непродолжительном временном периоде.

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

Вид валюты	Девальвация белорусского рубля	По состоянию на 01.01.2023		По состоянию на 01.01.2022	
		Размер ОВП	Прибыль (+), убыток (-)	Размер ОВП	Прибыль (+), убыток (-)
Доллары США	20%	27 698,2	5 539,6	20 148,3	4 029,7
Евро	20%	(8 984,9)	(1 797,0)	1 015,2	203,0
Российские рубли	20%	472,2	94,4	762,6	152,5
Прочие валюты	20%	9 218,8	1 843,8	269,9	54,0
Итого	20%	28 404,3	5 680,8	22 196,0	4 439,2

Вид валюты	Девальвация белорусского рубля	По состоянию на 01.01.2023		По состоянию на 01.01.2022	
		Размер ОВП	Прибыль (+), убыток (-)	Размер ОВП	Прибыль (+), убыток (-)
Доллары США	40%	27 698,2	11 079,3	20 148,3	8 059,3
Евро	40%	(8 984,9)	(3 594,0)	1 015,2	406,1
Российские рубли	40%	472,2	188,9	762,6	305,0
Прочие валюты	40%	9 218,8	3 687,5	269,9	108,0
Итого	40%	28 404,3	11 361,7	22 196,0	8 878,4

Операционный риск – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоответствия установленных Банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения работниками Банка, некомпетентности или ошибок работников Банка, несоответствия или отказа используемых Банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

Основными правилами управления риском являются обеспечение эффективной работы системы идентификации и классификации операционных инцидентов, определения (оценки) величины потерь и упущенной выгоды по ним, предотвращение/минимизация потерь и/или фактов недополучения запланированных доходов, снижения иных показателей развития вследствие реализации операционных инцидентов, поддержание принимаемого Банком риска на уровне установленных Наблюдательным советом показателей толерантности и риск-аппетита.

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

своевременное обновление программного обеспечения, информационных технических средств;

проведение тестирования систем;

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

совершенствование системы фрод-скоринга;

обеспечение эффективности системы управления рисками с учетом особенностей источников рисков;

определение приоритетных направлений в 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);

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

разработка и контроль реализации руководством Банка мероприятий по развитию компетенций и навыков персонала с учетом происходящих изменений (например, в контексте изменений ИТ-ландшафта, задач по цифровой трансформации – разработка и реализация плана повышения Digital IQ[6] работников Банка);

регламентация процессов работы с информационными ресурсами (ИР) с учетом рисков (например: установление разумного баланса между открытостью и защищенностью информационной системы, исходя из оценки рисков; внедрение классификации информационных ресурсов (СУБД) 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, учитывающей разграничение функций, ответственности и полномочий персонала при проведении сделок (операций);

регламентирование операций;

разработка типовых форм договоров;

совершенствование и регламентация процессов, систем, технологий, процедур, регламентов и так далее;

---

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

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) при условии обеспечения эффективного управления рисками аутсорсинга;

контроль и аудит;

привлечение на работу высококвалифицированных специалистов, проведение аттестации, формирование кадрового резерва;

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;

установление, развитие и поддержание корреспондентских отношений, в том числе с зарубежными финансовыми институтами, в том числе (но не ограничиваясь) расширение сети корреспондентов и перечня валют для расчетов;

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.

Меры профилактики риска:

моделирование и оценка возможных потерь вследствие изменения рыночной цены и стоимости владения позициями товарного портфеля;

управление лимитами на риск;

развитие методологии управления риском через «жизненный цикл товара», начиная с интеграции в процессы принятия залогового имущества и высвобождения собственных основных средств, и заканчивая реализацией товара;

ужесточение требований к финансовой надежности кредитополучателей, качеству обеспечения кредитной сделки;

решения о немедленной реализации имущества по сниженной цене;

решения об изменении требований к величине минимально достаточного дисконта стоимости имущества при принятии в счет погашения задолженности;

решения о формировании списочного перечня товаров (групп товаров), которые не могут приниматься Банком в счет погашения задолженности должников.

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 01.01.2023 составляет 0,0 тыс. руб. (снижение за год на 953,8 тыс. руб. или 100%).

В течение 2022 года принято на баланс позиций в качестве отступного в счет погашения задолженности на общую сумму 88,1 тыс. руб. с НДС, реализовано – позиций с общей балансовой суммой 523,1 тыс. руб. с НДС.

Соотношение величины товарного риска и нормативного капитала за 2022 год снизилось на 0,04 процентных пункта – с 0,04% до 0,00%.

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

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

Меры профилактики риска:

прогнозирование изменения процентных ставок на рынке и принятие мер, позволяющих Банку с наименьшими потерями адаптироваться к изменению условий его деятельности;

развитие инструмента управления процентным риском на основе метода «продолжительности (дюрации)»;

диверсификация торгового портфеля долговых инструментов;

внедрение системы лимитных ограничений;

актуализация системы лимитов Банка в отношении процентного риска торгового портфеля;

управление дюрацией торгового портфеля долговых инструментов;

хеджирование.

Мерами регулирования (восстановления) величины риска являются:

совершенствование моделей анализа;

коррекция лимитной политики по управлению процентным риском;

диверсификация торгового портфеля долговых инструментов;

совершенствование методики оценки справедливой стоимости долговых инструментов;

хеджирование.

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.

Меры профилактики риска включают в том числе:

диверсификация контрагентов и операций;

управление лимитами на риск;

формирование кредитных, депозитных договоров с условиями, предусматривающими перераспределение риска на контрагентов, клиентов;

ужесточение требований к финансовой надежности кредитополучателей, степени обеспечения кредитной сделки, к депозитным договорам крупных вкладчиков;

совершенствование системы предупреждения мошеннических операций.

Меры регулирования (восстановления):

формирование планов снижения концентрации объектов рисков;

реструктуризация задолженности.

Меры восстановления необходимой достаточности ликвидности, в случае её утраты, обусловленной реализацией риска концентрации, определяются в соответствии с имеющимся Планом противодействия кризисным ситуациям и восстановления ликвидности Банка.

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

10. Операции со связанными сторонами

Банк раскрывает информацию о связанных сторонах в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (НСФО 24) 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).

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, за исключением премии, выплачиваемой по результатам деятельности за отчетный период, в котором член ключевого управленческого персонала являлся работником Банка. 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 2022 и 2021 годы представлена ниже.

Наименование показателей	Контролирующая сторона	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
2022 год				
Кредиты на 1 января 2022	**-**	**11 847**	**60**	**106**
Кредиты, выданные в течение года	-	7 593	1 252	282
Кредиты, погашенные в течение года	-	(1 434)	(1 144)	(279)
Переоценка	-	741	-	-
Другие движения	-	-	19	(4)
Кредиты на 31 декабря 2022	**-**	**18 747**	**187**	**105**
Резерв	-	(930)	(10)	(4)
Кредиты на 31 декабря, нетто	**-**	**17 817**	**177**	**101**
Срочные ресурсы на 1 января 2022	**-**	**269**	**1 781**	**52**
Депозиты, привлеченные в течение года	-	25 617	5 377	362
Депозиты, погашенные в течение года	-	(25 415)	(5 111)	(219)
Переоценка	-	(55)	(62)	-
Другие движения	-	-	(7)	31
Срочные ресурсы на 31 декабря 2022	**-**	**416**	**1 978**	**226**
Текущие счета на 31 декабря 2022	**2 884**	**1 444**	**1 978**	**308**
Резервы по отпускам на 31 декабря 2022	-	-	993	-
Субординированный займ на 1 января 2022	**30 159**	**-**	**-**	**-**
начисленные за год проценты	2 059	-	-	-
выплаченные за год проценты	(2 059)	-	-	-
курсовые разницы	2 858	-	-	-
субординированные займы, привлеченные в течение года	12 966	-	-	-
Субординированный займ на 31 декабря 2022	**45 983**	**-**	**-**	**-**
Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря 2022	-	-	415	62
Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе на 31 декабря 2022	-	-	-	-

Гарантии на 31 декабря 2022	-	-	-	-

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	-	-	-	-

В отчете о прибылях и убытках за 2022 и 2021 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
2022 год				
Процентные доходы по кредитам	-	-	19	17
Резервы по кредитам / (Доходы от восстановления резервов)	-	(341)	(6)	-
Процентные расходы	48	38	22	21
Комиссионные доходы	-	9	5	5
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	1	2	-	-
Расходы на содержание персонала	-	-	10 376	-

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	-

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу представлена в следующей таблице:

Наименование вознаграждения	2022 год	2021 год
Заработная плата	8 629	6 324
Выплаты социального характера	1 747	1 513

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 2022 год:

Наименование статьи/сегмента	По данным управленческой отчетности			По данным НСФО
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	в т.ч. внутренние трансферты	
Процентные доходы	113 929	103 081	1 727	215 283
Процентные расходы	42 786	48 851	1 727	89 910
Чистые процентные доходы	**71 143**	**54 230**		**125 373**
Комиссионные доходы	51 239	126 988		178 227
Комиссионные расходы	23 164	46 397		69 561
Чистые комиссионные доходы	**28 075**	**80 590**		**108 666**
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	(495)	(44)		(539)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	24 971	58 394		83 365
Чистые отчисления в резервы	51 042	(1 600)		49 442
Прочие доходы	2 515	20 473		22 988
Операционные расходы	58 402	100 873		159 275
Прочие расходы	958	9 083		10 041
Прибыль до налогообложения	**15 806**	**105 289**		**121 095**
Расход по налогу на прибыль	4 048	26 964		31 012
Чистая прибыль (убыток)	**11 758**	**78 325**		**90 083**

Баланс отчетных сегментов на 01.01.2023

Наименование статьи/сегмента	По данным управленческой отчетности		По данным НСФО
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	
Итого активы	1 128 195	1 024 649	2 152 844
Итого привлеченные ресурсы	1 064 562	638 283	1 702 845

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

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

Банком проведен анализ возможного влияния геополитической и 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.

В условиях складывающейся геополитической обстановки и ее влияние на экономическую ситуацию, Банком разработан, утвержден и применяется ряд превентивных мер, направленных на повышение риск-ориентированности решений в сфере активных операций и призванных снизить уровень принимаемых Банком рисков.

Также Банком наработан опыт поддержания устойчивого функционирования в условиях неблагоприятной эпидемиологической ситуации. Разработанный План действий по обеспечению непрерывной работы и восстановлению деятельности банка в условиях непредвиденных обстоятельств (эпидемиологической угрозы) позволит в условиях новых эпидемий принять оперативные и эффективные меры реагирования.

Председатель Правления Д.П. Шидлович

Главный бухгалтер С.И. Миркевич

ФБК

ФБК БЕЛ

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.

A member of Nexia International

ООО «ФБК-Бел» является членом Nexia International, ведущей, глобальной сети независимых бухгалтерских и консалтинговых фирм. Сеть Nexia International не несет ответственность за совершение каких-либо действий или бездействия со стороны своих фирм-членов, а также за их обязательства.

Членство в сети Nexia International или в ассоциированных головных организациях не представляет собой какого-либо партнерства между фирмами-членами, и фирмы-члены не несут ответственность за совершение каких-либо действий или бездействия со стороны других фирм-членов, а также за их обязательства.

ФБК

ФБК БЕЛ

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.

ФБК

ФБК БЕЛ

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

ФБК

ФБК БЕЛ

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 левереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управления рисками» (Раздел 1 «Расчет достаточности нормативного капитала и величины левереджа»), 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 левереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управления рисками» (Раздел 1 «Расчет достаточности нормативного капитала и величины левереджа»), 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» А.Г. Петух

Руководитель аудиторской группы,

Заместитель директора по банковскому аудиту

ООО «ФБК-Бел» 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

168

Форма 1

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	12		1 932 614	1 578 338

Председатель Правления _____ Д.П. Шиллович
(подпись) (инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер _____ С.И. Миркевич
(подпись) (инициалы, фамилия)

Дата подписания 11 января 2022 г.

Форма 2

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 _____ Д.П. Шидлович
(подпись) (инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер _____ С.И. Миркевич
(подпись) (инициалы, фамилия)

Дата подписания 11 января 2022 г.

Форма 3

ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала
за 2021 год

Наименование банка **Закрытое акционерное общество "МТБанк"**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала					
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса	всего собственный капитал
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	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 _____ (подпись) Д.П. Шидлович (инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер _____ (подпись) С.И. Миркевич (инициалы, фамилия)

Дата подписания 11 января 2022 г.

120

Приложение
к отчету об изменении
собственного капитала

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.

172

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 _____ (подпись) Д.П. Шидлович (инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер _____ (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 участий 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 Финансовая аренда (лизинг)	1 324 215 66 049	1 141 764 55 604	136 413 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

1. 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 C 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) Иные средства клиентов (временные, благотворительные счета, аккредитивы, средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств, средства в расчетах)	834 711 79 511	541 329 70 088	39 862 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
Начисленные процентные расходы	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, %	Доля в уставном фонде, %
	На 01.01.2022 г.	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-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007 № 197.

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

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

Наименование статей	Примечание	31.12.2021 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 %
Левередж	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 деятельностей 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 внутриреспубликанских 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 неполученные 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 долевых вложений 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 (РВСР)) до уровня, не превышающего РВСР), 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 редакции 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 их 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. Наращивание 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 предпринимателей[5] 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	банков и нкфо	юр. лиц	физ. лиц	банков и нкфо
залог, 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

залог товаров в обороте	385 647	12		409 422	6	
залог ценных бумаг	2 333	-		4 983		
ценные бумаги, полученные в обеспечение по операциям РЕПО			17 940			16 005
залог 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 востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	Более года	Срок погашения не установлен	Итого
Активы								
Денежные средства	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 востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	Более года	Срок погашения не установлен	Итого
Активы								
Денежные средства	13 961	-	-	-	-	-	83 803	97 764
Ценные бумаги	-	695	-	-	-	47 769	-	48 464
Кредиты и другие средства в банках (в том числе в НБ РБ)	115 754	23 228	4 997	-	-	-	113 539	257 518
Кредиты клиентам	-	137 726	201 820	73 292	305 286	379 388	14 235	1 111 747
Другие активы	-	8 712	-	-	-	-	6 986	15 698
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	47 147	47 147
Итого активы	**129 715**	**170 361**	**206 817**	**73 292**	**305 286**	**427 157**	**265 710**	**1 578 338**
Обязательства								

Кредиты и другие средства банков	1 401	74 539	24 148	20 166	2 945	30 969	-	154 168
Средства клиентов	53 820	74 260	206 652	172 544	81 366	109 115	338 761	1 036 518
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	3 311	1 591	7 673	3 357	62 973	-	78 905
Прочие обязательства	4 251	11 018	-	-	-	-	3 776	19 045
Итого обязательства	**59 472**	**163 128**	**232 391**	**200 383**	**87 668**	**203 057**	**342 537**	**1 288 636**
Разница между активами и обязательствами	**70 243**	**7 233**	**(25 574)**	**(127 091)**	**217 618**	**224 100**	**(76 827)**	**289 702**
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	**70 243**	**77 476**	**51 902**	**(75 189)**	**142 429**	**366 529**	**289 702**	

Пояснения по остаткам статей с неустановленным сроком погашения:

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

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

кредиты клиентам – просроченная задолженность;

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

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 анков и финансовых организаий	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 IQ[6] 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 IT-систем, в случае её утраты, определяются в соответствии с имеющимся планом действий по обеспечению непрерывности деятельности и восстановлению работоспособности Банка как участника платежной системы.

10. Операции со связанными сторонами

Банк раскрывает информацию о связанных сторонах в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (НСФО 24) 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

222

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

В настоящем документе прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 223 (Двести двадцать три) листа.

Председатель Правления
ЗАО «МТБанк» Д.П. Шаповалов