

Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк»

Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО,
с аудиторским заключением независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

СОДЕРЖАНИЕ

| | Страница |
|---|----------|
| ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД | 1 |
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ | 2-8 |
| ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ | |
| Отчет о финансовом положении | 9 |
| Отчет о совокупном доходе | 10 |
| Отчет об изменениях в капитале | 12 |
| Отчет о движении денежных средств | 13 |
| Примечания к финансовой отчетности | |
| 1.Описание деятельности..... | 16 |
| 2.Основа подготовки отчетности..... | 17 |
| 3.Основные положения и изменения в учетной политике..... | 19 |
| 4.Существенные учетные суждения и оценки..... | 42 |
| 5.Денежные средства и их эквиваленты..... | 43 |
| 6.Средства в кредитных организациях..... | 45 |
| 7.Производные финансовые инструменты..... | 47 |
| 8.Кредиты клиентам..... | 48 |
| 9.Инвестиционные ценные бумаги..... | 60 |
| 10.Основные средства..... | 64 |
| 11.Нематериальные активы..... | 65 |
| 12.Налогообложение..... | 66 |
| 13.Прочие активы и обязательства..... | 68 |
| 14.Средства кредитных организаций..... | 72 |
| 15.Средства клиентов..... | 72 |
| 16.Выпущенные долговые ценные бумаги..... | 74 |
| 17.Прочие заемные средства..... | 74 |
| 18.Субординированная задолженность..... | 75 |
| 19.Капитал..... | 75 |
| 20.Договорные и условные обязательства..... | 76 |
| 21.Условные обязательства кредитного характера..... | 77 |
| 22.Чистые доходы по операциям в иностранной валюте..... | 78 |
| 23.Чистые комиссионные доходы..... | 78 |
| 24.Прочие доходы..... | 81 |
| 25.Расходы на персонал и прочие операционные расходы..... | 81 |
| 26.Управление рисками..... | 82 |
| 27.Определение справедливой стоимости..... | 120 |
| 28.Анализ сроков погашения активов и обязательств..... | 123 |
| 29.Операции со связанными сторонами..... | 124 |
| 30.Достаточность капитала..... | 128 |
| 31.События после отчетной даты..... | 129 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Закрытого акционерного общества «МТБанк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2020 года и соответствующих отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Беларусь;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

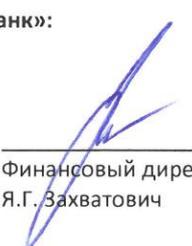
Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена к выпуску Правлением Банка 24 марта 2021 года.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ЗАО «МТБанк»:



Председатель Правления
Д.П. Шидлович

24 марта 2021 года
Минск



Финансовый директор
Я.Г. Захватович

24 марта 2021 года
Минск

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам, Наблюдательному совету, Аудиторскому комитету
и Правлению Закрытого акционерного общества «МТБанк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «МТБанк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным требованиям далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Беларусь, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

| | |
|--|---|
| <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным клиентам</p> <p>Данный вопрос мы считаем ключевым, поскольку оценка величины ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным клиентам, требует применения оценок и допущений, которые зависят от субъективных суждений руководства Банка.</p> <p>Ключевые области использования суждений и оценок при определении резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, включают:</p> <ul style="list-style-type: none">• определение стадии обесценения кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, на основании определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска;• оценку вероятности дефолта для кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, на первой и второй стадии обесценения, и кредитов, оцениваемых на коллективной основе;• влияние макроэкономических показателей в оценке ожидаемых кредитных убытков; | <p>Наши аудиторские процедуры по проверке оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным клиентам, включали:</p> <ul style="list-style-type: none">• получение понимания средств контроля в отношении правильности классификации кредитов по стадиям обесценения и использования обоснованных ключевых допущений при оценке вероятности дефолта по кредитам;• оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» методологии, моделей и методов, используемых руководством Банка для определения ожидаемых кредитных убытков;• проверку полноты и точности данных, используемых в моделях расчета ожидаемых кредитных убытков, включая исторические данные, макроэкономические прогнозы, на основании внешних и внутренних источников;• для кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе – получение информации о заемщиках, классифицированных по стадиям кредитного обесценения, и на выборочной основе, используя доступную информацию из внешних источников, проверка того, что |
|--|---|

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

| | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none">• в отношении индивидуально значимых заемщиков оценка ожидаемых денежных потоков от реализации залога. <p>При определении значительного увеличения кредитного риска и расчетах ожидаемых кредитных убытков, используются данные как из внешних, так и внутренних источников, а также сложные и субъективные суждения руководства Банка. Поэтому от аудитора требуется увеличение объема аудиторских процедур, применение комплексных профессиональных суждений и привлечение внутренних специалистов по актуарным расчетам для проведения аудиторских процедур по проверке обоснованности оценок, выработанных руководством.</p> <p>Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам, предоставленным клиентам, раскрыта в Примечании 8 к финансовой отчетности «Кредиты, предоставленные клиентам».</p> | <p>заемщики с признаками обесценения были правильно классифицированы для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки;</p> <ul style="list-style-type: none">• для проверки расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе;• анализ прогнозов будущих потоков денежных средств, использованных руководством для оценки ожидаемых кредитных убытков, включая оценку вероятности дефолта и ожидаемых денежных потоков от реализации залога, проверку допущений и исходных данных, а также сравнение оценочных показателей с данными из внешних источников в отношении соответствующих заемщиков;• для кредитов, оцениваемых на коллективной основе – оценку целостности используемых моделей с помощью внутренних специалистов по актуарным вопросам и проверку наиболее значимых допущений путем сравнения их с историческими данными и динамикой коэффициентов дефолта. <p>Мы также провели оценку соответствия раскрытий, содержащихся в финансовой отчетности, требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p> |
| <p>Раскрытие операций со связанными сторонами</p> <p>Вопрос раскрытия операций со связанными сторонами является ключевым для нашего аудита, так как в силу особенностей структуры владения Банком существует риск того, что не все</p> | <p>В рамках проведенных аудиторских процедур мы получили понимание контролей в отношении процесса выявления и учета связанных сторон, авторизации операций со связанными сторонами и подготовки соответствующего раскрытия.</p> |

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

| | |
|---|---|
| <p>связанные стороны Банка будут своевременно идентифицированы и операции с ними в полном объеме раскрыты в финансовой отчетности, при этом раскрытие операций со связанными сторонами в финансовой отчетности является качественно существенным для пользователей.</p> <p>Суммы и характер операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 29 «Операции со связанными сторонами».</p> | <p>Для проверки полноты списка связанных сторон мы провели поиск таких лиц с использованием всех доступных источников информации и баз данных.</p> <p>Мы также критически оценили вывод руководства о том, что операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях путем выборочного анализа условий, совершенных со связанными сторонами сделок.</p> <p>Мы провели анализ данных бухгалтерского учета, протоколов коллегиальных органов Банка и прочей документации с целью выявления операций Банка со связанными сторонами и убедились, что все существенные операции со связанными сторонами были раскрыты Банком в финансовой отчетности в полном объеме.</p> |
|---|---|

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, проводился другой аудиторской организацией, которая выразила в отношении данной отчетности немодифицированное мнение в аудиторском заключении от 15 апреля 2020 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк,

прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Законом Республики Беларусь “Об аудиторской деятельности”, национальными правилами аудиторской деятельности и МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

24 марта 2021 года

Руководитель задания



О.И. Степанеева

Квалификационный аттестат аудитора № 0001765 от 12 ноября 2009 года, выданный Министерством финансов Республики Беларусь

Свидетельство № 65 о соответствии квалификационным требованиям для осуществления аудиторской деятельности в банковской системе от 14 декабря 2011 года

Руководитель аудиторской группы

М.А. Шаченкова

Квалификационный аттестат аудитора № 0002335 от 23 декабря 2015 года, выданный Министерством финансов Республики Беларусь

Свидетельство № 94 о соответствии квалификационным требованиям для осуществления аудиторской деятельности в банковской системе от 21 января 2016 года

Наименование аудируемой организации: ЗАО «МТБанк»

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

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

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

Место нахождения: ул. К. Цеткин, 51а, пом. б/н, 13-й этаж, 220004, г. Минск, Республика Беларусь

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

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

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года (в тысячах белорусских рублей)

| | Прим. | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-------|-------------------------|-------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 339 986 | 239 283 |
| Средства в кредитных организациях | 6 | 19 292 | 14 998 |
| Производные финансовые активы | 7 | 50 | 87 |
| Кредиты, выданные клиентам | 8 | 1 162 668 | 975 624 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 9 | 49 034 | 106 423 |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 10 | 26 733 | 32 065 |
| Нематериальные активы | 11 | 25 190 | 22 048 |
| Прочие активы | 13 | 9 325 | 7 820 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 1 632 278 | 1 398 348 |
| Обязательства | | | |
| Средства кредитных организаций | 14 | 131 734 | 55 798 |
| Производные финансовые обязательства | 7 | 255 | 60 |
| Средства клиентов | 15 | 987 352 | 842 916 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 16 | 78 653 | 83 460 |
| Прочие заемные средства | 17 | 20 672 | 40 928 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 5 357 | 1 715 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | 12 | 12 889 | 12 835 |
| Субординированная задолженность | 18 | 32 783 | 26 825 |
| Прочие обязательства | 13 | 25 858 | 42 891 |
| Итого обязательства | | 1 295 553 | 1 107 428 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 19 | 110 426 | 110 426 |
| Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг | 9 | 670 | 1 377 |
| Нераспределенная прибыль | | 225 629 | 179 117 |
| Итого капитал | | 336 725 | 290 920 |
| ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 1 632 278 | 1 398 348 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ЗАО «МТБанк»:


Председатель Правления
Д.П. Шидлович

24 марта 2021 года
Минск


Финансовый директор
Я.Г. Захватович

24 марта 2021 года
Минск

Прилагаемые примечания на страницах 16-129 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах белорусских рублей)

| | Прим. | 2020 год | 2019 год |
|---|----------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | | |
| Кредиты клиентам | | 154 030 | 162 094 |
| Инвестиционные ценные бумаги | | 3 837 | 6 963 |
| Средства в кредитных организациях | | 3 731 | 1 911 |
| | | 161 598 | 170 968 |
| Прочие процентные доходы | | | |
| | | 5 547 | 4 457 |
| Процентные расходы | | | |
| Средства клиентов | | (36 680) | (31 272) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | (8 604) | (7 718) |
| Прочие заемные средства | | (5 563) | (5 740) |
| Средства кредитных организаций | | (6 034) | (4 576) |
| Субординированная задолженность | | (1 932) | (2 000) |
| Обязательства по операционной аренде | | (231) | (542) |
| | | (59 044) | (51 848) |
| Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам | | | |
| | | 108 101 | 123 577 |
| Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам | | | |
| Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам | 5, 6, 8, 9, 13 | (22 354) | (14 849) |
| Чистый процентный доход | | | |
| | | 85 747 | 108 728 |
| Непроцентные доходы | | | |
| Комиссионные доходы | 23 | 92 987 | 82 280 |
| Комиссионные расходы | 23 | (50 535) | (41 347) |
| Реализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, реклассифицированные в отчет о прибылях и убытках | | (34) | 392 |
| Чистые доходы по операциям в иностранной валюте | 22 | 24 571 | 18 237 |
| Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости | 8, 14 | (305) | 533 |
| Прочие доходы | 24 | 10 728 | 10 470 |
| Непроцентные расходы | | | |
| Расходы на персонал | 25 | (47 239) | (44 788) |
| Амортизация | 10, 11 | (17 747) | (19 260) |
| Прочие операционные расходы | 25 | (37 316) | (36 305) |
| Прочие расходы от обесценения | 13 | (40) | (563) |
| Непроцентные расходы | | | |
| | | (102 342) | (100 916) |
| Прибыль до расходов по налогу на прибыль | | | |
| | | 60 817 | 78 377 |
| Расходы по налогу на прибыль | | | |
| Расходы по налогу на прибыль | 12 | (14 305) | (18 566) |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах белорусских рублей)

| | Прим. | 2020 год | 2019 год |
|--|-------|----------|----------|
| Прибыль за год | | 46 512 | 59 811 |
| Прочий совокупный доход/(убыток) | | | |
| Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах: | | | |
| Реализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, реклассифицированные в отчет о прибылях и убытках | | 34 | (392) |
| Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам | | (34) | 392 |
| Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам | | (707) | 960 |
| Чистый прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | (707) | 960 |
| Прочий совокупный доход за год | | (707) | 960 |
| ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД | | 45 805 | 60 771 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ЗАО «МТБанк»:



Председатель Правления
Д.П. Шидлович

24 марта 2021 года
Минск



Финансовый директор
Я.Г. Захватович

24 марта 2021 года
Минск

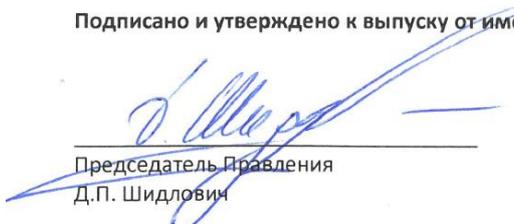
Прилагаемые примечания на страницах 16-129 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Отчет об изменениях в капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах белорусских рублей)

| | Уставный капитал | Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг | Нераспределенная прибыль | Итого |
|--|------------------|--|-----------------------------|---------|
| На 1 января 2019 г. | 57 134 | 417 | 162 165 | 219 716 |
| Прибыль за год | - | - | 59 811 | 59 811 |
| Прочий совокупный доход | | | | |
| Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам | - | 960 | - | 960 |
| Итого прочий совокупный доход | - | 960 | - | 960 |
| Общий совокупный доход за год | - | 960 | 59 811 | 60 771 |
| Операции с акционерами | | | | |
| Увеличение уставного капитала (Примечание 19) | 53 292 | - | (42 859) | 10 433 |
| Итого операции с акционерами | 53 292 | - | (42 859) | 10 433 |
| На 31 декабря 2019 г. | 110 426 | 1 377 | 179 117 | 290 920 |
| Прибыль за год | - | - | 46 512 | 46 512 |
| Прочий совокупный доход | | | | |
| Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам | - | (707) | - | (707) |
| Итого прочий совокупный доход | - | (707) | - | (707) |
| Общий совокупный доход за год | | (707) | 46 512 | 45 805 |
| На 31 декабря 2020 г. | 110 426 | 670 | 225 629 | 336 725 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ЗАО «МТБанк»:


Председатель Правления
Д.П. Шидлович

24 марта 2021 года
Минск


Финансовый директор
Я.Г. Захватович

24 марта 2021 года
Минск

Прилагаемые примечания на страницах 16-129 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах белорусских рублей)

| | Прим. | 2020 год | 2019 год |
|--|--------|---------------|-----------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 165 777 | 173 870 |
| Проценты выплаченные | | (59 933) | (46 603) |
| Комиссии полученные | | 92 133 | 81 691 |
| Комиссии выплаченные | | (50 437) | (41 322) |
| Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 16 711 | 17 715 |
| Прочие доходы полученные | | 10 590 | 13 406 |
| Расходы на персонал выплаченные | | (46 683) | (44 082) |
| Прочие операционные расходы выплаченные | | (36 882) | (35 590) |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 91 276 | 119 085 |
| <i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i> | | | |
| Средства в кредитных организациях | | (3 228) | 35 448 |
| Кредиты клиентам | | (126 748) | (159 353) |
| Прочие активы | | 1 806 | 50 |
| <i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i> | | | |
| Средства кредитных организаций | | 63 839 | 12 949 |
| Средства клиентов | | 54 268 | 91 284 |
| Прочие обязательства | | (14 008) | 9 819 |
| Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль | | 67 205 | 109 282 |
| Уплаченный налог на прибыль | | (10 593) | (27 285) |
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности | | 56 612 | 81 997 |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг | | (186 060) | (2 469 657) |
| Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг | | 253 382 | 2 411 284 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | 10, 11 | (15 193) | (14 899) |
| Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов | | 133 | 784 |
| Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности | | 52 262 | (72 488) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | | 264 904 | 531 841 |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | | (268 617) | (493 642) |
| Погашение прочих заемных средств | | (29 585) | - |
| Поступления от привлечения прочих заемных средств | | 10 000 | 10 000 |
| Платежи по обязательствам по аренде | 13 | (9 699) | (8 679) |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах белорусских рублей)

| | | | |
|--|----------|----------------|----------------|
| Чистое (расходование)/поступление/ денежных средств от финансовой деятельности | | (32 997) | 39 520 |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 24 819 | (2 871) |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | | 100 696 | 46 158 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 239 283 | 193 108 |
| Восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 5 | 7 | 17 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 5 | 339 986 | 239 283 |

Ниже приведена сверка изменения обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности.

| | 31 декабря 2019 года | Поступления | Погашения | Неденежные изменения | Прочие изменения | | 31 декабря 2020 года |
|-----------------------------------|----------------------|----------------|------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| | | | | Курсовые изменения | Проценты уплаченные | Проценты начисленные | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 83 460 | 264 904 | (268 617) | 175 | (9 873) | 8 604 | 78 653 |
| Прочие заемные средства | 40 928 | 10 000 | (29 585) | 109 | (6 343) | 5 563 | 20 672 |
| Субординированная задолженность | 26 825 | - | - | 5 882 | (1 856) | 1 932 | 32 783 |
| Итого | 151 213 | 274 904 | (298 202) | 6 166 | (18 072) | 16 099 | 132 108 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

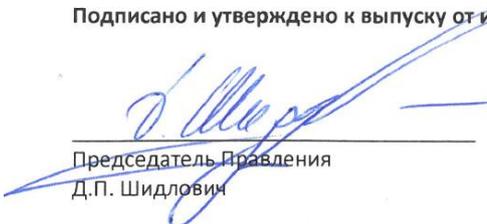
(в тысячах белорусских рублей)

| | 31 декабря 2018 года | Поступле- ния | Погашения | Неденеж- ные изменения | Прочие изменения | | 31 декабря 2019 года |
|--------------------------------------|-------------------------|------------------|------------------|------------------------------|------------------------|------------------------------|-------------------------|
| | | | | Курсовые изменения | Проценты уплаченные | Проценты начислен- ные | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 41 278 | 531 841 | (493 642) | 188 | (3 923) | 7 718 | 83 460 |
| Прочие заемные средства | 30 562 | 10 000 | - | 102 | (5 476) | 5 740 | 40 928 |
| Субординированная задолженность | 38 460 | - | (10 433)* | (1 299) | (1 903) | 2 000 | 26 825 |
| Итого | 110 300 | 541 841 | (504 075) | (1 009) | (11 302) | 15 458 | 151 213 |

*Погашение по субординированному займу в 2019 году в сумме 10 433 тыс.руб. представляет собой неденежные операции.

Движение обязательств и денежных потоков по обязательствам по аренде раскрыты в Примечании 13.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ЗАО «МТБанк»:



Председатель Правления
Д.П. Шидлович

24 марта 2021 года
Минск



Финансовый директор
Я.Г. Захватович

24 марта 2021 года
Минск

Прилагаемые примечания на страницах 16-129 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год
(в тысячах белорусских рублей)

1. Описание деятельности

Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк» (далее по тексту – ЗАО «МТБанк» или «Банк») было зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – «Национальный банк») 14 марта 1994 года в соответствии с законодательством Республики Беларусь в форме закрытого акционерного коммерческого банка с участием иностранного капитала. Деятельность Банка регулируется Национальным банком. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 13, выданной Национальным банком 6 мая 2013 года. Кроме того, Банк имеет разрешение (лицензию) № 02200/5200-1246-1112 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданное Министерством финансов Республики Беларусь (продлено до 29 июля 2022 года на основании решения от 16 мая 2012 года № 145).

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает другие банковские услуги корпоративным и частным клиентам Банка. Головной офис Банка находится в Минске.

В течение отчетного периода Банк не менял свой юридический адрес.

Юридический адрес по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов – г. Минск, улица Толстого, 10.

На 31 декабря 2020 года Банк имел следующую структуру: головной банк, 5 центров банковских услуг и 46 расчетно-кассовых центров, 53 удаленных рабочих места, 5 передвижных центров банковских услуг.

На 31 декабря 2019 года Банк имел следующую структуру: головной банк, 6 центров банковских услуг и 51 расчетно-кассовый центр, 54 удаленных рабочих места, 5 передвижных центров банковских услуг.

На 31 декабря 2020 и 2019 годов Банк не имел дочерних и ассоциированных компаний.

На 31 декабря 2020 и 2019 годов находящимися в обращении акциями Банка владели следующие акционеры:

| Акционер | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| БЕЛНЕФТЕГАЗ ОДО | 58,7937% | 58,7937% |
| MTB Investments Holdings Limited (Кипр) | 40,3395% | 40,3395% |
| Прочие | 0,8668% | 0,8668% |
| | 100,000% | 100,000% |

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов конечными контролирующими сторонами Банка являются Олексин Алексей Иванович, Олексина Инна Владимировна.

В январе 2021 года произошло изменение состава конечных бенефициарных собственников Банка: с 11 января 2021 год конечными контролирующими сторонами стали Олексин Д.А., Олексин В.А., Олексина И.В.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть. Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности («МСФО») и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «БСБУ») Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в белорусских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по БСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Функциональной валютой Банка является белорусский рубль.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных неденежных статей, возникших до 31 декабря 2014 года, которые учтены в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике», а также статей, учитываемых по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Акции Банка не обращаются на открытом рынке, ценные бумаги, выпущенные Банком, не включены в котировальные листы ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», Банк не признается листинговым и, соответственно, не применяет МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию» и МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Влияние пандемии COVID-19. В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали некоторое влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Национальным банком Республики Беларусь были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Неопределенность оценок. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2020 г., Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») (Примечание 8).

Непрерывность деятельности. Банк оценил возможность продолжать свою непрерывную деятельность, с учетом всей доступной информации о будущем. Банком разработаны и утверждены адекватные и реалистичные планы мероприятий по обеспечению соответствия курсу развития, заданному стратегическими целями, и обеспечению деятельности Банка в условиях эпидемиологической угрозы, а также планы финансирования в кризисных мероприятиях. На основании анализа факторов, относящихся к текущей и планируемой в будущем прибыльности деятельности Банка, графикам погашения задолженности и потенциальным источникам рефинансирования, Банк считает уместным использование допущения о непрерывности деятельности в обозримом будущем.

В рамках влияния эпидемиологической ситуации Банком разработан и утвержден План действий по обеспечению непрерывной работы и восстановлению деятельности банка в условиях непредвиденных обстоятельств (эпидемиологической угрозы). Указанным Планом предусмотрены меры по организации дистанционного режима работы, взаимной изоляции персонала, обеспечению средствами индивидуальной защиты и дезинфекции, проведения санитарной обработки, информационных рассылок, проведению заседаний коллегиальных органов в дистанционном формате, систематизация информации о случаях заболеваний, пересмотр графиков отпусков, ограничение личного взаимодействия с внешними сторонами с приоритизацией дистанционных способов коммуникаций и каналов продаж, проведение внутрибанковских процедур в удаленном формате, увеличение лимитов оплаты по бесконтактным карточкам. Все мероприятия Плана выполняются.

Риск-блоком Банка проведено комплексное стресс-тестирование устойчивости Банка к влиянию эпидемиологической ситуации и определение достаточности доступного капитала на покрытие рисков. Оценка влияния изменений, происходящих в работе Банка в условиях непредвиденных обстоятельств (эпидемиологической угрозы), на покрытие рисков определялась путем сопоставления размера экономического капитала на покрытие рисков установленному уровню толерантности и риск-аппетита. Материалы исследования рассмотрены Правлением Банка, по его результатам отмечен достаточный запас прочности к соблюдению толерантности и незначительное превышение границ допустимого отклонения от целевого риск-аппетита, в этой связи влияние эпидемиологической ситуации на деятельность Банка является управляемым, а принятые меры по управлению рисками достаточными.

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

В качестве альтернативных источников фондирования Банком могут быть использованы:

- ограничение кредитования новых клиентов, снижение индивидуальных лимитов задолженности по новым выдачам для действующих клиентов;
- наращивание портфеля депозитов юридических и физических лиц за счет повышения процентных ставок по ним;

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

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

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2014 года белорусская экономика считалась гиперинфляционной в соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее по тексту – «МСФО (IAS) 29»). Соответственно, корректировки и переклассификации статей с целью представления финансовой отчетности по МСФО включают предусмотренный МСФО (IAS) 29 пересчет с учетом изменений общей покупательной способности белорусского рубля.

С 1 января 2015 года экономика Республики Беларусь перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и капитала Банка, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2014 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2015 года.

Банк осуществляет свою деятельность в Республике Беларусь. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Беларусь, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Беларусь. Предпринятые Национальным банком методы регулирования денежно-кредитной политики позволили в течение последних нескольких лет снизить как волатильность белорусского рубля, так и уровень инфляции. Несмотря на это, предшествовавший стабилизации период обесценения белорусского рубля и последовавший за ним период высоких темпов инфляции приводят к некоторой неопределённости условий осуществления хозяйственной деятельности в Республике Беларусь.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Беларусь на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

3. Основные положения и изменения в учетной политике

Финансовые активы и финансовые обязательства.

- а) *Классификация финансовых инструментов.*

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).;
- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPP1»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, в котором Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответствующие затраты по сделке и впоследствии отражаются в учете по справедливой стоимости.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли или убытки отражаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением процентного дохода, рассчитываемого с использованием метода эффективной процентной ставки, ожидаемых кредитных убытков и восстановления сумм, списанных на убытки, и курсовых разниц, отражаемых в прибыли или убытке.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки, прибыли или убытки при последующей переоценке финансового инструмента отражаются в прибыли или убытке.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

b) Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

c) Прекращение признания финансовых инструментов

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

d) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Модификация финансовых активов

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ставки рефинансирования Национальным банком, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то Банк должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Модификация финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

е) Обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением финансовых инструментов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк не применяет освобождение, связанное с низким кредитным риском.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредитов, а также чистых инвестиций в финансовую аренду на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Перечень событий обесценения, применяемый Банком при анализе заемщиков, приведен в Примечании 26.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Первоначально-обесцененные активы (РОСІ-активы)

РОСІ-активы - активы, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании.

К РОСІ-активам относятся следующие активы Банка:

- новые финансовые активы, выданные Банком в рамках реструктуризации кредитно-обесцененного актива (замена кредитно-обесцененного актива, другим активом с аналогичной степенью кредитного риска);
- актив, возникший при прекращении признания финансового актива по причине существенной модификации условий договоров в рамках реструктуризации кредитнообесцененных финансовых активов;
- приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы.

При первоначальном признании РОСІ-активов они не имеют оценочного резерва под обесценение. Вместо этого величина ожидаемых кредитных убытков за весь срок включается в расчет эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»).

Для расчета ЭПС по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам используются ожидаемые потоки денежных средств с учетом первоначальной оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Расчетная величина предусмотренных договором потоков денежных средств по активу уменьшается на величину ожидаемых кредитных убытков за весь срок его действия.

Рассчитанная таким образом ЭПС называется ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. При первоначальном признании РОСІ-активов (как правило, это созданные активы) определяется справедливая стоимость таких кредитов на основании денежных потоков, которые, как ожидается, будут получены Банком в результате получения потоков денежных средств и/или реализации залогового обеспечения.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Последующая оценка ожидаемых кредитных убытков по POCI-активам всегда производится в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Величина, в которой признается оценочный резерв под убытки в отношении таких активов, равна сумме изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок с момента первоначального признания соответствующего актива.

Сумма, отражающая положительные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок, признается как прибыль от обесценения, даже если сумма этих изменений больше той величины, если таковая имеется, которая ранее была признана в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения.

Проценты по POCI-активам начисляются по ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска, определенной на момент первоначального признания актива, на амортизированную стоимость.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «прочие доходы» в отчете о совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с внутренними политиками.

f) Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как инвестиционные ценные бумаги и производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 27.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Для определения справедливой стоимости у Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения в течение 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «РЕПО» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «РЕПО») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «РЕПО», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «РЕПО») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «РЕПО» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая валютные форварды и свопы). Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе составе чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент ее осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу, и перенесенные на будущее убытки. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Республике Беларусь действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с учетом поправки на гиперинфляцию. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

| | Годы |
|-------------------------|--------|
| Здания | 75-100 |
| Компьютеры и оргтехника | 1-14 |
| Транспортные средства | 6-9 |
| Мебель и принадлежности | 1-50 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на расходы по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение, а также на осуществление требующей лицензирования деятельности.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости, с учетом поправки на гиперинфляцию. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение этого срока, составляющего от 1 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

Банк признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде на дату начала аренды в отношении всех договоров операционной аренды, за исключением краткосрочных договоров. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования признается в размере первоначальной стоимости обязательства по аренде, с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (с даты начала использования базового актива). При последующем учете актив в форме права пользования отражается за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения при их наличии. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования формируется за счет величины первоначальной оценки обязательства по аренде; любых первоначальных прямых затрат, понесенных арендатором; и уменьшается на величину арендных платежей на дату начала аренды. Признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении наименьшего из сроков: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды. Актив в форме права пользования оценивается на предмет обесценения.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Обязательство по аренде

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Арендные платежи включают фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки на дату начала аренды, суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Банком по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, а также выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются расходом одновременно в том периоде, к которому они относятся. При определении приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату договора аренды. После даты начала договора аренды обязательство по аренде увеличивается на сумму начисленных процентных расходов и уменьшается на сумму фактически произведенных арендных платежей. Кроме того, величина обязательства по аренде переоценивается в случае модификации договора аренды, а также в случае изменения срока аренды или величины по существу фиксированных платежей. Когда обязательство по аренде пересматривается таким образом, соответствующая корректировка производится в отношении балансовой стоимости актива в форме права пользования или относится на прибыль или убыток, если балансовая стоимость актива в форме права пользования ранее была уменьшена до нуля.

Краткосрочные договоры аренды и договоры аренды с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания для краткосрочных договоров аренды (для тех договоров аренды, по которым срок аренды не более 12 месяцев с даты начала аренды, отсутствует опцион на пролонгацию договора аренды и на покупку базового актива). Банк также может применять упрощение практического характера к договорам аренды, базовый актив которых имеет низкую стоимость (стоимость базового актива менее 5 000 дол. США по курсу на отчетную дату).

В отношении краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью Банк признает арендные платежи по таким договорам в качестве расходов линейным методом в течение срока аренды.

Существенные суждения в определении срока аренды по договорам с возможностью продления

Банк определяет срок аренды как период аренды, в течение которого у Банка имеется достаточная уверенность в том, что арендные отношения не будут прекращены, вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк не исполнит этот опцион. Банк учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона. После даты начала договора аренды Банк переоценивает срок договора аренда при возникновении либо значительного события, либо значительного изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на оценку наличия достаточной уверенности в исполнении (либо неисполнении) опциона (например, изменении бизнес стратегии).

ii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе существующих для них относительных цен обособленной сделки.

В случаях, когда Банк является арендодателем, на дату начала арендных отношений он определяет, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Банк проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой арендой; в противном случае договор является операционной арендой. В рамках данной оценки Банк рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

Банк отражает задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности, на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы задолженности по арендным платежам.

Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания и обесценения по отношению к чистой инвестиции в аренду. Кроме того, Банк регулярно анализирует расчетные величины негарантированной ликвидационной стоимости, использованные в расчете валовой инвестиции в аренду, на предмет необходимости изменения.

Средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированная задолженность

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки. Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15. Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав прочих обязательств.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Неденежные вклады включаются в уставный капитал по справедливой стоимости вложенных активов на дату вклада.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

По финансовым инструментам, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки. Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» отчета о совокупном доходе включает процентные доходы по чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы, представленные в отчете о совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Закрытое акцiонерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Национального банка на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

На 31 декабря 2020 и 2019 годов официальный курс, применявшийся при подготовке финансовой отчетности, составлял:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Доллар США / белорусский рубль | 2,5789 | 2,1036 |
| Евро / белорусский рубль | 3,1680 | 2,3524 |
| Российский рубль / белорусский рубль | 0,034871 | 0,034043 |

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- *Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 - «Реформа базовой процентной ставки»;*
- *Поправки к МСФО (IFRS) 3 - «Определение бизнеса»;*
- *Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 - «Определение существенности»;*
- *Концептуальные основы - Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО».*

Новые стандарты и поправки, еще не принятые к использованию

Новый стандарт и некоторые поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 31 декабря 2020 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующий стандарт и поправки к стандартам, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»;*
- *«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16;*
- *«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»: Поправки к МСФО (IAS) 1;*
- *«Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу» - Поправки к МСФО (IFRS) 3;*
- *«Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования» - Поправки к МСФО (IAS) 16;*
- *«Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта» - Поправки к МСФО (IAS) 37;*
- *«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28;*
- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».*

4. Существенные учетные суждения и оценки

При подготовке данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Банка и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3.
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 26.
- При определении величины убытка в случае дефолта индивидуально значимых заемщиков Банком применяется суждение о сроках реализации недвижимости, принятой в обеспечение по соответствующему кредиту, не превышающих 12 месяцев. В случае увеличения указанных сроков до 24 месяцев, влияние на резерв по ОКУ составило бы 407 тыс.руб.
- для целей определения уровней иерархии справедливой стоимости Банком применяется суждение в отношении определения активного рынка. Описание методик оценки и ключевые исходные данные по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости, приведено в Примечании 27.
- операционная аренда: Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки. В отношении срока арендных договоров Банком определяется, имеется ли достаточная уверенность в том, что Банк исполнит опционы на продление и расторжение аренды. Подробная информация представлена в Примечании 3.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- оценка ОКУ для финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 26.
- обесценение финансовых инструментов – Примечания 5, 6, 8, 9, 13.
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 27.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь | 176 566 | 93 285 |
| Наличные средства | 98 789 | 68 688 |
| Остатки средств на текущих счетах в других кредитных организациях | 42 313 | 47 372 |
| Средства в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней | 22 398 | 30 025 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 340 066 | 239 370 |
| За вычетом оценочного резерва под убытки | (80) | (87) |
| Денежные средства и их эквиваленты | 339 986 | 239 283 |

На 31 декабря 2020 года остатки средств на текущих счетах в других кредитных организациях включают в себя 20 649 тыс. руб. (2019 год – 23 150 тыс. руб.), размещенных в четырёх (2019 год – пяти) банках государств-членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР»).

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к 1 Стадии для расчета ожидаемых кредитных убытков. Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по средствам, размещенным на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочных депозитах, представлено в таблице ниже:

| | Стадия 1 | Итого 2020 год |
|--|-----------|----------------|
| Резерв ОКУ на 1 января | 87 | 87 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 72 | 72 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (79) | (79) |
| Резерв ОКУ на 31 декабря 2020 | 80 | 80 |

Ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

| | Стадия 1 | Итого 2019 год |
|--|------------|----------------|
| Резерв ОКУ на 1 января | 104 | 104 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 87 | 87 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (104) | (104) |
| Резерв ОКУ на 31 декабря 2019 | 87 | 87 |

Движение резервов связано со следующими изменениями в стоимости средств, размещенных на текущих счетах в кредитных организациях и Национальном банке Республики Беларусь, также краткосрочных депозитах:

| | Стадия 1 | Итого 2020 год |
|--|----------------|----------------|
| Задолженность на 1 января | 170 682 | 170 682 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 139 756 | 139 756 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (72 276) | (72 276) |
| Изменения курса валют и прочие изменения | 3 115 | 3 115 |
| Задолженность на 31 декабря | 241 277 | 241 277 |

Вышеуказанное движение составлено для целей обоснования изменения величины ожидаемых кредитных убытков в течение года и не отражает движений, если размещение средств на текущих счетах в кредитных организациях и Национальном банке Республики Беларусь, также краткосрочных депозитов произошло в течение года.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

| | Стадия 1 | Итого 2019 год |
|--|----------------|----------------|
| Задолженность на 1 января | 130 926 | 130 926 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 85 072 | 85 072 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (44 857) | (44 857) |
| Изменения курса валют и прочие изменения | (459) | (459) |
| Задолженность на 31 декабря | 170 682 | 170 682 |

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь | 11 262 | 7 912 |
| Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней | 8 199 | 7 205 |
| Итого средства в кредитных организациях | 19 461 | 15 117 |
| За вычетом оценочных резервов под убытки | (169) | (119) |
| Средства в кредитных организациях | 19 292 | 14 998 |

Кредитные организации обязаны хранить в Национальном банке Республики Беларусь беспроцентный денежный депозит (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2020 года 75% (2019 год – 52%) от суммы срочных депозитов, размещенных на срок свыше 90 дней, были размещены в одном белорусском банке.

На 31 декабря 2020 года средства в кредитных организациях включали 1 271 тыс. руб., размещенные в качестве обеспечения обязательств по расчетам с использованием платежных карт и международных платежных систем (2019 год – 1 288 тыс. руб.).

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Итого 2020 год |
|--|------------|-----------|----------------|
| Резерв ОКУ на 1 января | 103 | 16 | 119 |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | (10) | - | (10) |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 48 | 19 | 67 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (13) | - | (13) |
| Изменения курса валют и прочие изменения | 2 | 4 | 6 |
| Резерв ОКУ на 31 декабря | 130 | 39 | 169 |

Вышеуказанное движение составлено для целей обоснования изменения величины ожидаемых кредитных убытков в течение года и не отражает движений, если размещение средств в кредитных организациях и Национальном банке Республики Беларусь произошло в течение года.

Ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Итого 2019 год |
|--|------------|-----------|----------------|
| Резерв ОКУ на 1 января | 235 | - | 235 |
| Перевод в Стадию 2 | (20) | 20 | - |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | 8 | 16 | 24 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 17 | - | 17 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (138) | (20) | (158) |
| Изменения курса валют и прочие изменения | 1 | - | 1 |
| Резерв ОКУ на 31 декабря | 103 | 16 | 119 |

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Итого 2020 год |
|--|---------------|------------|----------------|
| Задолженность на 1 января | 14 944 | 173 | 15 117 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 8 046 | 200 | 8 246 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (4 492) | - | (4 492) |
| Изменения курса валют и прочие изменения | 551 | 39 | 590 |
| Задолженность на 31 декабря | 19 049 | 412 | 19 461 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Итого 2019 год |
|--|---------------|------------|----------------|
| Задолженность на 1 января | 50 832 | - | 50 832 |
| Перевод в Стадию 2 | (4 953) | 4 953 | - |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 3 291 | - | 3 291 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (34 112) | (4 775) | (38 887) |
| Изменения курса валют и прочие изменения | (114) | (5) | (119) |
| Задолженность на 31 декабря | 14 944 | 173 | 15 117 |

7. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная на совокупной основе, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на ее основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

| | 31 декабря 2020 | | | 31 декабря 2019 | | |
|--|----------------------------|---------------------------------|---------------|----------------------------|---------------------------------|---------------|
| | Условная сумма, эквивалент | Справедливая стоимость Актив | Обязательство | Условная сумма, эквивалент | Справедливая стоимость Актив | Обязательство |
| Валютные контракты | | | | | | |
| Свопы – иностранные договоры | 47 731 | 12 | (45) | - | - | - |
| Свопы – внутренние договоры | 66 144 | 38 | (210) | - | - | - |
| Форварды – иностранные договоры | - | - | - | 28 835 | 36 | (6) |
| Форварды – внутренние договоры | - | - | - | 70 573 | 51 | (54) |
| Итого производные активы/ (обязательства) | 113 875 | 50 | (255) | 99 408 | 87 | (60) |

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами Республики Беларусь, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами Республики Беларусь.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк имел позиции по следующим видам производных инструментов:

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям процентной ставки, валютного курса или фондового индекса, и (в случае свопов кредитного дефолта) об осуществлении платежей при наступлении определенных событий по кредитам на основании условных сумм.

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2020 год | 31 декабря 2019 год |
|--|------------------------|------------------------|
| Кредиты юридическим лицам | 690 224 | 489 306 |
| Кредиты физическим лицам | 449 348 | 449 212 |
| Финансовая аренда | 54 906 | 51 298 |
| Итого кредиты клиентам | 1 194 478 | 989 816 |
| За вычетом оценочных резервов под убытки | (31 810) | (14 192) |
| Кредиты клиентам | 1 162 668 | 975 624 |

Ниже представлен анализ изменений ОКУ по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. Указанное движение составлено для целей обоснования изменения величины ожидаемых кредитных убытков в течение года и не отражает движений, если возникновение и погашение кредитной задолженности произошло в течение года.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого 2020 год |
|---|---------------|------------|---------------|----------------|
| Резерв ОКУ на 1 января по кредитам, выданным физическим лицам | | | | |
| Остаток на 1 января | 3 020 | 674 | 2 154 | 5 848 |
| Перевод в Стадию 1 | 152 | (116) | (36) | - |
| Перевод в Стадию 2 | (193) | 193 | - | - |
| Перевод в Стадию 3 | (1 877) | (76) | 1 953 | - |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | (517) | 229 | 6 991 | 6 703 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 2 704 | - | - | 2 704 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (1 082) | (474) | (2 053) | (3 609) |
| Списания | - | - | (3 685) | (3 685) |
| Высвобождение дисконта | - | - | 22 | 22 |
| Резерв ОКУ на 31 декабря, по кредитам, выданным физическим лицам | 2 207 | 430 | 5 346 | 7 983 |
| Резерв ОКУ на 1 января по кредитам, выданным юридическим лицам | | | | |
| Остаток на 1 января | 5 925 | 48 | 1 666 | 7 639 |
| Перевод в Стадию 1 | 342 | (9) | (333) | - |
| Перевод в Стадию 2 | (606) | 789 | (183) | - |
| Перевод в Стадию 3 | (4 464) | (11) | 4 475 | - |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | (933) | 55 | 6 069 | 5 191 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 12 373 | - | - | 12 373 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (2 654) | (145) | (1 236) | (4 035) |
| Списания | - | - | (245) | (245) |
| Высвобождение дисконта | - | - | 665 | 665 |
| Изменения курса валют и прочие изменения | 693 | 41 | 58 | 792 |
| Резерв ОКУ на 31 декабря по кредитам, выданным юридическим лицам | 10 676 | 768 | 10 936 | 22 380 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого 2019 год |
|---|--------------|------------|--------------|----------------|
| Резерв ОКУ на 1 января по кредитам, выданным физическим лицам | | | | |
| Остаток на 1 января | 2 196 | 699 | 2 254 | 5 149 |
| Перевод в Стадию 1 | 146 | (138) | (8) | - |
| Перевод в Стадию 2 | (460) | 462 | (2) | - |
| Перевод в Стадию 3 | (378) | (247) | 625 | - |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | 168 | 369 | 7 014 | 7 551 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 1 862 | - | - | 1 862 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (514) | (471) | (2 233) | (3 218) |
| Высвобождение дисконта | - | - | 73 | 73 |
| Списания | - | - | (5 569) | (5 569) |
| Резерв ОКУ на 31 декабря, по кредитам, выданным физическим лицам | 3 020 | 674 | 2 154 | 5 848 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого 2019 год |
|--|----------------|--------------|---------------|----------------|
| Резерв ОКУ на 1 января по кредитам, выданным юридическим лицам | | | | |
| Остаток на 1 января | 1 789 | 428 | 1 039 | 3 256 |
| Перевод в Стадию 1 | 382 | (308) | (74) | - |
| Перевод в Стадию 2 | (34) | 68 | (34) | - |
| Перевод в Стадию 3 | (730) | (113) | 843 | - |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | 818 | 30 | 3 396 | 4 244 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 4 651 | - | - | 4 651 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (925) | (57) | (999) | (1 981) |
| Списания | - | - | (2 558) | (2 558) |
| Высвобождение дисконта | - | - | 53 | 53 |
| Изменения курса валют и прочие изменения | (26) | - | - | (26) |
| Резерв ОКУ на 31 декабря по кредитам, выданным юридическим лицам | 5 925 | 48 | 1 666 | 7 639 |
| Движение резервов связано со следующими изменениями в валовой балансовой стоимости кредитов клиентам, выданных физическим лицам: | | | | |
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого 2020 год |
| Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 1 января | | | | |
| Остаток на 1 января | 440 873 | 3 779 | 4 560 | 449 212 |
| Перевод в Стадию 1 | 861 | (778) | (83) | - |
| Перевод в Стадию 2 | (3 603) | 3 604 | (1) | - |
| Перевод в Стадию 3 | (12 285) | (504) | 12 789 | - |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 174 333 | - | - | 174 333 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (164 801) | (2 969) | (2 791) | (170 561) |
| Списания | - | - | (3 685) | (3 685) |
| Высвобождение дисконта | - | - | 22 | 22 |
| Изменения курса валют и прочие изменения | 27 | - | - | 27 |
| Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря | 435 405 | 3 132 | 10 811 | 449 348 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

Уменьшение остатка валовой балансовой стоимости розничных кредитов обусловлено, главным образом, снижением периода оборачиваемости по картам рассрочки по договорам с физическими лицами.

В отношении всей задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, которая была списана в течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г., по-прежнему применялись процедуры по истребованию причитающихся средств.

Движение резервов связано со следующими изменениями в валовой балансовой стоимости кредитов клиентам, выданных юридическим лицам:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого 2020 год |
|--|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 1 января | | | | |
| Остаток на 1 января | 484 812 | 401 | 4 093 | 489 306 |
| Перевод в Стадию 1 | 973 | (130) | (843) | - |
| Перевод в Стадию 2 | (30 715) | 31 141 | (426) | - |
| Перевод в Стадию 3 | (26 175) | (107) | 26 282 | - |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 379 504 | - | - | 379 504 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (202 048) | (5 190) | (7 397) | (214 635) |
| Списания | - | - | (245) | (245) |
| Высвобождение дисконта | - | - | 665 | 665 |
| Изменения курса валют и прочие изменения | 32 795 | 1 023 | 1 811 | 35 629 |
| Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря | 639 146 | 27 138 | 23 940 | 690 224 |

В отношении всей задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам, которая была списана в течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г., по-прежнему применялись процедуры по истребованию причитающихся средств.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

Ниже представлен анализ изменений задолженности по кредитам, выданным физическим и юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого 2019 год |
|--|----------------|---------------|--------------|----------------|
| Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 1 января | | | | |
| Остаток на 1 января | 383 502 | 3 625 | 4 511 | 391 638 |
| Перевод в Стадию 1 | 704 | (689) | (15) | - |
| Перевод в Стадию 2 | (11 223) | 11 226 | (3) | - |
| Перевод в Стадию 3 | (1 153) | (8 483) | 9 636 | - |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 222 772 | - | - | 222 772 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (153 729) | (1 900) | (4 072) | (159 701) |
| Списания | - | - | (5 569) | (5 569) |
| Высвобождение дисконта | - | - | 72 | 72 |
| Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря | 440 873 | 3 779 | 4 560 | 449 212 |
| Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 1 января | | | | |
| Остаток на 1 января | 402 397 | 10 362 | 3 304 | 416 063 |
| Перевод в Стадию 1 | 7 932 | (7 660) | (272) | - |
| Перевод в Стадию 2 | (3 584) | 3 707 | (123) | - |
| Перевод в Стадию 3 | (1 837) | (3 546) | 5 383 | - |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 305 317 | - | - | 305 317 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (225 310) | (2 462) | (1 694) | (229 466) |
| Высвобождение дисконта | - | - | 53 | 53 |
| Списания | - | - | (2 558) | (2 558) |
| Изменения курса валют и прочие изменени | (103) | - | - | (103) |
| Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря | 484 812 | 401 | 4 093 | 489 306 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

Величина оценочного резерва под убытки в таблицах выше включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для клиентов, таким как кредитные линии, кредитные карты, овердрафты, поскольку Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по невостребованному компоненту обязательств по предоставлению займов отдельно от тех, которые относятся к уже выданным кредитам в рамках обязательств по предоставлению займов.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, он пересмотрел показатели значительного увеличения кредитного риска и не делал автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки. Унифицирован подход к расчёту вероятности дефолта клиента для первых и последующих лет жизни кредита - в качестве единого метода оценки выбран метод цепных лестниц. Для крупнейших заёмщиков введена оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе. Банк также обновил прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев. Банк применил дополнительные индивидуальные корректировки на основании изменений рейтингов или иных подверженных стрессовым изменениям параметров, чтобы надлежащим образом отразить неопределенность, связанную с распространением пандемии COVID-19.

В таблице ниже показаны дополнительные корректировки, сделанные руководством при оценке уже отраженных ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

| | ОКУ согласно модели | Корректировки модели и дополнительные корректировки руководства | Итого ОКУ | Корректировки в % от общей величины ОКУ |
|---------------------------|---------------------|---|---------------|---|
| Кредиты юридическим лицам | 23 998 | (1 618) | 22 380 | (6,74) |
| Кредиты физическим лицам | 8 520 | (537) | 7 983 | (6,30) |
| Финансовая аренда | 2 346 | (899) | 1 447 | (38,32) |
| Итого | 34 864 | (3 054) | 31 810 | (8,76) |

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного репо – денежные средства или ценные бумаги;
- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании на покупку автомобиля – залог автомобиля.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Банк также получает гарантии от материнских компаний и их владельцев в отношении кредитов, предоставленных заемщикам, являющимися дочерними компаниями.

Ниже представлена информация по кредитам клиентам на 31 декабря в разрезе видов обеспечения. Данные основываются на балансовой стоимости кредитов до вычета резервов под ОКУ, но не на справедливой стоимости залога:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Недвижимость | 363 248 | 192 098 |
| Основные средства | 127 979 | 106 233 |
| Товары в обороте | 77 581 | 79 746 |
| Денежные средства | 636 | 25 549 |
| Прочие | 79 950 | 81 335 |
| Необеспеченные | 545 084 | 504 855 |
| Кредиты клиентам | 1 194 478 | 989 816 |

Ранее приведенная таблица исключает стоимость избыточного обеспечения.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Так как основное внимание Банком уделяется кредитоспособности заемщиков, Банк, как правило, не пересматривает оценочную стоимость обеспечения, за исключением случаев, когда кредитный риск по кредиту существенно увеличился и мониторинг за кредитом осуществляется более пристально. Соответственно, Банк не пересматривает на регулярной основе оценочную стоимость обеспечения, принятого в отношении всех кредитов, выданных клиентам. В отношении кредитов, по которым выявлены признаки обесценения, Банк обычно пересматривает оценочную стоимость обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2020 года стоимость обеспечения по кредитно-обесцененной задолженности юридическим лицам составляла 23 887 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 4 299 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года 99,46% кредитного портфеля физических лиц, или 446 561 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 99,16%, или 448 537 тыс. руб.) представлено кредитами, не имеющими обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма кредитов, обеспеченных гарантийными депозитами, составила 636 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 25 549 тыс. руб.).

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2020 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам заемщиков, составляла 310 581 тыс. руб., или 26% от совокупного кредитного портфеля. По этим кредитам был создан оценочный резерв под убытки в размере 5 348 тыс. руб. На 31 декабря 2019 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам заемщиков, составляла 203 780 тыс. руб., или 21% от совокупного кредитного портфеля. По этим кредитам был создан резерв под обесценение в размере 1 703 тыс.руб.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Частные организации | 645 393 | 501 728 |
| Физические лица | 449 348 | 449 212 |
| Государственные организации | 99 737 | 38 876 |
| Кредиты клиентам | 1 194 478 | 989 816 |

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Республике Беларусь, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Физические лица | 449 348 | 449 212 |
| Оптовая и розничная торговля | 336 267 | 267 927 |
| Промышленное производство | 142 484 | 73 110 |
| Недвижимость | 106 855 | 63 716 |
| Транспорт | 55 129 | 59 221 |
| Строительство | 55 053 | 38 866 |
| Пищевая промышленность | 4 913 | 4 415 |
| Прочее | 44 429 | 33 349 |
| Кредиты клиентам | 1 194 478 | 989 816 |

В 2020 году Банк осуществлял финансирование стартап-компаний в рамках программы с ОАО «Банк развития Республики Беларусь». Договорная процентная ставка по кредитам в белорусских рублях, выдаваемым в рамках данной программы, по состоянию на 31 декабря 2020 года составляла от 6,375% до 11,25%. Расходы от первоначального признания по справедливой стоимости кредитов, выданных в рамках программы, составили 910 тыс. руб. (в связи с рыночными ставками по кредитам в 2019 году расходов от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости за 2019 год не признавалось). Остатки по данным кредитным договорам составляли 8 705 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 года, 6 080 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Банк является лизингодателем по договорам финансовой аренды. Предметом договора лизинга являются автотранспортные средства, производственное оборудование, объекты недвижимости. Срок договора лизинга составляет от 12 месяцев до 48 месяцев для автотранспорта и до 60 месяцев по иным лизинговым договорам.

С согласия Банка лизингополучатель вправе в полном объеме досрочно исполнить свои обязательства по договору лизинга, при условии, что с момента фактической передачи предмета лизинга в лизинг лизингополучателю прошло не менее одного года. По письменному согласию Банка предмет лизинга может быть передан в аренду, сублизинг или безвозмездное пользование при условии соблюдения требований законодательства. В случае досрочного расторжения договора лизинга и изъятия Банком (возврата лизингополучателем) предмета лизинга, лизингополучатель обязан обратиться в соответствующий регистрирующий орган для внесения изменений в информацию о государственной регистрации предмета лизинга, если это требуется по законодательству.

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен ниже:

| | До 1 года | От 1 года до 5 лет | Итого 31 декабря 2020 года |
|---|---------------|--------------------|----------------------------------|
| Валовые инвестиции в финансовую аренду | 41 263 | 27 502 | 68 765 |
| Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде | (6 290) | (7 569) | (13 859) |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 34 973 | 19 933 | 54 906 |

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен ниже:

| | До 1 года | От 1 года до 5 лет | Итого 31 декабря 2019 года |
|---|---------------|--------------------|----------------------------------|
| Валовые инвестиции в финансовую аренду | 37 111 | 22 903 | 60 014 |
| Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде | (3 456) | (5 260) | (8 716) |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 33 655 | 17 643 | 51 298 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

Ниже представлена информация о сформированном оценочном резерве под убытки в части дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся на 31 декабря 2020 г.:

| тыс. руб. | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого 2020 год |
|--|------------|------------|--------------|----------------|
| Резерв ОКУ на 1 января по финансовой аренде | 559 | 77 | 69 | 705 |
| Перевод в Стадию 2 | (66) | 66 | - | - |
| Перевод в Стадию 3 | (263) | - | 263 | - |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | (82) | 33 | 814 | 765 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 446 | - | - | 446 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (341) | (69) | (83) | (493) |
| Изменения курса валют и прочие изменения | 17 | 4 | 3 | 24 |
| Резерв ОКУ на 31 декабря по финансовой аренде | 270 | 111 | 1 066 | 1 447 |

Ниже представлена информация о сформированном оценочном резерве под убытки в части дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся на 31 декабря 2019 г.:

| тыс. руб. | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого 2019 год |
|--|------------|-----------|------------|----------------|
| Резерв ОКУ на 1 января по финансовой аренде | 162 | 32 | 147 | 341 |
| Перевод в Стадию 1 | 17 | (4) | (13) | - |
| Перевод в Стадию 2 | (70) | 70 | - | - |
| Перевод в Стадию 3 | - | (48) | 48 | - |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | 848 | 84 | 886 | 1 818 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 527 | - | - | 527 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (925) | (57) | (999) | (1 981) |
| Резерв ОКУ на 31 декабря по финансовой аренде | 559 | 77 | 69 | 705 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

Ниже представлен анализ изменений задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого 2020 год |
|---|----------|----------|----------|----------------|
| Задолженность по финансовой аренде, по состоянию на 1 января | | | | |
| Остаток на 1 января | 50 813 | 350 | 135 | 51 298 |
| Перевод в Стадию 1 | - | - | - | - |
| Перевод в Стадию 2 | (3 360) | 3 360 | - | - |
| Перевод в Стадию 3 | (3 327) | - | 3 327 | - |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 37 123 | - | - | 37 123 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (32 330) | (1 383) | (1 366) | (35 079) |
| Изменения курса валют и прочие изменения | 1 153 | 161 | 250 | 1 564 |
| Задолженность по финансовой аренде, по состоянию на 31 декабря | | | | |
| | 50 072 | 2 488 | 2 346 | 54 906 |

Ниже представлен анализ изменений задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого 2019 год |
|---|----------|----------|----------|----------------|
| Задолженность по финансовой аренде, по состоянию на 1 января | | | | |
| Остаток на 1 января | 33 598 | 559 | 532 | 34 689 |
| Перевод в Стадию 1 | 159 | (112) | (47) | - |
| Перевод в Стадию 2 | (654) | 654 | - | - |
| Перевод в Стадию 3 | - | (189) | 189 | - |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 41 842 | - | - | 41 842 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (24 132) | (562) | (539) | (25 233) |
| Задолженность по финансовой аренде, по состоянию на 31 декабря | | | | |
| | 50 813 | 350 | 135 | 51 298 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)
(в тысячах белорусских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Долговые ценные бумаги | 48 463 | 95 335 |
| Долговые ценные бумаги, заложенные по иным договорам | - | 10 517 |
| Долевые ценные бумаги | 571 | 571 |
| Итого инвестиционные ценные бумаги | 49 034 | 106 423 |

Банк по своему усмотрению классифицировал инвестиции, приведенные в таблице ниже, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По ожиданиям Банка, указанные инвестиции будут удерживаться в долгосрочной перспективе с целью реализации поставленных задач, в связи с чем Банк классифицировал их в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Долевые ценные бумаги, удерживаемые Банком, представлены следующим:

| | Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 года | Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года |
|--|---|---|
| ОАО НКФО ЕРИП | 483 | 483 |
| SWIFT | 87 | 87 |
| Прочие | 1 | 1 |
| Итого инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 571 | 571 |

По состоянию на 31 декабря 2020 отсутствуют финансовые активы, переданные в обеспечение по средствам, привлеченным от банков. На 31 декабря 2019 года имелись следующие финансовые активы, переданные в обеспечение по средствам, привлеченным от банков (Примечание 14): государственные долгосрочные облигации Министерства финансов РБ 260 выпуска в количестве 5 000 шт. стоимостью 10 517 тыс. руб.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не переданные в обременение, представлены следующими инструментами:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Облигации, выпущенные республиканскими органами управления | 48 463 | 50 050 |
| Облигации, выпущенные Национальным банком | - | 32 634 |
| Облигации, выпущенные белорусскими банками | - | 12 651 |
| Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 48 463 | 95 335 |
| Оценочный резерв под убытки | (670) | (1 201) |
| Балансовая стоимость – справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 48 463 | 95 335 |

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО и иным договорам, представлены следующими инструментами (Примечание 14):

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Облигации, выпущенные республиканскими органами управления | - | 10 517 |
| Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО и иным договорам | - | 10 517 |
| За вычетом оценочного резерва под убытки | - | (176) |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО и иным договорам | - | 10 517 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

Движение оценочных резервов под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлено следующим образом:

| | Стадия 1 | Итого 2020 год |
|--|--------------|----------------|
| Инвестиционные ценные бумаги | | |
| Остаток на 1 января | 1 377 | 1 377 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 388 | 388 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (1 102) | (1 102) |
| Чистое изменение оценочного резерва | (55) | (55) |
| Изменения курса валют и прочие изменения | 62 | 62 |
| Остаток на 31 декабря | 670 | 670 |

Ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

| | Стадия 1 | Итого 2019 год |
|--|--------------|----------------|
| Инвестиционные ценные бумаги | | |
| Остаток на 1 января | 417 | 417 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 1 375 | 1 375 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (415) | (415) |
| Остаток на 31 декабря | 1 377 | 1 377 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

Изменение оценочного резерва под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, связано с изменением задолженности по ценным бумагам:

| | Стадия 1 | Итого 2020 год |
|---|----------------|-----------------|
| Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января | | |
| Остаток на 1 января | 105 852 | 105 852 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 28 020 | 28 020 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (89 177) | (89 177) |
| Изменения курса валют и прочие изменения | 3 768 | 3 768 |
| Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря | 48 463 | 48 463 |

Вышеуказанное движение составлено для целей обоснования изменения величины ожидаемых кредитных убытков в течение года и не отражает движений, если приобретение и продажа инвестиционных ценных бумаг произошли в течение одного года.

Ниже представлен анализ изменений задолженности по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

| | Стадия 1 | Итого 2019 год |
|---|----------------|-----------------|
| Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января | | |
| Остаток на 1 января | 47 418 | 47 418 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 105 724 | 105 724 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (47 285) | (47 285) |
| Изменения курса валют и прочие изменения | (5) | (5) |
| Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря | 105 852 | 105 852 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)
(в тысячах белорусских рублей)

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

| | Здания | Компьютеры и оргтехника | Транспортные средства | Мебель и принадлежности | Незавершенное строительство | Активы в форме права пользования | Итого |
|--|---------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------------------|----------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | | |
| На 1 января 2020 | 4 516 | 17 423 | 677 | 9 648 | 1 144 | 24 314 | 57 722 |
| Поступление | 53 | 5 450 | - | 773 | - | 5 380 | 11 656 |
| Выбытие | (225) | (481) | (14) | (604) | - | (6 213) | (7 537) |
| Перевод | 2 | 114 | - | 16 | (132) | - | - |
| На 31 декабря 2020 | 4 346 | 22 506 | 663 | 9 833 | 1 012 | 23 481 | 61 841 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| На 1 января 2020 | (1 144) | (11 035) | (507) | (5 646) | - | (7 325) | (25 657) |
| Начисленная амортизация | (96) | (2 439) | (70) | (1 293) | - | (8 776) | (12 674) |
| Выбытие | 220 | 474 | 13 | 455 | - | 2 061 | 3 223 |
| На 31 декабря 2020 | (1 020) | (13 000) | (564) | (6 484) | - | (14 040) | (35 108) |
| Остаточная стоимость | | | | | | | |
| На 1 января 2020 | 3 372 | 6 388 | 170 | 4 002 | 1 144 | 16 989 | 32 065 |
| На 31 декабря 2020 | 3 326 | 9 506 | 99 | 3 349 | 1 012 | 9 441 | 26 733 |
| Первоначальная стоимость На 31 декабря 2018 | | | | | | | |
| | 4 803 | 16 142 | 680 | 8 851 | 654 | - | 31 130 |
| Влияние применения МСФО (IFRS) 16 | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | 22 988 | 22 988 |
| На 1 января 2019 | 4 803 | 16 142 | 680 | 8 851 | 654 | 22 988 | 54 118 |
| Поступление | 111 | 2 102 | 121 | 1 221 | 490 | 1 419 | 5 464 |
| Выбытие | (398) | (821) | (124) | (424) | - | (93) | (1 860) |
| На 31 декабря 2019 | 4 516 | 17 423 | 677 | 9 648 | 1 144 | 24 314 | 57 722 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| На 1 января 2019 | (1 196) | (9 455) | (464) | (4 566) | - | - | (15 681) |
| Начисленная амортизация | (82) | (2 385) | (83) | (1 467) | - | (8 308) | (12 325) |
| Выбытие | 134 | 805 | 40 | 387 | - | 983 | 2 349 |
| На 31 декабря 2019 | (1 144) | (11 035) | (507) | (5 646) | - | (7 325) | (25 657) |
| Остаточная стоимость | | | | | | | |
| На 31 декабря 2018 | 3 607 | 6 687 | 216 | 4 285 | 654 | -- | 15 449 |
| Влияние применения МСФО (IFRS) 16 | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | 22 988 | 22 988 |
| На 1 января 2019 | 3 607 | 6 687 | 216 | 4 285 | 654 | 22 988 | 38 437 |
| На 31 декабря 2019 | 3 372 | 6 388 | 170 | 4 002 | 1 144 | 16 989 | 32 065 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов стоимость полностью амортизированных основных средств составляла 7 882 тыс. руб. и 8 002 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банком не было выявлено обесценение основных средств.

11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Стоимость | | |
| На 1 января | 35 776 | 38 473 |
| Поступление | 8 215 | 9 540 |
| Выбытие | (32) | (12 237) |
| На 31 декабря | 43 959 | 35 776 |
| Накопленная амортизация | | |
| На 1 января | (13 728) | (15 715) |
| Начисленная амортизация | (5 073) | (6 935) |
| Выбытие | 32 | 8 922 |
| На 31 декабря | (18 769) | (13 728) |
| Остаточная стоимость | | |
| На 1 января | 22 048 | 22 758 |
| На 31 декабря | 25 190 | 22 048 |

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов стоимость полностью амортизированных нематериальных активов составляла 2 848 тыс. руб. и 2 931 тыс. руб. соответственно.

Нематериальные активы Банка преимущественно представлены программным обеспечением, используемым в банковской деятельности (учетные системы, программное обеспечение для процессинговых систем и бизнес-линий), и лицензионными соглашениями на его использование.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)
(в тысячах белорусских рублей)

12. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

| | Итого 2020 год | Итого 2019 год |
|--|----------------|----------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль | 14 251 | 21 912 |
| Доход/(Расход) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц | 54 | (3 346) |
| Расходы по налогу на прибыль | 14 305 | 18 566 |

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно исчислять и уплачивать налоги. Ставка налога на прибыль для банков, кроме доходов от операций с ценными бумагами, не учитываемых при определении валовой прибыли в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Беларусь, с 1 января 2015 года установлена в размере 25%.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов расчет отложенных налоговых активов и обязательств проводился с использованием ставки налога в размере 25%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официально установленной ставки. Ниже приведена сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по официальной ставке, с фактическими расходами по налогу на прибыль:

| | Итого 2020 год | Итого 2019 год |
|---|----------------|----------------|
| Прибыль до налогообложения | 60 817 | 78 377 |
| Официальная ставка налога | 25% | 25% |
| Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке | 15 204 | 19 594 |
| Льгота по налогу на прибыль по ценным бумагам | (1 192) | (1 902) |
| Льгота по налогу на прибыль по капитальным вложениям | - | (298) |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 293 | 1 172 |
| Расходы по налогу на прибыль | 14 305 | 18 566 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

| | Возникнове- ние и уменьше- ние временных разниц в отчете | | Возникнове- ние и уменьшение временных разниц в отчете | | |
|---|--|-------------------------|---|-------------------------|-------------------------|
| | 31 декабря 2018 года | о прибылях и убытках | 31 декабря 2019 года | о прибылях и убытках | 31 декабря 2020 года |
| Налоговый эффект вычитаемых временных разниц | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 26 | (4) | 22 | (22) | - |
| Производные финансовые активы | 12 | (12) | - | - | - |
| Производные финансовые обязательства | - | 15 | 15 | 49 | 64 |
| Основные средства | 17 | 2 178 | 2 195 | 3 936 | 6 131 |
| Нематериальные активы | - | 121 | 121 | - | 121 |
| Активы, предназначенные для продажи | - | 2 | 2 | (2) | - |
| Средства клиентов | - | - | - | 31 | 31 |
| Прочие активы | 1 873 | 37 | 1 910 | (672) | 1 238 |
| Прочие обязательства | 1 476 | (184) | 1 292 | 58 | 1 350 |
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | - | (10) | (10) |
| Средства в кредитных организациях | (38) | (9) | (47) | (46) | (93) |
| Производные финансовые активы | (4) | (18) | (22) | 9 | (13) |
| Кредиты клиентам | (17 941) | 3 306 | (14 635) | (1 371) | (16 006) |
| Инвестиционные ценные бумаги | (11) | (54) | (65) | 63 | (2) |
| Нематериальные активы | (30) | 30 | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | (360) | 98 | (262) | 8 | (254) |
| Средства клиентов | (15) | 15 | - | - | - |
| Производные финансовые обязательства | (4) | 4 | - | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (40) | (18) | (58) | (5) | (63) |
| Прочие заемные средства | (26) | (11) | (37) | 17 | (20) |
| Прочие обязательства | (1 006) | (2 165) | (3 171) | (2 111) | (5 282) |
| Субординированная задолженность | (110) | 15 | (95) | 14 | (81) |
| Отложенные налоговые обязательства, нетто | | | | | |
| | (16 181) | 3 346 | (12 835) | (54) | (12 889) |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)
(в тысячах белорусских рублей)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Начисленные комиссионные доходы | 812 | 582 |
| Дебиторская задолженность | 278 | 460 |
| Дебиторская задолженность по банковским операциям | - | 472 |
| Итого финансовые активы | 1 090 | 1 514 |
| Авансовые платежи по налогам, за исключением налога на прибыль | 2 858 | 2 141 |
| Предоплата и прочие дебиторы | 3 181 | 2 070 |
| Расходы будущих периодов | 1 202 | 1 542 |
| Запасы | 1 198 | 426 |
| Активы, предназначенные для продажи | - | 401 |
| Итого нефинансовые активы | 8 439 | 6 580 |
| За вычетом оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам | (204) | (274) |
| Прочие финансовые активы за вычетом резерва | 886 | 1 240 |
| Прочие активы | 9 325 | 7 820 |

На 31 декабря 2020 года в состав предоплат и прочих дебиторов входит сумма предоплаты по основным средствам в размере 2 403 тыс. руб. (2019 год – 1 558 тыс. руб.). В 2020 году признано обесценение запасов в размере 40 тыс. руб. (в 2019 году - в размере 299 тыс. руб.).

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Обязательства по договорам операционной аренды | 11 907 | 16 430 |
| Начисленные обязательства по бонусным баллам | 1 831 | 1 040 |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками (подрядчиками) | 977 | 837 |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам (Примечание 22) | 30 | 279 |
| Кредиторская задолженность по основным средствам и нематериальным активам | 245 | 182 |
| Начисленные комиссионные расходы | 186 | 69 |
| Кредиторская задолженность по банковским операциям | - | 13 216 |
| Прочее | 548 | 1 212 |
| Итого финансовые обязательства | 15 724 | 33 265 |
| Обязательства перед персоналом | 3 901 | 3 345 |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль | 3 360 | 2 750 |
| Отложенная выручка по комиссиям по годовому обслуживанию карточек | 2 477 | 2 911 |
| Кредиторская задолженность перед Агентством по возмещению вкладов | 381 | 592 |
| Доходы будущих периодов | 15 | 28 |
| Итого нефинансовые обязательства | 10 134 | 9 626 |
| Прочие обязательства | 25 858 | 42 891 |

Движение оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам за 2020 г. представлено ниже:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого 2020 год |
|--|----------|----------|------------|----------------|
| Оценочные резервы под убытки по прочим активам на 1 января | - | | 274 | 274 |
| Перевод в Стадию 2 | (91) | 91 | - | - |
| Перевод в Стадию 3 | - | (91) | 91 | - |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | - | | 773 | 773 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 91 | | - | 91 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | - | | (13) | (13) |
| Списания | - | | (921) | (921) |
| Оценочный резерв под убытки по прочим активам на 31 декабря | - | | 204 | 204 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

Движение оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам за 2019 г. представлено ниже:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого 2019 год |
|--|----------|----------|------------|----------------|
| Оценочные резервы под убытки по прочим активам на 1 января | - | | 328 | 328 |
| Перевод в Стадию 2 | (155) | 155 | - | - |
| Перевод в Стадию 3 | - | (155) | 155 | - |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | - | | 828 | 828 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 155 | | - | 155 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | - | | (36) | (36) |
| Списания | - | | (1 001) | (1 001) |
| Оценочный резерв под убытки по прочим активам на 31 декабря | - | | 274 | 274 |

Изменение резерва по прочим финансовым активам связано с изменением задолженности, по которой формируется резерв:

| | Стадия 1 | Стадия 3 | Итого 2020 год |
|--|------------|------------|----------------|
| Задолженность по прочим финансовым активам по состоянию на 1 января | | | |
| Остаток на 1 января | 957 | 557 | 1 514 |
| Перевод в Стадию 3 | (666) | 666 | - |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 669 | - | 669 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (154) | (18) | (172) |
| Списания | - | (921) | (921) |
| Задолженность по прочим финансовым активам по состоянию на 31 декабря | 806 | 284 | 1 090 |

Вышеуказанное движение составлено для целей обоснования изменения величины ожидаемых кредитных убытков в течение года и не отражает движений, если возникновение и погашение задолженности по прочим финансовым активам происходило в течение года.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

Движение задолженности за 2019 г. представлено ниже:

| | Стадия 1 | Стадия 3 | Итого 2019 год |
|--|----------|----------|----------------|
| Задолженность по прочим финансовым активам по состоянию на 1 января | | | |
| Остаток на 1 января | 1 874 | 613 | 2 487 |
| Перевод в Стадию 3 | (976) | 976 | - |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 1 462 | - | 1 462 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (1 403) | (31) | (1 434) |
| Списания | - | (1 001) | (1 001) |
| Задолженность по прочим финансовым активам по состоянию на 31 декабря | | | |
| | 957 | 557 | 1 514 |

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и движение в течение периода:

| | 2020 год | 2019 год |
|-------------------------------|----------|----------|
| На 1 января | 16 430 | 22 538 |
| Поступления | 4 379 | 2 374 |
| Начисление процентов | 231 | 542 |
| Платежи | (9 930) | (8 679) |
| Досрочное закрытие договоров | (3 462) | (56) |
| Переоценка валютных договоров | 4 259 | (289) |
| На 31 декабря | 11 907 | 16 430 |

В 2020 году общий денежный отток по договорам аренды Банка составил 10 945 тыс. руб. (2019 г.: 9 124 тыс. руб.). В 2020 году у Банка также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 4 426 тыс. руб. (2019 г.: 1 419 тыс. руб.).

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)
(в тысячах белорусских рублей)

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Срочные депозиты и кредиты от банков-резидентов | 93 370 | 18 589 |
| Срочные депозиты и кредиты от банков-нерезидентов | 37 354 | 36 718 |
| Текущие счета | 1 010 | 491 |
| Средства кредитных организаций | 131 734 | 55 798 |

На 31 декабря 2020 года средства кредитных организаций в размере 65 805 тыс. руб. (50%) представляли собой средства двух банков.

На 31 декабря 2019 года средства кредитных организаций в размере 18 589 тыс. руб. (33%) представляли собой средства семи банков.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года средств по операциям РЕПО, в качестве обеспечения по которым были заложены ценные бумаги, имеющиеся в портфеле Банка, не привлекалось (Примечание 9).

Доходы от первоначального признания кредитов

В 2020 году Банк осуществлял финансирование стартап-компаний в рамках программы с ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (Примечание 8). По состоянию на 31 декабря 2020 года средства, привлеченные в рамках данной программы, составили 23 729 тыс. руб. (в 2019: 15 480 тыс. руб.). Доходы от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости за 2020 год составили 605 тыс. руб. (2019 год - 533 тыс. руб.).

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Срочные депозиты | 594 761 | 467 871 |
| Текущие счета клиентов | 392 591 | 375 045 |
| Средства клиентов | 987 352 | 842 916 |
| В т.ч. денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам | 2 944 | 5 590 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

В состав срочных депозитов включены депозиты, которые Банк удерживает в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам по аккредитивам. Банк обязан вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих аккредитивов.

На 31 декабря 2020 года средства клиентов в размере 303 985 тыс. руб. (31%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2019 год – 126 697 тыс. руб. (15%)).

На 31 декабря 2020 года сумма задолженности по гарантийному депозиту крупнейшего из этих клиентов (группы взаимосвязанных клиентов) составляла 27 843 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 34 888 тыс. руб.) и являлась обеспечением по кредиту (Примечание 8).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 148 772 тыс. руб. (2019 год – 216 384 тыс. руб.).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Частные компании | 647 939 | 433 185 |
| Физические лица | 307 267 | 396 751 |
| Государственные организации | 32 146 | 12 980 |
| Средства клиентов | 987 352 | 842 916 |

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Физические лица | 307 267 | 396 751 |
| Торговля | 257 369 | 137 700 |
| Недвижимость | 109 230 | 25 988 |
| Производство | 77 095 | 73 075 |
| Научные исследования и разработки | 46 566 | 19 946 |
| Строительство | 27 177 | 33 239 |
| Разработка программного обеспечения и информационные технологии | 25 934 | 25 694 |
| Транспорт | 25 380 | 38 576 |
| Индивидуальные предприниматели | 18 910 | 23 923 |
| Финансовые услуги | 10 017 | 8 350 |
| Прочие | 82 407 | 59 674 |
| Средства клиентов | 987 352 | 842 916 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)
(в тысячах белорусских рублей)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги размещаются преимущественно посредством закрытой продажи и включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2020 года | Срок погаше- ния | Эффектив- ная процентная ставка | 31 декабря 2019 года | Срок погашения | Эффектив- ная процентная ставка |
|---|-------------------------|------------------------|--|-------------------------|-------------------|--|
| Процентные облигации в белорусских рублях | 73 747 | 2021- 2025 | 9,95-19,81% | 77 409 | 2020-2022 гг. | 8,51-13,08% |
| Процентные облигации в долларах США | 3 315 | 2021 | 1,03 - 2,33% | 6 051 | 2020 г. | 1,01-1,81% |
| Процентные облигации в евро | 1 591 | 2021 | 1,83-3,15% | - | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 78 653 | | | 83 460 | | |

Процентные облигации в белорусских рублях включают выпуски ценных бумаг 2017 - 2020 годов.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Банк своевременно и в полной мере исполнял обязательства по выпущенным ценным бумагам.

17. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

| | Валю- та | Тип процент- ной ставки | Год привле- чения | Год погаше- ния | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--------------------------------|-------------|----------------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------------|----------------------------|
| Кредитор 1 | BYN | Фиксиро- ванная | 2019- 2020 | 2021- 2022 | 20 672 | 40 928 |
| Прочие заемные средства | | | | | 20 672 | 40 928 |

Банком были привлечены займы от международной финансовой организации. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Банк выполнял финансовые условия, установленные договором.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)
(в тысячах белорусских рублей)

18. Субординированная задолженность

Субординированная задолженность включают в себя следующие позиции:

| | Дата привлече- ния | Срок погаше- ния | Процент- ная ставка | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|--------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Субординированный заем 1 в долларах США | 2010 | 2028 | 6,0% | 11 863 | 9 677 |
| Субординированный заем 2 в долларах США | 2010 | 2028 | 6,0% | 12 314 | 10 045 |
| Субординированный заем 3 в белорусских рублях | 2014 | 2023 | 5,0% | 262 | 241 |
| Субординированный заем 4 в белорусских рублях | 2014 | 2023 | 5,0% | 607 | 551 |
| Субординированный заем 5 в долларах США | 2015 | 2030 | 4,3% | 5 158 | 4 207 |
| Субординированный заем 6 в долларах США | 2015 | 2025 | 6,0% | 2 579 | 2 104 |
| Субординированная задолженность | | | | 32 783 | 26 825 |

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Банк своевременно и в полной мере исполнял обязательства по субординированным займам.

19. Капитал

На 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года объявленный, выпущенный и оплаченный уставный капитал Банка составил 168 200 обыкновенных акций номинальной стоимостью 390,00 руб. каждая. Все акции имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют право одного голоса.

В 2020 году движения в выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях не было, структура капитала представлена ниже. В течение 2019 года произошло увеличение уставного фонда: номинальная стоимость акций увеличилась с 87 до 390 белорусских рублей за счет собственного капитала (нераспределенной прибыли) Банка, а также были дополнительно выпущены акции в количестве 26 752 штук, в оплату которых направлены средства долгосрочного субординированного займа ОДО «Белнефтегаз». Собственные акции Банком не выкупались.

| | Количество обыкновенных акций | Номинальная стоимость обыкновенных акций | Корректировка с учетом инфляции | Итого |
|--------------------|-------------------------------------|---|---------------------------------------|----------------|
| На 31 декабря 2020 | 168 200 | 65 598 | 44 828 | 110 426 |
| На 31 декабря 2019 | 168 200 | 65 598 | 44 828 | 110 426 |

Накопленная прибыль не распределялась в качестве дивидендов в 2020 и 2019 годах.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь. На 31 декабря 2020 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка, определенная в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, составила 67 332 тыс. руб. (2019 год - 67 123 тыс. руб.).

20. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе текущей деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Налоговая система Республики Беларусь характеризуется сложностью и частыми изменениями законодательных норм, наличием различных официальных разъяснений и решений контролирующих органов, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование. При этом в Республике Беларусь отсутствует обширная судебная практика по налоговым вопросам.

Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются различные регулирующие органы, которые имеют право налагать значительные штрафы и начислять пени. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания, и в некоторых случаях данный период не ограничен.

Белорусское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать значительные периоды времени.

Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в Республике Беларусь не имеет широкого распространения. До тех пор, пока Банк не будет иметь полноценного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)
(в тысячах белорусских рублей)

21. Условные обязательства кредитного характера

На 31 декабря 2020 и 2019 годов договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Обязательства кредитного характера | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 822 409 | 798 849 |
| Гарантии | 44 968 | 43 191 |
| Аккредитивы | 3 983 | 19 109 |
| | 871 360 | 861 149 |
| Денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 15) | (2 944) | (5 590) |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | (30) | (279) |
| Договорные и условные обязательства за вычетом обеспечения по аккредитивам | 868 416 | 855 559 |

В соответствии с принятой учетной политикой Банка (Примечание 3) оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для клиентов, таким как кредитные карты, овердрафты, включены в состав оценочных резервов по кредитам клиентам (Примечание 8), поскольку Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по невостребованному компоненту обязательств по предоставлению займов отдельно от тех, которые относятся к уже выданным кредитам в рамках обязательств по предоставлению займов. В соответствии с условиями кредитных договоров Банк сохраняет за собой право отказаться от принятых на себя обязательств по предоставлению кредита в одностороннем порядке.

Ниже представлено движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении обязательств по договорам финансовой гарантии и непокрытых аккредитивов:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого 2020 год |
|---|------------|----------|----------|----------------|
| Резерв на 1 января | 277 | - | 2 | 279 |
| Перевод в Стадию 2 | (2) | 4 | (2) | - |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | (172) | 2 | - | (170) |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 11 | - | - | 11 |
| Прекращение признания | (89) | (1) | - | (90) |
| Резерв на 31 декабря | 25 | 5 | - | 30 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении обязательств по предоставлению договоров финансовой гарантии и непокрытых аккредитивов в 2019 г. представлено ниже:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого 2019 год |
|---|------------|-----------|----------|----------------|
| Резерв на 1 января | 662 | 10 | 4 | 676 |
| Перевод в Стадию 2 | - | 3 | (3) | - |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | 59 | (3) | 1 | 57 |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы | 59 | - | - | 59 |
| Прекращение признания | (503) | (10) | - | (513) |
| Резерв на 31 декабря | 277 | - | 2 | 279 |

22. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте

| | Итого 2020 год | Итого 2019 год |
|---|----------------|----------------|
| Торговые операции | 16 710 | 17 850 |
| Переоценка валютных статей | 8 093 | 476 |
| Доход (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами | (232) | (89) |
| Чистые доходы по операциям в иностранной валюте | 24 571 | 18 237 |

23. Чистые комиссионные доходы

| | Итого 2020 год | Итого 2019 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Комиссии по операциям с платежными картами | 67 524 | 60 770 |
| Расчетно-кассовое обслуживание | 19 118 | 17 468 |
| Документарные операции | 1 506 | 1 305 |
| Ценные бумаги | 134 | 168 |
| Прочие | 4 705 | 2 569 |
| Комиссионные доходы | 92 987 | 82 280 |
| Комиссии по операциям с платежными картами | (42 201) | (34 507) |
| Сделки с банками | (5 798) | (4 961) |
| Документарные операции | (853) | (297) |
| Валютно-обменные операции | (561) | (328) |
| Ценные бумаги | (138) | (163) |
| Прочие | (984) | (1 091) |
| Комиссионные расходы | (50 535) | (41 347) |
| Чистые комиссионные доходы | 42 452 | 40 933 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

Вышеуказанные комиссионные доходы представляют собой выручку по договорам с покупателями, относящуюся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, в разбивке по основным видам комиссионных доходов.

Комиссионные доходы включают доходы в сумме 69 164 тыс. рублей (2019 год: 62 273 тыс. рублей) и расходы в сумме 43 192 тыс. рублей (2019 год: 34 967 тыс. рублей), относящиеся к финансовым активам и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам и финансовым обязательствам.

Активы и обязательства по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

| тыс. рублей | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Активы по договору, которые включены в состав «прочих активов» | 3 181 | 2 070 |
| Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов» | 1 090 | 1 514 |
| Обязательства по договору, которые включены в состав «прочих обязательств» | (2 477) | (2 911) |

Активы по договору представлены, главным образом, задолженностью по расчетам по капитальным вложениям, а также по расчетам с поставщиками и подрядчиками. Обязательства по договору, главным образом, относятся к невозмещаемым суммам предоплаченного вознаграждения, полученным от клиентов по годовому обслуживанию карточек (Примечание 13). Признание выручки осуществляется на протяжении года, в течение которого клиент, как ожидается, продолжит пользоваться пластиковыми карточками.

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признает выручку, когда он передает контроль над услугой клиенту.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

Следующая таблица содержит информацию о характере и сроках выполнения обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договоров с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующие положения учетной политики в отношении признания выручки.

| Вид услуг | Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты | Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15 |
|---|--|---|
| Розничное и корпоративное банковское обслуживание | <p>Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, в том числе услуги по обслуживанию счетов, предоставление овердрафтов, операции с иностранной валютой, оформление и выдача кредитных карт и обслуживание счетов.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента на ежемесячной основе. Банк устанавливает тарифы отдельно для розничных и корпоративных клиентов банковских услуг на ежегодной основе.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за осуществление операций по обмену валют, операций с иностранной валютой и предоставление овердрафтов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента при совершении операции.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за текущее обслуживание начисляется ежемесячно на основании фиксированных тарифов, ежегодно пересматриваемых Банком.</p> | <p>Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов признается на протяжении времени по мере оказания услуг.</p> <p>Вознаграждение за проведение операции, признается в момент совершения соответствующей операции.</p> |
| Инвестиционное банковское обслуживание | <p>Банк оказывает услуги, связанные с осуществлением клиентских операций с валютой и андеррайтинг ценных бумаг.</p> <p>Вознаграждение за осуществление операций и андеррайтинг ценных бумаг взимается в момент совершения операции.</p> | <p>Суммы, подлежащие уплате клиентами 31 декабря, признаются в качестве торговой дебиторской задолженности.</p> <p>Вознаграждение за проведение операций признается в момент совершения соответствующих операций.</p> |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

24. Прочие доходы

| | Итого 2020 год | Итого 2019 год |
|--|----------------|----------------|
| Поступления по ранее списанным долгам | 6 799 | 11 445 |
| Чистый доход по операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами | 859 | - |
| Штрафы и пени полученные | 988 | 1 138 |
| Чистый (расход)/доход от реализации основных средств, нематериальных активов | 128 | (2 935) |
| Прочее | 1 954 | 822 |
| Итого прочие доходы | 10 728 | 10 470 |

25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

| | Итого 2020 год | Итого 2019 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Заработная плата и премии | (34 495) | (32 628) |
| Отчисления на социальное обеспечение | (11 292) | (10 623) |
| Вознаграждения членам Наблюдательного Совета | (745) | (554) |
| Прочие расходы на персонал | (707) | (983) |
| Расходы на персонал | (47 239) | (44 788) |
| Расходы на обслуживание банковского программного обеспечения | (10 888) | (8 926) |
| Маркетинг и реклама | (7 199) | (8 738) |
| Услуги связи | (3 419) | (3 481) |
| Расходы на коммунальные услуги | (2 314) | (2 281) |
| Платежи в Агентство по возмещению вкладов | (2 067) | (2 297) |
| Расходы на почтовые и курьерские услуги | (2 053) | (1 492) |
| Арендная плата | (977) | (326) |
| Профессиональные услуги | (947) | (797) |
| Налоги, кроме налога на прибыль | (888) | (1 038) |
| Расходы по банковским пластиковым картам | (837) | (862) |
| Ремонт и техническое обслуживание транспортных средств и расходы на топливо | (672) | (732) |
| Расходы на охранные услуги | (666) | (682) |
| Канцелярские принадлежности и прочие расходы на содержание офиса | (602) | (575) |
| Ремонт и техническое обслуживание основных средств | (388) | (491) |
| Расходы на культурные мероприятия | (206) | (490) |
| Прочие расходы | (3 193) | (3 097) |
| Прочие операционные расходы | (37 316) | (36 305) |

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., Банк признал следующие расходы по краткосрочной аренде 977 тыс. руб. (2019 г. 326 тыс. руб.).

26. Управление рисками

Введение

Банк выявляет основные риски, возникающие при осуществлении его деятельности, источники их возникновения и осуществляет управление присущими ему рисками с учетом их существенности.

Процесс управления рисками в Банке включает выявление (идентификацию), измерение (оценку), внутренний мониторинг, контролирование и ограничение (снижение) уровня рисков.

Структура управления рисками

Организационная структура системы управления рисками включает четыре уровня:

первый уровень – коллегиальные органы управления Банка;

второй уровень – должностное лицо, ответственное за управление рисками;

третий уровень – подразделения риск-менеджмента и аналитические подразделения Банка;

четвертый уровень – иные подразделения Банка (за исключением аналитических).

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет Банка обеспечивает организацию системы управления рисками, исключает конфликт интересов и условия его возникновения в процессе управления рисками, утверждает локальные правовые акты (ЛПА), определяющие стратегию управления рисками Банка, толерантность, риск-аппетит и систему ключевых индикаторов к присущим Банку рискам.

Комитет по рискам

В функции Комитета по рискам входит внутренний мониторинг выполнения стратегии и решений Наблюдательного совета, принятых в отношении риск-профиля и толерантности к присущим Банку рискам, принятие решений в отношении рисков в пределах полномочий, определенных Наблюдательным советом, оценка эффективности системы управления рисками на консолидированной основе, регулярное представление Наблюдательному совету отчетов о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков Банка, отражающих его риск-профиль и соответствие уровня рисков установленным требованиям к толерантности.

Аудиторский комитет

В функции Аудиторского комитета входит общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля и Управления внутреннего аудита, оценки эффективности системы внутреннего контроля, выбор и организация необходимого взаимодействия с внешним независимым аудитором, регулярное представление Наблюдательному совету управленческой отчетности о состоянии системы внутреннего контроля и деятельности Управления внутреннего аудита.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Правление

Обеспечивает эффективное функционирование системы управления рисками в Банке в соответствии с нормативным правовым актом Национального банка по организации системы управления рисками в банках и утвержденной Наблюдательным советом Банка стратегией управления рисками в Банке.

Финансовый комитет

Основными задачами Финансового комитета являются:

- осуществление оперативного управления финансовыми активами и обязательствами Банка;
- принятие решений в рамках управления Банком риском ликвидности, процентным риском банковского портфеля, рыночными рисками, страновым риском, риском снижения финансовой устойчивости, кредитным риском и риском концентрации (в части операций с банками, иными финансовыми институтами, страховыми компаниями);
- максимизация доходности Банка с учетом рисков;
- формирование релевантных предложений и инициирование вопросов для рассмотрения Правлением.

Кредитный комитет

Задачей Комитета является выработка и принятие оптимальных решений по проведению Банком активных операций в рамках предоставленных ему полномочий.

Управление риск-менеджмента (УРМ)

Основными задачами УРМ являются:

- управление совокупностью присущих Банку финансовых и нефинансовых рисков;
- развитие и обеспечение эффективного функционирования системы риск-менеджмента Банка, повышение устойчивости и эффективности деятельности Банка;
- организация работы по удержанию рисков деятельности Банка на установленном уровне (в пределах утвержденных Наблюдательным советом Банка уровней толерантности и риск-аппетита);
- содействие развитию риск-культуры в Банке.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Управление кредитных рисков (УКР)

Основными задачами УКР являются:

- мониторинг и управление качеством корпоративного и розничного кредитного портфеля с целью поддержания безопасного и приемлемого уровня кредитного риска, обеспечивающего максимальную доходность для Банка;
- обеспечение руководства и акционеров Банка необходимой аналитической и статистической информацией о риск-профиле корпоративного и розничного кредитного портфеля Банка;
- осуществление методологической поддержки системы оценки кредитоспособности клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Финансово-экономическое управление (ФЭУ)

Основными задачами ФЭУ являются:

- анализ и планирование деятельности работы Банка, организация процесса стратегического планирования и бюджетирования в Банке;
- осуществление финансового контроля деятельности Банка в соответствии с Регламентом по управлению операционными расходами и инвестициями в основные средства и нематериальные активы;
- составление управленческой отчетности в соответствии с Положением об управленческом учете;
- оптимизация работы Банка в рамках ограничений, налагаемых выполнением пруденциальных нормативных требований, устанавливаемых Национальным банком Республики Беларусь, подготовка и предоставление в Национальный Банк Республики Беларусь пруденциальной отчетности;
- подготовка финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), соблюдение требований, установленных договорами с финансовыми организациями, предоставление информации по запросам финансовых организаций;
- организация и координация по вопросам привлечения и оформления субординированных сделок с соблюдением требований законодательства при заключении договоров субординированных займов;
- осуществление предварительного, текущего и последующего контроля согласно установленному порядку, включая проведение плановых последующих проверок в соответствии с утвержденными планами, действующим законодательством и ЛПА Банка.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Управление внутреннего аудита

- оценивает в ходе проверок эффективность системы внутреннего контроля, включая проверку процедур внутреннего контроля по направлениям деятельности; эффективность системы управления рисками, включая проверку полноты применения и правильности методики оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками;
- выявляет конфликт интересов в Банке, сферы и условия его возникновения и оценивает эффективность принимаемых Банком мер по их исключению;
- проверяет эффективность принятых мер по исправлению выявленных нарушений и недостатков в деятельности Банка, в том числе в организации направлений деятельности, внутреннего контроля и управления рисками, и выполнение рекомендаций по их совершенствованию;
- вносит свои предложения по повышению эффективности деятельности Банка, включая внутренний контроль, управление рисками.

Другие структурные подразделения

- участвуют в планировании и обеспечивают выполнение доведенных плановых и контролируемых показателей (показателей объема, цены, структуры, ограничений на риск);
- принимают управленческие решения в рамках предоставленных полномочий.

Система оценки рисков и передачи информации о рисках

Банк осуществляет управление рисками в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, а также с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В Банке разработана иерархическая система ЛПА, включающая верхнеуровневые документы - Стратегию управления рисками и Политику управления рисками, а также ЛПА по управлению отдельными видами рисков и ЛПА, регламентирующие организационную структуру и распределение полномочий работников Банка по управлению рисками. В указанных ЛПА определены цели, задачи, принципы управления рисками, определены ключевые индикаторы рисков, толерантности Банка к присущим рискам, методы идентификации, оценки, мониторинга, контролирования и ограничения данных рисков, функции структурных подразделений, полномочия работников Банка по управлению присущими Банку рисками.

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);

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

- Процентный риск банковского портфеля;
- Риск концентрации;
- Риск снижения финансовой устойчивости.

Данные виды рисков имеют постоянный характер своего проявления, существенный вес в риск-профиле Банка и представляют угрозу выполнения плана по прибыли. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными 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 на стратегический риск и иные присущие деятельности Банка риски, развитие системы управления рисками, наличие стратегических проектов, направленных на развитие бизнеса Банка и его инфраструктуры.

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

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

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

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

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

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

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

Основные правила управления риском:

- при залоговом кредитовании финансовая надежность клиента оценивается по степени его кредитоспособности;
- при беззалоговом кредитовании финансовая надежность клиента оценивается по степени его платежеспособности;
- чем крупнее кредит, тем жестче требования к финансовой надежности кредитополучателя;
- надежность вложений в крупные кредитные сделки оценивается на индивидуальной основе по результатам заключения андеррайтера о финансовой надежности клиента, массовые и мелкие типовые кредитные сделки могут оцениваться по результатам скоринга кредитоспособности заемщика либо в соответствии с полностью формализованными правилами анализа кредитоспособности заемщика и принятия решений о кредитовании (выдаче продукта) в рамках отдельных банковских продуктов;
- проект о выдаче кредита корпоративному клиенту в иностранной валюте обязательно подвергается стресс-тестированию валютного риска;
- изменения Кредитной политики Банка в сфере кредитования корпоративных клиентов, ЛПА, регламентирующих проведение категорирование должников, ведение групп взаимосвязанных должников вносятся после предварительного рассмотрения их редакции Комитетом по рискам Наблюдательного совета Банка;
- изменения подходов, применяемых Банком алгоритмов и методик по оценке финансового состояния, платежеспособности кредитополучателей – корпоративных клиентов, уязвимости к фактору валютного риска, подходов к оценке и мониторингу обеспечения осуществляются с предварительным их рассмотрением Комитетом по рискам Наблюдательного совета Банка;
- изменения подходов, применяемых Банком алгоритмов и методик по оценке финансового состояния, платежеспособности кредитополучателей – физических лиц требуют обязательного согласования должностного лица ответственного за управление рисками в Банке (при отсутствии согласования не могут быть осуществлены).

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Меры профилактики риска:

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

Возможные меры восстановления потерь, в 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.

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 (ликвидности первой и второй очереди). Оценка фактической достаточности ликвидности;
- разделение управления ликвидностью Банка на оперативное управление и стратегическое. Оперативное управление – совокупность норм и правил, обеспечивающих достаточность ликвидности в краткосрочной перспективе (как правило, на горизонте до 3-х месяцев), которые должны быть увязаны с принятыми стратегическими решениями по управлению ликвидностью. Стратегическое управление – совокупность норм и правил, обеспечивающих достаточность ликвидности на долгосрочном временном периоде;
- организационное разделение функций оперативного и стратегического управления ликвидностью;

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

- 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.

Меры профилактики риска:

- аккумулирование и поддержание ликвидных активов на требуемом уровне;
- управление риском деловой репутации (формирование образа Банка, обладающего высокой финансовой надежностью, способного оказывать качественные услуги, генерировать эксклюзивные и востребованные рынком продукты);
- формирование кредитных портфелей соразмерно динамике изменения ресурсной базы и ее состоянию (например, ограничение темпов роста кредитных портфелей до уровня, не опережающего рост ресурсной базы);
- обеспечение адекватной структуры и диверсификации источников фондирования.

Меры восстановления необходимой достаточности ликвидности, в случае её утраты, определяются в порядке, установленном ЛПА, в т.ч. планом действий по восстановлению ликвидности и выходу из кризисной ситуации.

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 с целью снижения риска ликвидности и наоборот, снижение избыточной ликвидности (повышение риска ликвидности) с целью снижения процентного риска.

Меры профилактики риска:

- управление процентными ГЭП-позициями;
- внедрение системы лимитных ограничений;
- разработка модели для оценки экономической стоимости банка (EVE), в том числе и для расчета чистого процентного дохода (net interest income, NII) в соответствии с Базельским стандартом «Процентный риск банковского портфеля» (IRRBB);
- стимулирование желаемого изменения портфеля активов, ресурсной базы через систему трансфертного ценообразования;
- формирование кредитных, депозитных договоров с условиями, предусматривающими перераспределение риска на контрагентов, клиентов;
- прогнозирование изменения процентных ставок на рынке и принятие мер, позволяющих Банку с наименьшими потерями адаптироваться к изменению условий его деятельности.

Мерами регулирования (восстановления) величины риска на приемлемом уровне является коррекция лимитной политики по его управлению, совершенствование моделей анализа, коррекция ценовой политики.

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

Основными правилами управления риском являются обеспечение эффективной работы системы идентификации и признания операционных инцидентов, предотвращение/минимизация потерь и/или фактов недополучения запланированных доходов, снижения иных показателей развития вследствие реализации операционных инцидентов, поддержание принимаемого Банком риска на уровне установленных Наблюдательным советом показателей толерантности и риск-аппетита.

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

- своевременное обновление программного обеспечения, информационных технических средств, привлечение на работу высококвалифицированных специалистов;
- проведение тестирования систем при внедрении новых продуктов Банка;
- создание резервных линий связи и иных необходимых резервных систем; обеспечение автономными источниками электропитания;
- проведение адекватной кадровой политики (рекрутинг, адаптация и обучение персонала, мотивирование его на эффективный труд, формирование кадрового резерва, удержание ключевого персонала);
- совершенствование системы фрод-скоринга;
- обеспечение эффективности системы управления рисками с учетом особенностей источников рисков;
- определение приоритетных информационных технологий («ИТ») и внедрение их в стратегический надзорный процесс;
- формализация методик отбора и контроля внедрения в процессы Банка ИТ-инструментов и их систем (CRM, ERP, RPA, Core System и другие);
- обеспечение киберустойчивости и кибербезопасности, определение и закрепление в настоящей Стратегии критически важных объектов информационной инфраструктуры, характерных для Банка киберугроз, текущего состояния кибербезопасности в Банке и возможностей противодействия киберугрозам, а также мероприятий по преодолению имеющихся недостатков и направлений совершенствования управления киберриском;
- разработка и контроль реализации руководством Банка мероприятий по развитию компетенций и навыков персонала с учетом происходящих изменений (например, в контексте изменений ИТ-ландшафта, задач по цифровой трансформации – разработка и реализация плана повышения Digital IQ работников Банка);
- регламентация процессов работы с информационными ресурсами («ИР») с учетом рисков (например: установление разумного баланса между открытостью

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

и защищенностью информационной системы, исходя из оценки рисков; внедрение классификации информационных ресурсов 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.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

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.

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 показателями толерантности.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Меры профилактики риска:

- управление размером экономической открытой валютной позиции;
- поддержание открытой длинной валютной позиции для хеджирования валютного риска, связанного с необходимостью регулирования объема созданных белорусскими рублями специальных резервов по валютным активам (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.

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.

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

Риск концентрации – вероятность 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.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Меры профилактики риска:

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

Меры регулирования (восстановления):

- реструктуризация задолженности;
- реализация обеспечения по кредитным сделкам;
- деятельность по возврату долгов в досудебном и судебном порядке.

Меры восстановления необходимой достаточности ликвидности, в случае её утраты, обусловленной реализацией риска концентрации, определяются в соответствии с имеющимся планом действий по восстановлению ликвидности и выходу из кризисной ситуации. Меры восстановления необходимой работоспособности ИТ-систем, в случае её утраты, определяются в соответствии с имеющимся планом действий по обеспечению непрерывности деятельности и восстановлению работоспособности Банка как участника платежной системы.

Применение МСФО (IFRS 9): Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (стадия 2) – финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные финансовые инструменты.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации. Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует следующие критерии для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- для юридических лиц:
 - финансовые активы, по которым наблюдается ухудшение более чем на 1 категорию с момента первоначального признания в соответствии с внутренней градацией кредитного качества;
 - финансовые активы с длительностью просроченной задолженности от 31 до 90 дней.
- для физических лиц:
 - финансовые активы с длительностью просроченной задолженности от 31 до 90 дней.
- для финансовых институтов, государственных органов:
 - задолженность контрагентов, по которым наблюдается ухудшение более чем на 2 категории по системе международных кредитных рейтингов по сравнению с датой первоначального признания (кроме случаев, когда после снижения категории задолженность попадает в категории Са и ниже международного рейтингового агентства Moody's (S&P – CC; Fitch- CCC) либо в сопоставимые группы на основании внутренней оценки);
 - задолженность с длительностью просроченной задолженности более 7 дней.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Уровни градации кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующую категорию качества на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Категория качества кредитов определяется с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенной категории качества на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению категории качества, отличной от категории качества при первоначальном признании.

По следующим категориям заемщиков определяются категории качества:

- по кредитам корпоративным заемщикам

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по задолженности корпоративных клиентов путем групповой оценки на основе категорий качества кредитной задолженности, а также индивидуальной оценки по наиболее крупным заемщикам.

Групповая оценка на основе категорий качества кредитной задолженности базируется на анализе качества обслуживания кредитной задолженности должников, а также кредитной истории и другой информации о бизнесе должников, которая доступна без чрезмерных затрат и усилий.

Вероятность дефолта определяется методом цепных лестниц, при помощи которого рассчитывается ожидаемый уровень потерь в течение 32 кварталов от даты выдачи кредита (для каждого квартала образования задолженности). Уровень потерь для каждого квартала рассчитывается как средневзвешенная за последние 3 года образования задолженности.

Индивидуальная оценка используется для наиболее крупных клиентов Банка. Необходимость такой оценки рассматривается при формировании у заемщика задолженности на отчетную дату свыше 5% от капитала, рассчитанного в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года.

Для клиентов, оцениваемых на индивидуальной основе, Банк оценивает показатель PD как наибольшую из величин между вероятностью дефолта заемщика в сегменте бизнеса, в котором он находится, и страновым риском, присущем стране осуществления основной деятельности, определяемый на основании статистики дефолтов международных рейтинговых агентств.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

- по задолженности финансовых институтов и государственных органов

По банкам, по которым установлен международный рейтинг, классификация ведется по данному рейтингу. В расчет принимаются рейтинги, установленные по методологии Moody's, S&P и Fitch. По контрагентам, по которым не установлен международный рейтинг, Банк проводит внутреннюю градацию по качеству на основании факторов, принимаемых международными рейтинговыми агентствами при установлении рейтингов. Категории качества по финансовым институтам и государственным органам группируются следующим образом:

- «Стандартные» - международные рейтинги от AAA до B- либо сопоставимые с ними внутренние рейтинги;
- «Ниже стандартного» - международные рейтинги от CCC+ и ниже либо сопоставимые с ними внутренние рейтинги.

По государственным органам категории качества определяются на основании суверенного рейтинга, установленного международными рейтинговыми агентствами.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Категории качества, а также информация о длительности просрочки являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от типа продукта и заемщика, а также в зависимости от категории качества. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, а также типа заемщика. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Банк использует следующие критерии для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- для юридических лиц:
 - финансовые активы, по которым наблюдается ухудшение более чем на 1 категорию с момента первоначального признания в соответствии с внутренней градацией кредитного качества;
 - финансовые активы с длительностью просроченной задолженности от 31 до 90 дней.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

- для физических лиц:
 - финансовые активы с длительностью просроченной задолженности от 31 до 90 дней.
- для финансовых институтов, государственных органов:
 - задолженность контрагентов, по которым наблюдается ухудшение более чем на 2 категории по системе международных кредитных рейтингов по сравнению с датой первоначального признания (кроме случаев, когда после снижения категории задолженность попадает в категории Са и ниже международного рейтингового агентства Moody's (S&P – CC; Fitch- CCC) либо в сопоставимые группы на основании внутренней оценки);
 - задолженность с длительностью просроченной задолженности более 7 дней.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ.

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- для корпоративных заемщиков:
 - заемщик отнесен в категорию кредитного качества «невозвратные» на основании внутренней оценки качественных и количественных параметров;
 - были проведены изменения условий договора (модификация) в связи с финансовыми затруднениями клиента и невозможностью обслуживать договор в соответствии с первоначальными условиями;
 - в отношении юридического лица открыто дело об экономической несостоятельности (банкротстве);
 - в отношении юридического лица наблюдается административное вмешательство государства, существенным образом затрудняющее дальнейшую деятельность: лишение либо не продление действия лицензии на осуществление отдельных видов деятельности и прочее вмешательство;
 - задолженность индивидуального предпринимателя, по которому произошел арест, смерть или пропажа без вести должника;
 - задолженность должника, по которому наступило обстоятельство непреодолимой силы, нанесших материальный ущерб, но не повлекших прекращения его деятельности;
 - задолженность должника, в отношении которого произошло введение временного управляющего (если есть высокая вероятность («скорее да, чем нет») открытия в отношении должника ликвидационного производства).

- для физических лиц:
 - задолженность по кредитам с длительностью просроченной задолженности более 90 дней, а также при наличии объективных причин, указывающих на невозможность возврата кредита, например, смерть кредитополучателя;
 - были проведены изменения условий договора (модификация) в связи с финансовыми затруднениями клиента и невозможностью обслуживать договор в соответствии с первоначальными условиями.

- для финансовых институтов, государственных органов:
 - задолженность, классифицируемая в группы Са и ниже международного рейтингового агентства Moody's (S&P – CC; Fitch- CCC) либо в сопоставимые группы на основании внутренней оценки;
 - задолженность с длительностью просроченной задолженности более 30 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»);

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк рассматривает три экономических сценария: базовый сценарий, вероятность реализации которого составляет 80%, и два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный, – вероятность реализации каждого из которых составляет 10%. Базовый сценарий основан на информации, используемой Банком при стратегическом планировании и бюджетировании. Внешняя информация, принимаемая в расчет, включает экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как Национальный банк Республики Беларусь, Национальный статистический комитет, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

В качестве ключевого фактора определен уровень реальной заработной платы.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 1-3 года.

Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагает все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов. Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD, для стадии 2 - путем умножения маржинальных PD на показатели LGD и величину EAD, рассчитанных для первого и каждого последующего года. Для Стадии 3 Банк оценивает ожидаемые потоки денежных средств для определения возмещаемой стоимости финансового актива.

Методология оценки показателей PD для клиентов, оцениваемых на групповой и индивидуальной основе, описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Для клиентов, оцениваемых на групповой основе, Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам, а также на основании внешней информации – в отношении финансовых институтов и государственных органов.

В случае индивидуальной оценки ожидаемых кредитных убытков для определения показателей LGD Банк оперирует заключёнными с заёмщиками договорами залога и способностью данных договоров покрыть остаток задолженности по кредитному договору в случае дефолта заёмщика. Банк применяет оценочное суждение в отношении справедливой оценки таковых договоров залога и сроков их возможной реализации.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовых гарантий и аккредитивов величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

При моделировании параметра на групповой основе финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- категория качества (для юридических лиц);
- продукт.

Банком проводится регулярная оценка на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

| | Позиция, подверженная кредитному риску по состоянию на 31 декабря 2020 года | Сравнительная информация из внешних источников | |
|------------------------------------|--|--|----------------------------------|
| | | Показатель PD | Показатель LGD |
| Денежные средства и эквиваленты | 340 066 | Статистика дефолтов Moody's / S&P | Статистика возмещения Moody's |
| Средства в банках | 19 461 | Статистика дефолтов Moody's / S&P | Статистика возмещения Moody's |
| Ценные бумаги | 48 463 | Статистика дефолтов S&P | Статистика возмещения Moody's |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Анализ кредитного качества

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

| | 31 декабря 2020 года | |
|--|----------------------|----------------|
| | Стадия 1 | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | | |
| С кредитным рейтингом от А- до А+ | 13 755 | 13 755 |
| С кредитным рейтингом ВВВ | 9 015 | 9 015 |
| С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 1 588 | 1 588 |
| С кредитным рейтингом от ниже ССС до В+ | 20 045 | 20 045 |
| Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска: | | |
| Стандартные | 177 966 | 177 966 |
| Ниже стандартного | 18 908 | 18 908 |
| | 241 277 | 241 277 |
| Оценочный резерв под убытки | (80) | (80) |
| Балансовая стоимость | 241 197 | 241 197 |
| 31 декабря 2019 года | | |
| | Стадия 1 | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | | |
| С кредитным рейтингом ВВВ | 30 086 | 30 086 |
| С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 7 437 | 7 437 |
| С кредитным рейтингом от ниже ССС до В+ | 15 436 | 15 436 |
| Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска: | | |
| Стандартные | 106 162 | 106 162 |
| Ниже стандартного | 11 561 | 11 561 |
| | 170 682 | 170 682 |
| Оценочный резерв под убытки | (87) | (87) |
| Балансовая стоимость | 170 595 | 170 595 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

| | 31 декабря 2020 года | | |
|--|----------------------|------------|---------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Итого |
| Средства в кредитных организациях | | | |
| С кредитным рейтингом от А- до А+ | 2 460 | - | 2 460 |
| Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска: | | | |
| Стандартные | 12 121 | - | 12 121 |
| Ниже стандартного | 4 468 | 412 | 4 880 |
| | 19 049 | 412 | 19 461 |
| Оценочный резерв под убытки | (130) | (39) | (169) |
| Балансовая стоимость | 18 919 | 373 | 19 292 |
| 31 декабря 2019 года | | | |
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Итого |
| Средства в кредитных организациях | | | |
| С кредитным рейтингом от ССС до В+ | 3 627 | - | 3 627 |
| Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска: | | | |
| Стандартные | 8 456 | - | 8 456 |
| Ниже стандартного | 2 861 | 173 | 3 034 |
| | 14 944 | 173 | 15 117 |
| Оценочный резерв под убытки | (103) | (16) | (119) |
| Балансовая стоимость | 14 841 | 157 | 14 998 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

| | 31 декабря 2020 года | |
|--|----------------------|---------------|
| | Стадия 1 | Итого |
| Инвестиционные долговые ценные бумаги | | |
| С кредитным рейтингом от CCC до B+ | 48 463 | 48 463 |
| | 48 463 | 48 463 |
| Оценочный резерв под убытки | (670) | (670) |
| Балансовая стоимость | 47 793 | 47 793 |

| | 31 декабря 2019 года | |
|---|----------------------|----------------|
| | Стадия 1 | Итого |
| Инвестиционные долговые ценные бумаги | | |
| С кредитным рейтингом от CCC до B+ | 96 785 | 96 785 |
| Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска: Ниже стандартного | 9 067 | 9 067 |
| | 105 852 | 105 852 |
| Оценочный резерв под убытки | (1 377) | (1 377) |
| Балансовая стоимость | 104 475 | 104 475 |

| | 31 декабря 2020 года | | | |
|--|----------------------|---------------|---------------|----------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Кредиты юридическим лицам | | | | |
| Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска: | | | | |
| Стандартные | 219 231 | - | - | 219 231 |
| Под наблюдением | 397 275 | - | - | 397 275 |
| Ниже стандартного | 22 347 | 26 342 | - | 48 689 |
| Проблемные | 293 | 796 | 335 | 1 424 |
| Невозвратные | - | - | 23 605 | 23 605 |
| | 639 146 | 27 138 | 23 940 | 690 224 |
| Оценочный резерв под убытки | (10 676) | (768) | (10 936) | (22 380) |
| Балансовая стоимость | 628 470 | 26 370 | 13 004 | 667 844 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)
(в тысячах белорусских рублей)

| | 31 декабря 2019 года | | | |
|--|----------------------|------------|--------------|----------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Кредиты юридическим лицам | | | | |
| Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска: | | | | |
| Стандартные | 367 753 | - | - | 367 753 |
| Под наблюдением | 115 391 | - | - | 115 391 |
| Ниже стандартного | 1 620 | 260 | - | 1 880 |
| Проблемные | 48 | 141 | 1 362 | 1 551 |
| Невозвратные | - | - | 2 731 | 2 731 |
| | 484 812 | 401 | 4 093 | 489 306 |
| Оценочный резерв под убытки | (5 925) | (48) | (1 666) | (7 639) |
| Балансовая стоимость | 478 887 | 353 | 2 427 | 481 667 |

| | 31 декабря 2020 года | | | |
|--|----------------------|--------------|--------------|----------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | | | | |
| Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска: | | | | |
| Стандартные | 18 502 | - | - | 18 502 |
| Под наблюдением | 29 936 | - | - | 29 936 |
| Ниже стандартного | 1 623 | 2 274 | - | 3 897 |
| Проблемные | 11 | 214 | 14 | 239 |
| Невозвратные | - | - | 2 332 | 2 332 |
| | 50 072 | 2 488 | 2 346 | 54 906 |
| Оценочный резерв под убытки | (270) | (111) | (1 066) | (1 447) |
| Балансовая стоимость | 49 802 | 2 377 | 1 280 | 53 459 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

| | 31 декабря 2019 года | | | Итого |
|--|----------------------|------------|------------|---------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | | | | |
| Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска: | | | | |
| Стандартные | 48 584 | - | - | 48 584 |
| Под наблюдением | 2 215 | - | - | 2 215 |
| Ниже стандартного | 14 | 63 | - | 77 |
| Проблемные | - | 287 | - | 287 |
| Невозвратные | - | - | 135 | 135 |
| | 50 813 | 350 | 135 | 51 298 |
| Оценочный резерв под убытки | (559) | (77) | (69) | (705) |
| Балансовая стоимость | 50 254 | 273 | 66 | 50 593 |

| | 31 декабря 2020 года | | | Итого |
|--|----------------------|------------|---|---------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | | |
| Финансовые гарантии и аккредитивы | | | | |
| Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска: | | | | |
| Стандартные | 28 105 | - | - | 28 105 |
| Под наблюдением | 18 100 | - | - | 18 100 |
| Ниже стандартного | 2 638 | 93 | - | 2 731 |
| Проблемные | - | 15 | - | 15 |
| Балансовая стоимость | 48 843 | 108 | | 48 951 |

| | 31 декабря 2019 года | | | Итого |
|--|----------------------|-----------|---|---------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | | |
| Финансовые гарантии и аккредитивы | | | | |
| Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска: | | | | |
| Стандартные | 54 255 | - | - | 54 255 |
| Под наблюдением | 8 028 | - | - | 8 028 |
| Ниже стандартного | - | 6 | - | 6 |
| Проблемные | - | 11 | - | 11 |
| | 62 283 | 17 | | 62 300 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

В следующей таблице представлена информация о просрочке кредитов, выданных клиентам, в разрезе стадий кредитного качества.

| | 31 декабря 2020 года | | | |
|-------------------------------------|----------------------|---------------|---------------|----------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Кредиты юридическим лицам | | | | |
| Не просроченные | 638 940 | 26 409 | 20 211 | 685 560 |
| 1-30 дней | 206 | 721 | 1 023 | 1 950 |
| 31-60 дней | - | 8 | 471 | 479 |
| 61-90 дней | - | - | 253 | 253 |
| Более 90 дней | - | - | 1 982 | 1 982 |
| Валовая балансовая стоимость | 639 146 | 27 138 | 23 940 | 690 224 |

| | 31 декабря 2019 года | | | |
|-------------------------------------|----------------------|------------|--------------|----------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Кредиты юридическим лицам | | | | |
| Не просроченные | 484 672 | 275 | 2 133 | 487 080 |
| 1-30 дней | 140 | 124 | 142 | 406 |
| 31-60 дней | - | 2 | 115 | 117 |
| 61-90 дней | - | - | 1 040 | 1 040 |
| Более 90 дней | - | - | 663 | 663 |
| Валовая балансовая стоимость | 484 812 | 401 | 4 093 | 489 306 |

| | 31 декабря 2020 года | | | |
|--|----------------------|--------------|--------------|---------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | | | | |
| Не просроченные | 48 108 | 2 336 | 2 201 | 52 645 |
| 1-30 дней | 1 964 | 152 | 142 | 2 258 |
| 31-60 дней | - | - | - | - |
| 61-90 дней | - | - | - | - |
| Более 90 дней | - | - | 3 | 3 |
| Валовая балансовая стоимость | 50 072 | 2 488 | 2 346 | 54 906 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

| | 31 декабря 2019 года | | | |
|--|----------------------|------------|------------|---------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | | | | |
| Не просроченные | 50 547 | 199 | 8 | 50 754 |
| 1-30 дней | 270 | 148 | - | 418 |
| 31-60 дней | - | - | - | - |
| 61-90 дней | - | - | - | - |
| Более 90 дней | - | - | 126 | 126 |
| Валовая балансовая стоимость | 50 817 | 347 | 134 | 51 298 |

| | 31 декабря 2020 года | | | |
|-------------------------------------|----------------------|--------------|---------------|----------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Кредиты физическим лицам | | | | |
| Не просроченные | 427 706 | - | 3 596 | 431 302 |
| 1-30 дней | 7 699 | - | 410 | 8 109 |
| 31-60 дней | - | 1 872 | 67 | 1 939 |
| 61-90 дней | - | 1 260 | 71 | 1 331 |
| Более 90 дней | - | - | 6 667 | 6 667 |
| Валовая балансовая стоимость | 435 405 | 3 132 | 10 811 | 449 348 |

| | 31 декабря 2019 года | | | |
|-------------------------------------|----------------------|--------------|--------------|----------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Кредиты физическим лицам | | | | |
| Не просроченные | 431 980 | - | - | 431 980 |
| 1-30 дней | 8 893 | - | - | 8 893 |
| 31-60 дней | - | 2 306 | - | 2 306 |
| 61-90 дней | - | 1 473 | - | 1 473 |
| Более 90 дней | - | - | 4 560 | 4 560 |
| Валовая балансовая стоимость | 440 873 | 3 779 | 4 560 | 449 212 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

| | 31 декабря 2020 года | | |
|-------------------------------------|----------------------|------------|--------------|
| | Стадия 1 | Стадия 3 | Итого |
| Прочие финансовые активы | | | |
| Не просроченные | 806 | - | 806 |
| Более 90 дней | - | 284 | 284 |
| Валовая балансовая стоимость | 806 | 284 | 1 090 |

| | 31 декабря 2019 года | | |
|-------------------------------------|----------------------|------------|--------------|
| | Стадия 1 | Стадия 3 | Итого |
| Прочие финансовые активы | | | |
| Не просроченные | 957 | - | 957 |
| Более 90 дней | - | 557 | 557 |
| Валовая балансовая стоимость | 957 | 557 | 1 514 |

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в бухгалтерском балансе.

Схожие финансовые инструменты включают сделки “репо”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг, кредиты клиентам и средства клиентов.

В таблицах далее представлены финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

| Виды финансовых активов/финансовых обязательств | 31 декабря 2020 | | | | 31 декабря 2019 | | | |
|---|--|--|------------------------|--------------|--|--|------------------------|--------------|
| | Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств) | Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении | | Чистая сумма | Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств | Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении | | Чистая сумма |
| | | Денежное обеспечение | Финансовые инструменты | | | Денежное обеспечение | Финансовые инструменты | |
| | | | | | | | | |
| Кредиты клиентам | 655 | - | (649) | 6 | 28 881 | - | (25 549) | 3 332 |
| Средства клиентов | (44 129) | 649 | - | (43 480) | (56 826) | 25 549 | - | (31 277) |

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

| | 31 декабря 2020 | | | | 31 декабря 2019 | | | |
|---|--------------------|-----------------|------------------|--------------------|------------------|-----------------|------------------|--------------------|
| | Беларусь | Страны ОЭСР | СНГ и др. страны | Итого | Беларусь | Страны ОЭСР | СНГ и др. страны | Итого |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 315 467 | 20 649 | 3 870 | 339 986 | 188 670 | 47 068 | 3 545 | 239 283 |
| Средства в кредитных организациях | 16 590 | 2 702 | - | 19 292 | 11 197 | 3 801 | - | 14 998 |
| Производные финансовые активы | 38 | 9 | 3 | 50 | 51 | 9 | 27 | 87 |
| Кредиты клиентам | 1 162 668 | - | - | 1 162 668 | 975 624 | - | - | 975 624 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 49 034 | - | - | 49 034 | 106 423 | - | - | 106 423 |
| Прочие финансовые активы | 886 | - | - | 886 | 1 240 | - | - | 1 240 |
| | 1 544 683 | 23 360 | 3 873 | 1 571 916 | 1 283 205 | 50 878 | 3 572 | 1 337 655 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | (94 119) | (35 368) | (2 247) | (131 734) | (19 001) | (22 731) | (14 066) | (55 798) |
| Производные финансовые обязательства | (210) | (17) | (28) | (255) | (54) | (6) | - | (60) |
| Средства клиентов | (960 369) | (8 132) | (18 851) | (987 352) | (840 223) | (232) | (2 461) | (842 916) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (78 653) | - | - | (78 653) | (83 460) | - | - | (83 460) |
| Прочие заемные средства | - | (20 672) | - | (20 672) | - | (40 928) | - | (40 928) |
| Оценочные резервы под ОКУ в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии | (30) | - | - | (30) | (279) | - | - | (279) |
| Прочие финансовые обязательства | (15 724) | - | - | (15 724) | (31 984) | - | - | (31 984) |
| Субординированная задолженность | (2 579) | - | (30 204) | (32 783) | (2 104) | - | (24 721) | (26 825) |
| | (1 151 684) | (64 189) | (51 330) | (1 267 203) | (977 105) | (63 897) | (41 248) | (1 082 250) |
| Чистые активы/ (обязательства) | 392 999 | (40 829) | (47 457) | 304 713 | 306 100 | (13 019) | (37 676) | 255 405 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

Стратегия управления ликвидностью Банка предусматривает разделение ликвидных активов на ликвидные активы первой и второй очереди. Данное разделение ликвидных активов обусловлено наличием возможной необходимости работы Банка в экстремальном режиме в случае шокового воздействия одного либо нескольких риск-факторов. Ликвидные активы второй очереди – это приносящие доход инвестиции, которые при необходимости могут быть быстро переведены в денежные средства для обеспечения дополнительной ликвидности банка. Таким образом, ликвидные активы второй очереди являются резервом ликвидных активов.

Банк владеет инвестиционными ценными бумагами, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого, Банк разместил обязательный депозит в Национальном банке, размер которого зависит от размера привлеченных средств клиентов.

Банк оценивает ликвидность и с точки зрения выполнения нормативов ликвидности, установленных Национальным Банком Республики Беларусь.

| Наименование показателя | Норматив | 31.12.2020 |
|---|---|------------|
| Норматив покрытия ликвидности | Не менее 100% (не менее 80% - до 30.06.2021)* | 119,4% |
| Норматив чистого стабильного фондирования | Не менее 100% | 132,0% |

*В соответствии с Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 сентября 2020 г. № 298 «Об отдельных вопросах регулирования деятельности банков в 2021 году»

Показатели ликвидности, действовавшие по состоянию на 31 декабря 2019 г:

| Наименование показателя | Норматив | 31.12.2019 |
|---|---------------|------------|
| Норматив покрытия ликвидности | Не менее 100% | 117,7% |
| Норматив чистого стабильного фондирования | Не менее 100% | 131,2% |

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива. Они указываются по договорным срокам погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды. Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

| Финансовые обязательства | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--------------------|-----------------------|------------------|----------------|------------------|
| По состоянию на 31 декабря 2020 | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 89 572 | 23 738 | 23 520 | - | 136 831 |
| Средства клиентов | 762 334 | 291 873 | 43 546 | 62 857 | 1 160 610 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 4 916 | 15 852 | 80 023 | - | 100 791 |
| Прочие заемные средства | 11 216 | 592 | 10 592 | - | 22 399 |
| Прочие финансовые обязательства | 6 130 | 8 493 | 1 484 | - | 16 107 |
| Субординированная задолженность | 457 | 1 370 | 9 849 | 35 289 | 46 965 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 874 625 | 341 918 | 169 014 | 98 146 | 1 483 703 |
| Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива | | | | | |
| - Суммы к уплате по договорам | 102 117 | - | - | - | 102 117 |
| - Суммы к получению по договорам | (101 862) | - | - | - | (101 862) |
| Итого потоки по производным финансовым обязательствам | 255 | - | - | - | 255 |
| По состоянию на 31 декабря 2019 | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 20 527 | 21 066 | 18 565 | - | 60 158 |
| Средства клиентов | 518 537 | 237 358 | 82 238 | 23 536 | 861 669 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 41 682 | 41 474 | 3 613 | - | 86 769 |
| Прочие заемные средства | 22 222 | 11 268 | 10 541 | - | 44 031 |
| Прочие финансовые обязательства | 20 765 | 6 629 | 7 989 | - | 35 383 |
| Субординированная задолженность | 260 | 1 171 | 6 248 | 30 418 | 38 097 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 623 993 | 318 966 | 129 194 | 53 954 | 1 126 107 |
| Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива | | | | | |
| - Суммы к уплате по договорам | 99 408 | - | - | - | 99 408 |
| - Суммы к получению по договорам | (99 390) | - | - | - | (99 390) |
| Итого потоки по производным финансовым обязательствам | 18 | - | - | - | 18 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

| | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---------------------------------|--------------------|-----------------------|------------------|----------------|---------|
| По состоянию на 31 декабря 2020 | 871 360 | - | - | - | 871 360 |
| По состоянию на 31 декабря 2019 | 861 149 | - | - | - | 861 149 |

Банк ожидает, что не все договорные или потенциальные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия таких обязательств.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же отрезка времени.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах. Их востребование клиентами исторически происходило в течение более длительного периода времени, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев». В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц.

Риск изменения процентных ставок

Чувствительность чистого процентного дохода представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана с учетом налога на прибыль.

| Валюта | Увеличение в базисных пунктах 2020 г | Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2020 г | Чувствитель- ность капитала 2020 г |
|-------------------|---|---|--|
| Белорусский рубль | 1 500 | (1 830) | (1 373) |
| Евро | 25 | - | - |
| Доллары США | 50 | (187) | (140) |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

| Валюта | Увеличение в базисных пунктах 2019 г | Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2019 г | Чувствитель- ность капитала 2019 г |
|-------------------|---|---|--|
| Белорусский рубль | 1 500 | 5 512 | 4 134 |
| Евро | 25 | (32) | (24) |
| Доллары США | 50 | (1 204) | (903) |

| Валюта | Уменьшение в базисных пунктах 2020 г | Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2020 г | Чувствитель- ность капитала 2020 г |
|-------------------|--|---|--|
| Белорусский рубль | 500 | 610 | 458 |
| Евро | 25 | - | - |
| Доллары США | 12 | 21 | 16 |

| Валюта | Уменьшение в базисных пунктах 2019 г | Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2019 г | Чувствитель- ность капитала 2019 г |
|-------------------|--|---|--|
| Белорусский рубль | 500 | (1 837) | (1 378) |
| Евро | 25 | 32 | 24 |
| Доллары США | 12 | (1 238) | (929) |

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к риску изменения справедливой стоимости, проведенный на основе изменений, которые были обоснованно возможными в отношении инвестиционных ценных бумаг с фиксированной процентной ставкой. Степень этих изменений определяется руководством. Анализ чувствительности представляет эффект увеличения на 5%, уменьшения на 5% процентных ставок, действующих на отчетную дату, на капитал Банка при допущении, что изменения происходят в начале финансового года, после чего ставки остаются неизменными в течение всего отчетного периода, при этом все прочие факторы считаются неизменными.

| | 31 декабря 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|----------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | Ставка процента +5% | Ставка процента -5% | Ставка процента +5% | Ставка процента -5% |
| Инвестиционные ценные бумаги | (145) | 145 | (1 206) | 1 206 |
| Чистое влияние на капитал | (145) | 145 | (1 206) | 1 206 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Валютный риск

Правление и Финансовый комитет обеспечивают поддержание открытых позиций в иностранной валюте в рамках, нормативов ограничения валютного риска, установленных Национальным банком Республики Беларусь. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены данные об уровне валютного риска для Банка:

| | Бело- русский рубль | Доллар США | Евро | Россий- ский рубль | Другая валюта | Всего |
|---|---------------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| Финансовые активы на 31 декабря 2020 | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 229 552 | 63 612 | 31 462 | 13 244 | 2 116 | 339 986 |
| Средства в кредитных организациях | 15 811 | 3 481 | - | - | - | 19 292 |
| Кредиты клиентам | 709 411 | 206 273 | 222 778 | 24 206 | - | 1 162 668 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 571 | 44 096 | 4 367 | - | - | 49 034 |
| Прочие финансовые активы | 546 | 255 | 84 | 1 | - | 886 |
| Итого финансовые активы | 955 891 | 317 717 | 258 691 | 37 451 | 2 116 | 1 571 866 |
| Финансовые обязательства на 31 декабря 2020 | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | (75 038) | (11 237) | (43 206) | (2 253) | - | (131 734) |
| Средства клиентов | (458 702) | (359 238) | (153 053) | (15 297) | (1 063) | (987 353) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (73 747) | (3 315) | (1 591) | - | - | (78 653) |
| Прочие заемные средства | (20 672) | - | - | - | - | (20 672) |
| Прочие финансовые обязательства | (3 393) | (404) | (11 925) | (2) | - | (15 724) |
| Субординированная задолженность | (851) | (31 932) | - | - | - | (32 783) |
| Итого финансовые обязательства | (632 403) | (406 126) | (209 775) | (17 552) | (1 063) | (1 266 919) |
| Требования по производным финансовым инструментам и валютно-обменным операциям | 655 | 99 767 | 9 763 | 3 690 | - | 113 875 |
| Обязательства по производным финансовым инструментам и валютно-обменным операциям | - | (13 422) | (76 875) | (23 798) | - | (114 095) |
| Итого валютная позиция на 31 декабря 2020 | 324 143 | (2 064) | (18 196) | (209) | 1 053 | 304 727 |
| Финансовые активы на 31 декабря 2019 | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 139 106 | 40 120 | 37 290 | 22 283 | 484 | 239 283 |
| Средства в кредитных организациях | 7 933 | 3 646 | 3 419 | - | - | 14 998 |
| Кредиты клиентам | 707 531 | 136 393 | 112 420 | 19 280 | - | 975 624 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 60 649 | 45 689 | 85 | - | - | 106 423 |
| Прочие финансовые активы | 484 | 189 | 567 | - | - | 1 240 |
| Итого финансовые активы | 915 703 | 226 037 | 153 781 | 41 563 | 484 | 1 337 568 |
| Финансовые обязательства на 31 декабря 2019 | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | (15 881) | (373) | (30 150) | (9 394) | - | (55 798) |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

| | Бело- русский рубль | Доллар США | Евро | Россий- ский рубль | Другая валюта | Всего |
|---|---------------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| Средства клиентов | (496 814) | (238 833) | (94 028) | (13 028) | (213) | (842 916) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (77 409) | (6 051) | - | - | - | (83 460) |
| Прочие заемные средства | (40 928) | - | - | - | - | (40 928) |
| Прочие финансовые обязательства | (6 229) | (11 715) | (17 198) | (32) | - | (35 174) |
| Субординированная задолженность | (793) | (26 032) | - | - | - | (26 825) |
| Итого финансовые обязательства | (638 054) | (283 004) | (141 376) | (22 454) | (213) | (1 085 101) |
| Требования по производным финансовым инструментам и валютно-обменным операциям | 2 268 | 77 537 | 6 290 | 13 148 | 165 | 99 408 |
| Обязательства по производным финансовым инструментам и валютно-обменным операциям | (13 762) | (17 095) | (37 495) | (31 038) | - | (99 390) |
| Итого валютная позиция на 31 декабря 2019 | 266 155 | 3 475 | (18 800) | 1 219 | 436 | 252 485 |

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по финансовым активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к белорусскому рублю на прибыль до налогообложения (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыль до налогообложения. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциально чистое увеличение.

| Валюта | Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2020 г. | Влияние на прибыль до налогообло- жения 2020 г. | Влияние на капитал после налогообло- жения 2020 г. |
|------------------|---|---|--|
| Доллар США | +40% | (826) | (620) |
| Евро | +40% | (7 278) | (5 459) |
| Российский рубль | +40% | (84) | (63) |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

| Валюта | Возможная нижняя граница изменения валютного курса 2020 г. | Влияние на прибыль до налогообло- жения 2020 г. | Влияние на капитал после налогообло- жения 2020 г. |
|------------------|--|---|--|
| Доллар США | -20% | 413 | 310 |
| Евро | -20% | 3 639 | 2 729 |
| Российский рубль | -20% | 42 | 32 |

| Валюта | Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2019 г. | Влияние на прибыль до налогообло- жения 2019 г. | Влияние на капитал после налогообло- жения 2019 г. |
|------------------|---|---|--|
| Доллар США | +40% | 1 390 | 1 043 |
| Евро | +40% | (7 520) | (5 640) |
| Российский рубль | +40% | 488 | 366 |

| Валюта | Возможная нижняя граница изменения валютного курса 2019 г. | Влияние на прибыль до налогообло- жения 2019 г. | Влияние на капитал после налогообло- жения 2019 г. |
|------------------|--|---|--|
| Доллар США | -20% | (695) | (521) |
| Евро | -20% | 3 760 | 2 820 |
| Российский рубль | -20% | (244) | (183) |

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Банк оценивает риск досрочного погашения на 31 декабря 2020 и 2019 годов как несущественный и не прогнозирует высокой волатильности процентных ставок в ближайшие 12 месяцев.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)
(в тысячах белорусских рублей)

27. Определение справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Руководство Банка определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости некотируемых долговых ценных бумаг и некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчетную дату Руководство анализирует изменения стоимости активов, в отношении которых, согласно учетной политике Банка, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Руководство проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка Руководство также сопоставляет изменение справедливой стоимости каждого актива с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Руководство и сторонние оценщики Банка представляют результаты оценки Аудиторскому комитету и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

| | Оценка справедливой стоимости с использованием | | | Итого |
|---|--|--|--|------------------|
| | Котировки на активных рынках | Значительные наблюдаемые исходные данные | Значительные ненаблюдаемые исходные данные | |
| На 31 декабря 2020 | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | |
| Производные финансовые активы | - | - | 50 | 50 |
| Инвестиционные ценные бумаги | - | 49 034 | - | 49 034 |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Средства в кредитных организациях | - | - | 19 292 | 19 292 |
| Кредиты клиентам | - | - | 1 129 642 | 1 129 642 |
| Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | - | 255 | 255 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | 131 734 | - | 131 734 |
| Средства клиентов | - | 392 591 | 589 771 | 982 362 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 80 568 | - | 80 568 |
| Прочие заемные средства | - | - | 20 672 | 20 672 |
| Субординированная задолженность | - | - | 35 404 | 35 404 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

| На 31 декабря 2019 | Оценка справедливой стоимости с использованием | | | Итого |
|---|--|---|---|---------|
| | Котировки на активных рынках Уровень 1 | Значительные наблюдаемые исходные данные Уровень 2 | Значительные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3 | |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | - | - | - | - |
| Производные финансовые активы | - | - | 87 | 87 |
| Инвестиционные ценные бумаги | - | 106 423 | - | 106 423 |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | - | - | - | - |
| Средства в кредитных организациях | - | 14 998 | - | 14 998 |
| Кредиты клиентам | - | - | 978 345 | 978 345 |
| Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | - | - | - | - |
| Производные финансовые инструменты | - | - | 60 | 60 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | - | 55 798 | - | 55 798 |
| Средства клиентов | - | 375 045 | 470 415 | 845 460 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 84 181 | - | 84 181 |
| Прочие заемные средства | - | - | 40 928 | 40 928 |
| Субординированная задолженность | - | - | 28 527 | 28 527 |

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости по состоянию на конец 2020 года:

| | На 1 января 2020 года | Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках | Погашения | На 31 декабря 2020 года |
|--|-----------------------|--|-----------|-------------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Производные финансовые инструменты | 87 | (552) | 515 | 50 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Производные финансовые инструменты | 60 | (784) | 470 | (255) |
| Итого финансовые активы/обязательства уровня 3, нетто | 27 | 232 | 45 | 305 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав отчета о совокупном доходе, отражаются по строке Чистые доходы по операциям с иностранной валютой. За отчетные периоды доходы и расходы по производным финансовым инструментам раскрыты в Примечании 22.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

| | Балансовая стоимость 2020 г. | Справедливая стоимость 2020 г. | Балансовая стоимость 2019 г. | Справедливая стоимость 2019 г. |
|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 339 986 | 339 986 | 239 283 | 239 283 |
| Средства в кредитных организациях | 19 292 | 19 292 | 14 998 | 14 998 |
| Кредиты клиентам | 1 162 668 | 1 129 642 | 975 624 | 978 345 |
| Прочие финансовые активы | 886 | 886 | 1 240 | 1 240 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства кредитных организаций | 131 734 | 131 734 | 55 798 | 55 798 |
| Средства клиентов | 987 352 | 982 362 | 842 916 | 845 460 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 78 653 | 80 568 | 83 460 | 84 181 |
| Прочие заемные средства | 20 672 | 20 672 | 40 928 | 40 928 |
| Прочие финансовые обязательства | 15 724 | 15 724 | 18 465 | 18 465 |
| Субординированная задолженность | 32 783 | 35 404 | 26 825 | 28 527 |

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

Для этих целей пересчитывается амортизированная стоимость по эффективной процентной ставке, которая принимается равной средневзвешенной ставке по инструментам, открытым в последнем отчетном месяце отчетного периода. Справедливая стоимости таких финансовых инструментов раскрывается в уровне 3.

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их возмещения или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 26 «Управление рисками».

| | Итого 2020 год | | | Итого 2019 год | | |
|---|--------------------------|-------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------|
| | В течение одного года | Более одного года | Итого | В течение одного года | Более одного года | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | 339 986 | - | 339 986 | 239 283 | - | 239 283 |
| Средства в кредитных организациях | 4 468 | 14 824 | 19 292 | 2 857 | 12 141 | 14 998 |
| Производные финансовые активы | 50 | - | 50 | 87 | - | 87 |
| Кредиты клиентам | 730 015 | 432 653 | 1 162 668 | 597 959 | 377 665 | 975 624 |
| Инвестиционные ценные бумаги | - | 49 034 | 49 034 | 82 980 | 23 443 | 106 423 |
| Основные средства | - | 26 733 | 26 733 | - | 32 065 | 32 065 |
| Нематериальные активы | - | 25 190 | 25 190 | - | 22 048 | 22 048 |
| Прочие активы | 591 | 8 734 | 9 325 | 546 | 7 274 | 7 820 |
| Итого | 1 075 110 | 557 168 | 1 632 278 | 923 712 | 474 636 | 1 398 348 |
| Средства кредитных организаций | (110 765) | (20 969) | (131 734) | (40 599) | (15 199) | (55 798) |
| Производные финансовые обязательства | (255) | - | (255) | (60) | - | (60) |
| Средства клиентов | (543 136) | (444 216) | (987 352) | (369 150) | (473 766) | (842 916) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (18 616) | (60 037) | (78 653) | (80 345) | (3 115) | (83 460) |
| Прочие заемные средства | (10 740) | (9 932) | (20 672) | (30 997) | (9 931) | (40 928) |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | (5 357) | - | (5 357) | (1 715) | - | (1 715) |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | - | (12 889) | (12 889) | - | (12 835) | (12 835) |
| Прочие обязательства | (24 162) | (1 696) | (25 858) | (34 733) | (8 158) | (42 891) |
| Субординированная задолженность | (113) | (32 670) | (32 783) | (267) | (26 558) | (26 825) |
| Итого | (713 144) | (582 409) | (1 295 553) | (557 866) | (549 562) | (1 107 428) |
| Чистая позиция | 361 966 | (25 241) | 336 725 | 365 846 | (74 926) | 290 920 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

В состав кредитов клиентов со сроком погашения более 1 года включена просроченная сумма кредитной задолженности в размере 6 976 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: 6 465 тыс. руб.).

Руководство Банка считает, что в случае возникновения необходимости досрочного возврата средств клиентам Банк сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат. Руководство также считает, что в случае снижения объемов финансирования со стороны банков-контрагентов Банку будет оказана поддержка со стороны акционеров. Также у Банка есть доступ к постоянно действующим инструментам регулирования ликвидности со стороны регулятора.

Для следующих категорий финансовых активов и обязательств ожидаемые сроки отличаются от контрактных.

Средства клиентов - управление ликвидностью Банка включает в себя оценку неснижаемого остатка по текущим (расчетным) счетам клиентов, то есть суммы привлеченных средств в размере, учитывающем стабильные отношения с клиентами, определение которой производится с помощью статистических методов, применяемых к исторической информации о колебании остатков на счетах клиентов на протяжении не менее 30 дней, предшествующих дате проведения анализа. В связи с этим обязательства по погашению средств клиентов со сроком погашения более одного года сформированы, главным образом, условно-постоянным остатком по средствам клиентов.

29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» к связанными сторонам Банк относит стороны, которые имеют возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения Банка, а именно – акционеры Банка, компании под общим контролем с акционерами, ключевой управленческий персонал. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Банк осуществляет банковские операции со связанными сторонами, включая, в том числе, операции кредитования, размещения вкладов, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, предоставление банковских гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Остатки по расчетам со связанными сторонами представлены ниже:

| | Итого 2020 год | | | |
|---|----------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| | Акционеры | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| Кредиты клиентам на 31 декабря | 4 | 2 311 | 59 | 71 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | - | (7) | - | - |
| Кредиты клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 4 | 2 304 | 59 | 71 |
| Срочные депозиты на 31 декабря | 197 932 | 3 718 | 297 | 126 |
| Текущие счета клиентов на 31 декабря | 1 284 | 707 | 2 854 | 732 |

| | Итого 2019 год | | | |
|---|----------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| | Акционеры | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| Кредиты клиентам на 31 декабря | 17 424 | 281 | 54 | 83 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (37) | (3) | - | (1) |
| Кредиты клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 17 387 | 278 | 54 | 82 |
| Срочные депозиты на 31 декабря | 50 425 | 3 026 | 393 | 118 |
| Текущие счета клиентов на 31 декабря | 2 872 | 2 282 | 915 | 562 |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

| | Итого 2020 год | | | |
|--|----------------|------------------------------------|--|--------------------------------|
| | Акционеры | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| Субординированная задолженность на 31 декабря 2020 | 32 783 | - | - | - |
| Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря | 37 900 | 8 423 | 200 | 135 |
| Гарантии на 31 декабря | 12 118 | - | - | - |
| Оценочный резерв по финансовым гарантиям | (11) | - | - | - |
| Прочие обязательства – начисление обязательства по неиспользованным отпускам | - | - | 899 | - |
| | | | | |
| | Итого 2019 год | | | |
| | Акционеры | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| Субординированная задолженность на 31 декабря 2019 | 26 825 | - | - | - |
| Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря | 32 019 | 9 560 | 204 | 112 |
| Гарантии на 31 декабря | 15 118 | - | - | - |
| Оценочный резерв по финансовым гарантиям | (131) | - | - | - |
| Прочие обязательства – начисление обязательства по неиспользованным отпускам | - | - | 452 | - |

Средневзвешенная контрактная ставка по кредитам связанным сторонам в 2020 году составила 6,39% (в 2019 – 10,51%). В основном кредиты представлены долгосрочными невозобновляемыми кредитными линиями, главным образом, номинированными в иностранной валюте. Средневзвешенная контрактная ставка по депозитам в 2020 году составила 4,19% (в 2019 – 2,29%). В течение отчетного периода Банком в основном привлекались краткосрочные депозиты, главным образом, номинированные в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года гарантии выданные представлены долгосрочными гарантиями в национальной валюте, выданные в период с 2016 по 2017 годы, со сроком окончания в феврале 2022 года.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

| | Итого 2020 год | | | |
|---|-----------------------|-------------------------------------|---|---------------------------------|
| | Акционеры | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| Процентные доходы по кредитам клиентам | 395 | 407 | 5 | 9 |
| Процентные расходы по субординированной задолженности | (1 932) | - | - | - |
| Процентные расходы по средствам клиентов | (2 225) | (91) | (47) | (23) |
| Восстановление оценочных резервов под убытки | 37 | (4) | - | 1 |
| Комиссионные доходы | 412 | 1 085 | 6 | 4 |
| Доходы от операций с иностранной валютой | 12 | 36 | - | - |
| Расходы на персонал | - | - | 6 648 | - |

| | Итого 2019 год | | | |
|---|-----------------------|-------------------------------------|---|---------------------------------|
| | Акционеры | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| Процентные доходы по кредитам клиентам | 3 427 | 122 | 3 | 8 |
| Процентные расходы по субординированной задолженности | (2 000) | - | - | - |
| Процентные расходы по средствам клиентов | (1 130) | (74) | (40) | (17) |
| Восстановление оценочных резервов под убытки | (21) | 10 | - | - |
| Комиссионные доходы | 267 | 68 | 5 | 5 |
| Доходы от операций с иностранной валютой | 14 | 5 | - | - |
| Расходы на персонал | - | - | 5 138 | - |

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

| | Итого 2020 год | Итого 2019 год |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам | 5 368 | 4 097 |
| Отчисления на социальное страхование | 1 280 | 1 041 |
| Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу | 6 648 | 5 138 |

Информация о вознаграждении членам Наблюдательного Совета раскрыта в Примечании 25.

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение)
(в тысячах белорусских рублей)

30. Достаточность капитала

Для покрытия рисков, присущих его бизнесу, Банк осуществляет управление собственными средствами в активном режиме. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых Национальным банком при осуществлении надзора за Банком.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Банк полностью соблюдал все внешние требования, установленные в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости Банка.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. С целью сохранения или корректировки структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с предыдущими годами цели, политика и процессы не претерпели изменений.

Норматив достаточности капитала, установленный Национальным банком Республики Беларусь

Согласно требованиям Национального банка Республики Беларусь, норматив достаточности капитала Банка с учетом консервационного буфера и буфера системной значимости должен поддерживаться на уровне не ниже 12,50% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, которые рассчитаны в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. В соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 сентября 2020 г. № 298 «Об отдельных вопросах регулирования деятельности банков в 2021 году», нормативное значение достаточности нормативного капитала с учетом буферов было установлено на уровне 12,0%. На 31 декабря 2020 и 2019 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

| | Итого 2020 год | Итого 2019 год |
|--|------------------|------------------|
| Основной капитал | 225 139 | 146 523 |
| Дополнительный капитал | 77 247 | 99 375 |
| Итого капитал | 302 386 | 245 898 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 2 205 575 | 1 409 662 |
| Норматив достаточности капитала | 13,71% | 17,44% |

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

Примечания к финансовой отчетности по МСФО за 2020 год (продолжение) (в тысячах белорусских рублей)

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2020 и 2019 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с использованием стандартизированного подхода, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

| | Итого 2020 год | Итого 2019 год |
|--|------------------|------------------|
| Капитал 1-го уровня | 310 865 | 267 294 |
| <i>в т.ч. уставный фонд</i> | 110 426 | 110 426 |
| <i>нераспределенная прибыль</i> | 225 629 | 179 117 |
| <i>нематериальные активы</i> | (25 190) | (22 048) |
| Капитал 2-го уровня | 32 934 | 28 005 |
| <i>в т.ч. субординированные займы, принимаемые в расчет капитала</i> | 32 264 | 26 628 |
| <i>резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг</i> | 670 | 1 377 |
| Итого капитал | 343 799 | 295 500 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 1 574 798 | 1 386 863 |
| Норматив достаточности капитала 1-го уровня | 19,74% | 19,29% |
| Общий норматив достаточности капитала | 21,83% | 21,31% |

Расчет достаточности капитала в соответствии с положениями Базельского комитета производится на основании отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

Различие в сумме активов, взвешенных с учетом риска, используемых в расчете достаточности капитала в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь и положениями Базельского соглашения, обусловлено корректировками финансовой отчетности ввиду наличия различий в учетных политиках.

31. События после отчетной даты

По данным Национального банка Республики Беларусь базовая инфляция в годовом выражении в феврале 2020 года составила 8,7 процента.

В январе 2021 года произошло изменение состава конечных бенефициарных собственников Банка: состав конечных контролирующих сторон после изменения описан в Примечании 1.