

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

Январь 2024 года

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

Содержание		Стр.
1.	Аудиторское заключение независимой Аудиторской организации по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «МТБанк» за 2023 год	3
2.	Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО «МТБанк», подготовленная по итогам деятельности за 2023 год, в составе: Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 года (Форма 1) (на 1 странице) Отчет о прибылях и убытках за 2023 год (Форма 2) (на 1 странице) Отчет об изменении собственного капитала за 2023 год (Форма 3) (на 2 страницах) Отчет о движении денежных средств за 2023 год (Форма 4) (на 2 страницах) Примечания к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год (на 57 страницах)	8

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

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

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

Национальному банку Республики Беларусь

Аудиторское мнение

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

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

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



**NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS**

Основания для выражения аудиторского мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего аудиторского мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

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

Ключевой вопрос аудита

Специальные резервы на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам

Оценка уровня специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам (далее - «специальные резервы») в соответствии с требованиями постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. №138 «Об утверждении Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе» является ключевой областью суждения руководства Банка. При оценке кредитных рисков в значительной степени используется профессиональное суждение и допущения, а также производится анализ различных факторов, включая финансовое состояние заемщика, стоимость реализации объектов залога и прочие.

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Мы проанализировали процесс создания специальных резервов по кредитам юридическим и физическим лицам, включая тестирование кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ методологии создания специальных резервов, оценки финансового состояния клиентов и выявления признаков негативной информации.

Наши аудиторские процедуры включали в себя проверку резервов по индивидуально существенным кредитам, а также кредитам, имеющим повышенный кредитный риск. А именно, помимо прочего, мы провели анализ финансового состояния клиентов, признаков негативной информации, наличия просроченной задолженности, ожидаемых будущих денежных потоков, обеспеченности задолженности по кредитам, в том числе стоимости реализуемого залога. Мы проанализировали последовательность суждений руководства, применяемых при



**NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS**

Ключевой вопрос аудита

В силу существенности сумм кредитов клиентам, а также значительного использования суждений при их оценке, оценка специальных резервов представляет собой ключевой вопрос аудита.

Информация о специальных резервах на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам и подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечаниях 4.6 и 9 к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

классификации задолженности по кредитам по группам риска.

Мы рассмотрели информацию по специальным резервам на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам, раскрытую в примечаниях к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Полученные аудиторские доказательства в результате выполненных аудиторских процедур, включая вышеуказанные, являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Прочие вопросы

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

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой финансовой отчетности

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

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

Аудиторский комитет ЗАО «МТБанк» несет ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой финансовой отчетности

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



**NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS**

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры в соответствии с оцененными рисками; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля Банка, имеющей значение для аудита, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой Банком учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в годовой финансовой отчетности;
- ▶ оцениваем правильность применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в годовой финансовой отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- ▶ оцениваем общее представление годовой финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также того, обеспечивает ли годовая финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

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

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



**NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS**

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

Руководитель задания

Станкевич Иван Вячеславович
Директор по аудиту

На основании доверенности
б/н от 11.01.2024

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

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

Руководитель аудиторской группы

Тихонов Олег Валерьевич
Заместитель начальника
отдела аудита

23 января 2024 года

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

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

Аудиторское заключение получил:

Председатель Правления
ЗАО «МТБанк»



Шидлович Дмитрий Петрович

Сведения об аудиторской организации

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

31 декабря 2023 года

Наименование банка

Закрытое акционерное общество "МТБанк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2023 год	2022 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	4.1	238 557	196 695
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102	4.2	2 983	-
4	Средства в Национальном банке	1103	4.3	381 255	235 531
5	Средства в банках	1104	4.4	327 477	133 833
6	Ценные бумаги	1105	4.5	88 493	79 533
7	Кредиты клиентам	1106	4.6	2 283 436	1 401 871
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	4.7	1 234	959
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	4.8	93 281	78 508
11	Доходные вложения в материальные активы	1110		-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111		-	-
13	Отложенные налоговые активы	1112		-	-
14	Прочие активы	1113	4.9	48 485	25 914
15	ИТОГО активы	11		3 465 201	2 152 844
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201		-	-
18	Средства банков	1202	4.10	108 502	55 514
19	Средства клиентов	1203	4.11	2 600 628	1 566 024
20	Ценные бумаги банка	1204	4.12	170 666	52 618
21	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	4.13	53 804	28 689
24	ВСЕГО обязательства	120		2 933 600	1 702 845
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211	4.14	65 598	65 598
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213	4.15	122 131	122 131
29	Фонды переоценки статей баланса	1214	4.16	18 398	13 652
30	Накопленная прибыль	1215	4.17	325 474	248 618
31	ВСЕГО собственный капитал	121		531 601	449 999
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		3 465 201	2 152 844

Председатель Правления

Д.П. Шиндлович

(инициалы, фамилия)

И.о. главного бухгалтера

(подпись)

Н.В. Малашенко

(инициалы, фамилия)

Дата подписания

11 января 2024 г.



ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за 2023 год

Наименование банка Закрытое акционерное общество "МТБанк"

(в тысячах белорусских рублей)

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

Председатель Правления

(подпись)

Д.П. Шидлович

(инициалы, фамилия)

И.о. главного бухгалтера

(подпись)

Н.В. Малашенко

(инициалы, фамилия)

Дата подписания

11 января 2024 г.



ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала
за 2023 год

Наименование банка _____

Закрытое акционерное общество "МТБанк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала					
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса	всего собственный капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. За год, предшествующий отчетному								
1	Остаток 31 декабря 2021 г.	3011	65 598	-	122 131	173 305	15 124	376 158
1.1	В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	-	75 313	(1 472)	73 841
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	90 083	(760)	89 323
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	-	-	x	-
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	(15 480)	x	(15 480)
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	0
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(15 480)	x	(15 480)
2.6	операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	301233	-	x	x	x	x	-
2.7	внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234	x	x	-	-	x	-
2.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	711	(711)	-
2.9	прочие изменения	30126	-	-	-	(1)	(1)	(2)
3	Остаток 31 декабря 2022 г.	3013	65 598	-	122 131	248 618	13 652	449 999
Раздел II. За отчетный год								
4	Остаток 31 декабря 2022 г.	3011	65 598	-	122 131	248 618	13 652	449 999
5	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	-	76 856	4 746	81 602
5.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	121 255	4 921	126 176
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	-	-	x	-
5.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	(43 836)	x	(43 836)
5.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(43 836)	x	(43 836)
5.6	операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	301233	-	x	x	x	x	-
5.7	внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234	x	x	-	-	x	-
5.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	175	(175)	-
5.9	прочие изменения	30126	-	-	-	(738)	-	(738)
6	Остаток 31 декабря 2023 г.	3013	65 598	-	122 131	325 474	18 398	531 601

Председатель Правления _____

И.о. главного бухгалтера _____

Дата подписания 11 января 2024 г.

Д.П. Шидлович
(инициалы, фамилия)Н.В. Маланенко
(инициалы, фамилия)

СВЕДЕНИЯ
о совокупном доходе
за 2023 год

Наименование банка Закрытое акционерное общество "МТБанк"

(в тысячах белорусских рублей)

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

Председатель Правления

(подпись)

Д.П. Шидлович

(инициалы, фамилия)

И.о. главного бухгалтера

(подпись)

Н.В. Малашенко

(инициалы, фамилия)

Дата подписания

11 января 2024 г.



ОТЧЕТ

о движении денежных средств

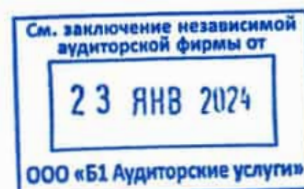
за 2023 год

Наименование банка _____

Закрытое акционерное общество "МТБанк"

(в тысячах белорусских рублей)

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



№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт пояснительной записки	2023 год	2022 год
1	2	3	4	5	6
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		598 702	181 419
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(247 856)	(108 128)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		333	616
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		-	-
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-
34	Приобретение ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	71104		(12 064)	(9 683)
35	Погашение (реализация) приобретенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	71105		7 664	459
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		(251 923)	(116 736)
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
38	Эмиссия акций	72100		-	-
39	Выкуп акций собственной эмиссии	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных акций собственной эмиссии	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		(43 836)	(15 480)
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104		-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		(43 836)	(15 480)
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73	8	48 033	438
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		350 976	49 641
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	8	x	481 867
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	8	832 843	x

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

Дата подписания

11 января 2024 г.

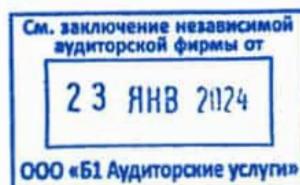


Д.П. Шидлович

(инициалы, фамилия)

Н.В. Малашенко

(инициалы, фамилия)



ПРИМЕЧАНИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год
Закрытого акционерного общества «МТБанк»

1. Краткая информация о Закрытом акционерном обществе «МТБанк»

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

Юридический адрес Банка: 220007, город Минск, улица Льва Толстого, 10.

В соответствии с Лицензией на осуществление банковской деятельности № 13, выдана Национальным банком Республики Беларусь 30 декабря 2022 года, Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты).
- Размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- Открытие и ведение счетов в драгоценных металлах.
- Осуществление расчетного и банковского кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов.
- Валютно-обменные операции.
- Купля-продажа драгоценных металлов в случаях, предусмотренных Национальным банком.
- Привлечение и размещение драгоценных металлов во вклады (депозиты) физических и юридических лиц.
- Выдача банковских гарантий.
- Доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами.
- Инкассация наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей.
- Эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при исполнении таких платежных инструментов.
- Выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета.
- Финансирование под уступку денежного требования (факторинг).
- Предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.).
- Перевозка наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.
- Расчетные операции.

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



Банк представлен во всех областях Республики Беларусь: головной офис в г. Минске, 1 Центр банковских услуг (далее – ЦБУ), 38 расчетно-кассовых центра (далее – РКЦ), 35 удаленных рабочих мест (далее – УРМ) по состоянию на 1 января 2024 года. РКЦ и ЦБУ Банка — это современные офисы, предлагающие широкий комплекс финансовых операций для физических и юридических лиц – оформление потребительских кредитов, дебетовых и кредитных карточек, совершение валютно-обменных операций. Структурные подразделения Банка - ЦБУ, РКЦ - не имеют самостоятельного баланса и осуществляют банковскую деятельность в соответствии с Типовым положением о Расчетно-кассовом центре ЗАО «МТБанк», Типовым положением о Центре банковских услуг ЗАО «МТБанк».

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

2. Описание существенных элементов учетной политики

Учетная политика ЗАО «МТБанк» формируется главным бухгалтером. Изменения, затрагивающие деятельность Банка в 2023 году, утверждены протоколом заседания Правления Банка от 28.12.2022 № 207 в целях организации эффективного управления Банка, повышения его финансовой устойчивости на основе рационального и полного учета всех банковских операций, выявления внутрихозяйственных резервов, совершенствования действующей системы бухгалтерского учета, использования бухгалтерского учета для принятия эффективных управленческих решений. Сформированная учетная политика с соблюдением принципов непрерывности деятельности, обособленности, начисления, соответствия доходов и расходов, правдивости, преобладания экономического содержания, осмотрительности, нейтральности, полноты, понятности, сопоставимости, уместности.

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

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

Учет основных средств

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

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

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

- ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов;

- первоначальная стоимость активов может быть надежно определена;

- не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения.

Основные средства признаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

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

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



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

Учет нематериальных активов

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

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

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

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

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

Учет доходов и расходов

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

Принцип начисления по доходам и расходам реализуется путем отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности доходов и расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.

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

Порядок проведения переоценки валютных статей баланса

Переоценка валютных статей баланса производится в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций банков в иностранной валюте, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.12.2007 № 398 по мере изменения Национальным банком официального курса белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте. Курсовые разницы, образовавшиеся на балансовом сч

лютных статей» в результате округлений при переоценке денежных статей, относятся на балансовые счета по учету доходов (8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой») или расходов (9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой») в последний рабочий день месяца.

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

Кредитные операции

Операции предоставления и получения Банком кредитов, их погашения осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Инструкцией о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2018 № 149, Инструкцией по бухгалтерскому учету операций предоставления, получения, возврата (погашения) кредитов и внешних займов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 234 от 14.04.2014, Положением о порядке кредитования корпоративных клиентов среднего и крупного бизнеса ЗАО «МТБанк», Положением о порядке овердрафтного кредитования субъектов хозяйствования и об отдельных кредитных продуктах в ЗАО «МТБанк», Положением об овердрафтном кредитовании физических лиц ЗАО «МТБанк», Порядком работы ЗАО «МТБанк» на рынке межбанковского кредитования, иными локальными правовыми актами Банка (далее ЛПА), регламентирующими порядок и условия кредитования.

Учет резервов

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

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

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

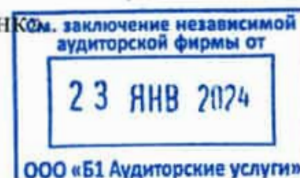
- по иным активам Банка, в том числе по дебиторской задолженности, на которые не распространяются требования Инструкции № 138 и Инструкции № 125, - в соответствии с ЛПА;

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

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

Учет операций с ценными бумагами

Бухгалтерский учет ценных бумаг в ЗАО «МТБанк» осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.03.2021 № 52, и Положением по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами в ЗАО «МТБанк».



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

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

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

бизнес-модель 3: прочие цели.

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

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

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

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

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

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

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

Последующая оценка приобретенных ценных бумаг осуществляется следующим образом:
долговые ценные бумаги:

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

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

долевые ценные бумаги:

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

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

Эмитированные (выданные) ценные бумаги классифицируются по следующим категориям:

ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Эмитированные Банком акции учитываются по номинальной стоимости.

Учет операций с драгоценными металлами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При составлении годовой финансовой отчетности соблюдены следующие принципы:

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

Комплект годовой финансовой отчетности Банка за отчетный период с 1 января по 31 декабря 2023 года включает:

- бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 года (форма 1);
- отчет о прибылях и убытках за 2023 год (форма 2);
- отчет об изменении собственного капитала за 2023 год (форма 3);
- отчет о движении денежных средств за 2023 год (форма 4);
- примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Валюта	Курс на 31.12.2023	Курс на 31.12.2022
Доллар США (USD)	3,1775	2,7364
Евро (EUR)	3,5363	2,9156
100 Российских рублей (RUB)	3,4991	3,7835
10000 Узбекский сум (UZS)	2,5251	2,1694
100 Сом (KGS)	3,5691	3,1927
Канадский доллар (CAD)	2,4050	2,0138
Швейцарский франк (CHF)	3,8008	2,9631
10 Китайских юани (CNY)	4,4414	3,8617
Фунт стерлингов (GBP)	4,0651	3,2987
10 злотых (PLN)	8,1463	6,2063
10 Турецких лир (TRY)	1,0789	1,4619
100 Йен (JPY)	2,2576	0,0478
1000 тенге (KZT)	6,9992	5,9339

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

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

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

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

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

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

ревизия ценностей, находящихся в хранилище операционной кассы Банка, кассах структурных подразделений и удаленных рабочих мест и проверка порядка их хранения проведена по состоянию на 01.01.2024. Недостачи ценностей, находящихся в хранилище операционной кассы Банка и кассах структурных подразделений и удаленных рабочих мест, и нарушений Инструкции по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.12.2006 № 211, не установлено;

- получено подтверждение сумм остатков по состоянию на 01.01.2024 по открытым на балансе Банка банковским счетам действующих клиентов (кроме клиентов - физических лиц). Получены подтверждения остатков, включая подтверждение по умолчанию в соответствии с Общими условиями открытия и обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Расхождений в суммах остатков средств на счетах в полученных подтверждениях по учету клиентов с учетом Банка не выявлено. За период с 01.01.2024 по 10.01.2024 клиентами не предоставлены письменные сообщения об ошибочно списанных, зачисленных суммах.

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

В первый рабочий день 2024 года остаток балансового счета 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» перенесен на балансовый счет 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения».

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



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

(в тыс. бел. руб.)

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

Информация о суммах расхождений данных ежедневного баланса по состоянию на 31.12.2023 в части счетов доходов и расходов до их закрытия на балансовый счет по учету прибыли (убытка) и отчета о прибылях и убытках (форма 2)

(в тыс. бел. руб.)

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



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

4. Информация к бухгалтерскому балансу

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

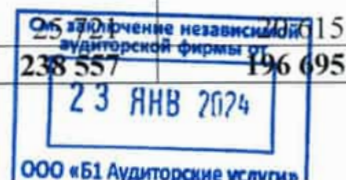
Бухгалтерский баланс составлен исходя из официального курса белорусского рубля к соответствующим иностранным валютам, установленного Национальным банком Республики Беларусь на последний календарный день отчетного года. Основой для составления бухгалтерского баланса является ежедневный баланс за 31 декабря 2023 года.

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

Общий объем активов Банка по состоянию на 31.12.2023 вырос на 61% по сравнению с предыдущей отчетной датой.

4.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

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



4.2 ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

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

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

4.3. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

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

На 1 января 2024 года средства Банка размещены в Национальном банке Республики Беларусь на корреспондентских счетах для расчетов в белорусских рублях, долларах США и евро.

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

4.4. СРЕДСТВА В БАНКАХ

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

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

Mastercard 5 720 тыс. руб. в эквиваленте;

Visa 5 348 тыс. руб. в эквиваленте;

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

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

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



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

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

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

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

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

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

ВГДО выпуск 160 - 1 115 тыс. руб.

ВГДО выпуск 171 - 8 681 тыс. руб.

ВГДО выпуск 172 - 560 тыс. руб.

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

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

4.5. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

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

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

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



	Номиналь- ная про- центная ставка	31 декабря 2023 года	Номиналь- ная про- центная ставка	31 декабря 2022 года
Государственные долгосрочные облигации («ВГДО»)	2,5-5,5%	88 493	3,7 – 5,5%	79 533
Итого		88 493		79 533

4.6. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

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

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

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

По состоянию на отчетную дату Банк является лизингодателем по финансовой аренде по договорам лизинга (финансовой аренды). Предметом договора лизинга являются автотранспортные средства, производственное оборудование, объекты недвижимости. Срок договора лизинга составляет от 12 месяцев до 60 месяцев (с физическими лицами – от 12 месяцев по 84 месяцев).

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

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

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



4.7. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

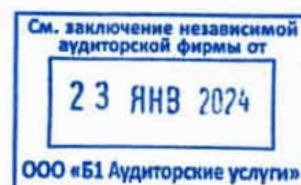
Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Долевое участие (акции) в уставном фонде ОАО НКФО ЕРИП	1 155	880
	Долевое участие (акции) в уставном фонде SWIFT	79	79
1108	Всего	1 234	959

4.8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

ДВИЖЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ В 2023 ГОДУ

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Результаты переоценки основных средств:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

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

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

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

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

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

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

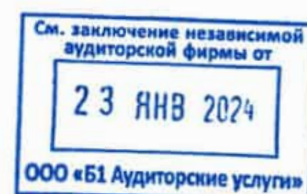
Общий объем обязательств Банка по состоянию на 31.12.2023 вырос на 72% по сравнению с предыдущей отчетной датой.

4.10. СРЕДСТВА БАНКОВ

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

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

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



4.11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

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

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

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

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

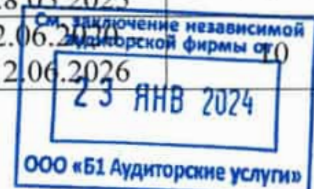
4.12. ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

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

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

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

Номер выпуска	Код валюты	Объем выпуска, в тысячах единиц валюты	Размещено (продано), в тысячах единиц валюты	Выкуплено, в тысячах единиц валюты	Срок обращения	Номинальная ставка доходности по условиям выпуска
27	USD	4 000	-	4 000,00	24.11.2014 - 24.02.2025	5,5
28	EUR	3 000	-	3 000,00	24.11.2014 - 24.08.2024	5,5
34	BYN	30 000	30 217,45	23,00	28.05.2019 - 28.05.2025	10,25
35	BYN	50 000	46 559,66	5 909,00	12.06.2024 - 12.06.2026	



Но-мер вы-пуска	Код ва-люты	Объем вы-пуска, в ты-сячах еди-ниц валюты	Размещено (продано), в ты-сячах еди-ниц ва-люты	Выкуплено, в ты-сячах еди-ниц ва-люты	Срок обра-щения	Номи-нальная ставка до-ходности по условиям выпуска
36	USD	10 000	-	10 000,00	01.07.2021 – 30.06.2028	1,25
37	USD	5 000	-	5 000,00	07.07.2021 – 07.07.2026	1,25
38	BYN	60 000	54 294,95	8 500,00	15.06.2023 – 10.08.2027	10
39	BYN	60 000	39 593,89	22 394,00	15.06.2023 – 15.06.2029	10

4.13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

4.14. УСТАВНЫЙ ФОНД

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

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

4.15. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД

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

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

4.16. ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Фонд переоценки основных средств и про- чего имущества	17 966	13 987
	Фонд переоценки ценных бумаг, учитывае- мых по справедливой стоимости через про- чий совокупный доход	462	(335)
1214	Всего	18 398	13 652

См. заключение независимой аудиторской фирмы от 462 (335)
3 ЯНУ 2023 652
ООО «Б1 Аудиторские услуги»

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

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

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

итого увеличение фонда переоценки – 4 154 тыс. руб.

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

4.17. НАКОПЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

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

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

5. Финансовые инструменты

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

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

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

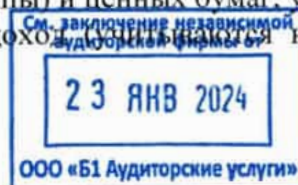
При признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются Банком по справедливой стоимости.

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

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

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

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



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

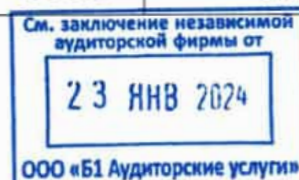
Справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется:

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

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

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

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

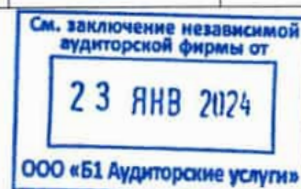


Наименование статей	Примечание	31.12.2022 г.	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов			
Производные финансовые активы		-	-
Финансовые активы, учитываемые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

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

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

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



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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

6. Информация к отчету о прибылях и убытках за 2023 год

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

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

6.1. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

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

6.2. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

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

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

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

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

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

6.4. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

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

6.5. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

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

6.6. ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

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

См. заключение независимой аудиторской фирмы БГ

23 ЯНВ 2024

ООО «Б1 Аудиторские услуги»

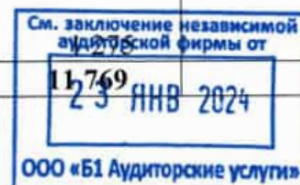
Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	1 062 390	532 939
	по операциям с банками	614 826	232 574
	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	352 010	279 997
	на риски и платежи	87 062	15 280
	по дебиторской задолженности	8 490	4 972
	по операциям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

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

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

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

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



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

6.7. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

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

6.8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

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

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

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

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

В соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.04.2011 № 14, Банк в конце отчетного года сформирован по состоянию на 31.12.2023 резерв на оплату отпусков, включающий суммы оплаты накопленных оплачиваемых дней трудового отпуска, суммы отчислений в Фонд социальной защиты населения и Белгосстрах в размере 3 606 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2022 резерв отражен в размере 3 924 тыс. руб.)

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

Для обеспечения деятельности своих структурных подразделений Банк выступает как арендатор по договорам аренды помещений и иного имущества. Аренда является операционной и как финансовое обязательство не учитывается. В качестве операционных расходов по арендной плате помещений и прочего имущества в 2023 году признана сумма 9 077 тыс. руб. (в 2022 году признано 9 823 тыс. руб.). Ниже приведена информация о планируемых к уплате суммах арендной платы. Если договором аренды предусмотрена пролонгация срока действия договора, договор признается бессрочным. Прогноз ожидаемых расходов представлен исходя из планируемого максимального срока аренды.

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



6.9. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

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

6.10. РАСХОД (ДОХОД) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

сумма расхода по текущему налогу на прибыль за 2023 год – 41 203 601 бел. руб.;

сумма расхода по налогу на прибыль с дивидендов, полученных от ЕРИП за 2023 год – 9 737 бел. рублей;

признанные в текущем отчетном периоде корректировки текущего налога на прибыль, относящегося к годам, предшествующим отчетному году – отсутствуют;

сумма расхода (дохода) по отложенному налогу на прибыль, относящегося к возникновению и использованию временных разниц – отсутствует;

сумма расхода (дохода) по отложенному налогу на прибыль, относящегося к изменениям ставок налога на прибыль – отсутствует;

уменьшение текущего налога на прибыль, возникающее из ранее не признанных перенесенных убытков или временной разницы предыдущего периода – отсутствует;

уменьшение расхода по отложенному налогу на прибыль, возникающее из ранее не признанных перенесенных убытков или временной разницы предыдущего периода – отсутствует;

сумма расхода (дохода) по отложенному налогу на прибыль, возникающая в результате уменьшения или восстановления предыдущего уменьшения отложенного налогового актива в соответствии с пунктом 13 НСФО 12 – отсутствует;

сумма расхода (дохода) по налогу на прибыль, относящегося к таким изменениям в учетной политике и ошибкам, которые включаются в состав прибыли или убытка в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (НСФО 8), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2007 г. № 298 – отсутствует;

сумма постоянных разниц и рассчитанные на их основе постоянные налоговые активы (обязательства):

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Постоянные разницы по налоговым обязательствам	16 107	5 337
Постоянные налоговые обязательства	4 027	1 334
Постоянные разницы по налоговым активам	(6 053)	(4 720)
Постоянные налоговые активы		(1 180)

См. заключение независимой аудиторской фирмы от

23 ЯНВ 2024

ООО «Б1 Аудиторские услуги»

Причина возникновения	2023 г.		2022 г.	
	Постоянные разницы по налоговым обязательствам	Постоянные налоговые обязательства	Постоянные разницы по налоговым обязательствам	Постоянные налоговые обязательства
Постоянные налоговые обязательства связаны с тем, что часть расходов не участвует в расчете налога на прибыль	16 107	4 027	5 337	1 334

Причина возникновения	2023 г.		2022 г.	
	Постоянные разницы по налоговым активам	Постоянные налоговые активы	Постоянные разницы по налоговым активам	Постоянные налоговые активы
К постоянным налоговым активам привело следующее:				
- сумма дохода, не облагаемого налогом на прибыль по ценным бумагам в соответствии с пунктом 12 статьи 181 Налогового кодекса Республики Беларусь	(3 835)	(958)	(4 208)	(1 052)
- применение инвестиционного вычета в соответствии с пунктом 2.2 статьи 170 Налогового кодекса Республики Беларусь	(2 218)	(555)	(512)	(128)

6.11. БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА ПРОСТУЮ АКЦИЮ:

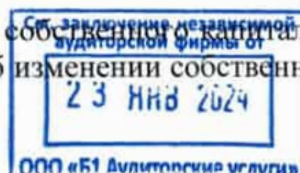
Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
Базовая прибыль на простую акцию, рублей	720,8946	535,5710
Разводненная прибыль на простую акцию, рублей	-	-
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций, используемая в расчетах, рублей	121 255 189	90 083 040
Количество простых акций на начало отчетного периода	168 201	168 201
Количество простых акций на конец отчетного периода	168 201	168 201
Средневзвешенное количество простых акций, используемое в расчетах*	168 200	168 200

В 2023 году Банк не производил выпуск потенциальных простых акций, которые в будущем будут (могут быть) конвертированы, не располагал конвертируемыми финансовыми обязательствами, долевыми инструментами, не имел опционных контрактов, в результате конвертации (исполнения) которых может произойти уменьшение прибыли на 1 акцию. Таким образом, в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию» (НСФО 33), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 299, у Банка не было в 2022-2023 годах признаков разводнения.

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

7. Информация к отчету об изменении собственного капитала

Форма финансовой отчетности «Отчет об изменении собственного капитала» информирует пользователя о величине собственных средств. Отчет об изменении собственного капитала



представляет собой ряд показателей, характеризующих состояние статей капитала Банка, и отражает их изменения, произошедшие за отчетный и предшествующий отчетному периоды.

За отчетный год собственный капитал Банка увеличился на 18% или на 81 602 тыс. руб. (графа 9 символ 3012 отчета об изменении капитала) за счет прибыли отчетного года.

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

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

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

Сведения о выполнении нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь, по состоянию на 01.01.2024:

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

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

8. Информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств представляет собой ряд показателей, раскрывающих информацию о воздействии финансовой, операционной и инвестиционной деятельности Банка на величину его денежных средств и их эквивалентов за отчетный период. Объектом отражения в отчете о движении денежных средств являются потоки денежных средств, которые классифицированы по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка в зависимости от экономической сущности и характера операций. Информация о составе денежных средств и их эквивалентах за 2023 и 2022 годы представлена ниже:



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

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

В отчете о движении денежных средств за 2023 год к денежным средствам Банк относит наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте в кассах Банка, денежные средства в пунктах обмена валюты, банкоматах банка, денежные средства в пути, средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь для внутривалютных

публиканских расчетов и расчетов в иностранной валюте, которыми Банк может свободно распоряжаться. К эквивалентам денежных средств - средства на корреспондентских счетах в других банках (резидентах и нерезидентах).

При составлении Отчета о движении денежных средств Банком скорректирован результат влияния изменений валютного курса на потоки денежных средств от изменения операционных активов и операционных обязательств. В целом влияние изменения валютного курса на денежные средства и их эквиваленты составило 48 033 тыс. руб. (символ 73 Отчета о движении денежных средств).

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

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

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

Наименование статей бухгалтерского баланса	31.12.2023	31.12.2022
Денежные средства	238 557	196 695
Средства в Национальном банке, всего за исключением:	381 255	235 531
срочных депозитов с учетом начисленных процентов	-	-
фонда обязательных резервов	(22 211)	(14 739)
	359 044	220 792
Средства в банках, всего	327 477	133 833

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

9. Политика банка в области управления рисками

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

Основными стратегическими целями по управлению рисками являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации его стратегии развития;
- обеспечение защиты интересов акционеров, кредиторов, клиентов и иных лиц, заинтересованных в долгосрочной и успешной работе Банка, путем ограничения влияния рисков, угрожающих его жизнедеятельности;
- обеспечение применения единых принципов управления рисками в банковской группе;
- усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие осуществления стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков;
- обеспечение доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками, системы корпоративного управления;
- интеграция процессов управления рисками и капиталом в процессы бизнес-планирования Банка;

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

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

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

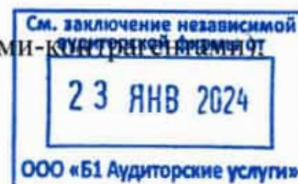
Одним из ключевых факторов успешного функционирования процесса управления рисками является распределение областей ответственности и полномочий в рамках Банка в системе управления рисками, с применением классической концепции «Модели Трех Линий».

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

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

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

- стратегический риск;
- кредитный риск (в том числе страновой по операциям с банками);
- риск ликвидности (потери ликвидности);



операционный риск;
риск потери деловой репутации;
рыночный риск (в части процентного риска торгового портфеля, валютного и товарного рисков);
процентный риск банковского портфеля;
риск концентрации;
риск снижения финансовой устойчивости.
Данные виды рисков имеют постоянный характер своего проявления и существенный вес в риск-профиле Банка.

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

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

Мерами профилактики риска являются соблюдение заданной толерантности и риск-аппетита (с учетом границ допустимых отклонений) к присущим Банку рискам, в т.ч. стратегическому риску, развитие системы управления рисками, в т.ч. системы лимитов, ограничивающих присущие Банку риски, включая стратегический риск, наличие стратегических проектов, направленных на развитие бизнеса Банка и его инфраструктуры. Мерами восстановления потерь могут быть в т.ч. корректировка Стратегического плана развития/бюджета Банка, коррекция деятельности Банка по результатам анализа макроэкономических условий его деятельности, факторного анализа выполнения Стратегического плана развития Банка, применение мероприятий, стимулирующих выполнение плановых показателей бюджета, Стратегического плана развития Банка, стратегических проектов.

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

Основным правилом управления данным видом риска является поддержание фактических значений нормативов достаточности капитала на уровне, который Банк считает приемлемым в процессе достижения поставленных целей в рамках установленных Национальным банком Республики Беларусь нормативных ограничений.

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

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

уровню необходимого капитала, взыскание проблемной задолженности, изменение уставного или нормативного капитала Банка.

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

Основные правила управления риском:

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

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

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

при кредитовании текущей деятельности клиента возможно использование лимитного подхода, надежность вложений в долгосрочные активы оценивается на индивидуальной основе;

надежность вложений в крупные кредитные сделки оценивается на индивидуальной основе по результатам заключения андеррайтера о финансовой надежности клиента, массовые и мелкие типовые кредитные сделки могут оцениваться по результатам скоринга кредитоспособности заемщика либо в соответствии с полностью формализованными правилами анализа кредитоспособности заемщика и принятия решений о кредитовании (выдаче продукта) в рамках отдельных банковских продуктов;

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

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

изменения в ЛПА, регламентирующие проведение категорирования должников, ведение групп взаимосвязанных должников, установление должникам глобального кредитного лимита, осуществление финансового мониторинга должников, вносятся с последующим информированием об их редакции Комитета по рискам Наблюдательного совета Банка;

изменения подходов (алгоритмов, методик), применяемых Банком для оценки кредитоспособности (платежеспособности) должников – корпоративных клиентов, уязвимости к фактору валютного риска, подходов к оценке и достаточности обеспечения осуществляются по согласованию с должностным лицом, ответственным за управление рисками в Банке, и, в случаях, установленных в ЛПА Правлением Банка;

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

Меры профилактики риска:

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

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

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

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

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

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

принятие превентивных мер по предупреждению возникновения проблемной задолженности.

Возможные меры восстановления потерь, в т.ч.:

- реструктуризация задолженности;
- определение стандартных требований к обеспечению исполнения обязательств по кредитным сделкам и в случае необходимости ужесточение их;
- деятельность по возврату долгов в досудебном и судебном порядке;
- продажа требований к должникам.

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

Размещение ресурсов на межбанковском рынке и вложения в ценные бумаги:

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

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

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

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

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

Кредитование юридических лиц:

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

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

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

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



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

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

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

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

Кредитование физических лиц:

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

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

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

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

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

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

Ниже представлены данные о внебалансовых обязательствах Банка:

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



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

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

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

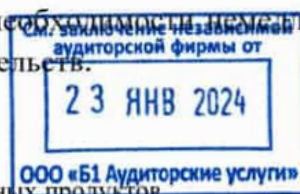
Описание обеспечения, снижающего кредитный риск, представлено в таблице ниже (в соответствии с данными бухгалтерского учета Банка):

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

В отношении реализации кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам Банк применяет ту же политику, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

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

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



⁵ По индивидуальным предпринимателям в отношении определенных в ЛПА кредитных продуктов

Основные правила управления риском:

- проведение стратегии аккумулирования ликвидности;
- разделение ликвидных активов на ликвидные активы первой и второй очереди. Определенные необходимой достаточности ликвидных активов при работе Банка в штатном режиме (ликвидность первой очереди) и в экстренном режиме (ликвидность первой и второй очереди).
- Оценка фактической достаточности ликвидности;
- разделение управления ликвидностью Банка на оперативное управление и стратегическое. Оперативное управление – совокупность норм и правил, обеспечивающих достаточность ликвидности в краткосрочной перспективе (как правило, на горизонте до 3-х месяцев), которые должны быть увязаны с принятыми стратегическими решениями по управлению ликвидностью. Стратегическое управление – совокупность норм и правил, обеспечивающих достаточность ликвидности на долгосрочном временном периоде;
- организационное разделение функций оперативного и стратегического управления ликвидностью;
- развитие системы лимитов на основе внедренной модели комплексного анализа процентного риска и риска ликвидности.

Меры профилактики риска:

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

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

ГЭП-анализ ликвидности по состоянию на 01.01.2024

Наименование статей	До востребо- вания	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	Более года	Срок по- гашения не уста- новлен	Итого
Активы								
Денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни	140 683	-	-	-	-	-	100 857	241 540
Ценные бумаги	-	637	445	130	28 695	58 586	-	88 493
Кредиты и другие средства в банках (в том числе в НБ РБ)	589 261	34 976	-	-	-	-	84 495	708 732
Кредиты клиентам	-	240 555	492 890	272 829	288 264	981 665	7 233	2 283 436
Другие активы	-	35 304	-	-	-	-	14 415	49 719
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	93 281	93 281
Итого активы	729 944	311 472	493 335	272 959	316 959	1 040 251	300 281	3 465 201
Обязательства								
Кредиты и другие средства банков (в том числе НБ РБ)	3 699	78 531	5 445	1 648	5 259	13 920	-	108 502
Средства клиентов	249 918	393 245	610 761	92 248	124 855	213 115	916 486	2 600 628
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	46 560	93 889	30 217	-	170 666
Прочие обязательства	10 960	26 281	-	-	-	-	16 563	53 804

Наименование статей	До востребо- вания	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	Более года	Срок по- гашения не уста- новлен	Итого
Итого обязательства	264 577	498 057	616 206	140 456	224 003	257 252	933 049	2 933 600
Разница между активами и обязательствами	465 367	(186 585)	(122 871)	132 503	92 956	782 999	(632 768)	531 601
Разница между активами и обязательствами нара- стающим итогом	465 367	278 782	155 911	288 414	381 370	1 164 369	531 601	-

ГЭП-анализ ликвидности по состоянию на 01.01.2023

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

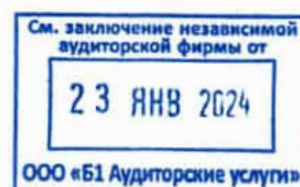
Пояснения по остаткам статей с неустановленным сроком погашения:

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

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

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

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



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

Наименование статей обязательств	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	Более года	Срок погашения не установлен	Итого
Средства НБРБ	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и другие средства банков и финансовых организаций	82 518	5 693	1 957	5 641	15 925	-	111 734
Средства клиентов	1 564 852	615 551	97 929	129 410	247 615	-	2 655 357
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	48 300	94 579	34 632	-	177 511
Прочие обязательства	8 297	-	-	-	-	-	8 297
Итого	1 655 667	621 244	148 186	229 630	298 172	-	2 952 899

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

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

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

Основным правилом управления риском является оптимизация соотношения активов и пассивов по срокам и объемам с учетом их чувствительности к изменениям процентных ставок. Следствием данного правила является возможность повышения процентного риска банковского портфеля с целью снижения риска ликвидности и наоборот, снижение избыточной ликвидности (повышение риска ликвидности) с целью снижения процентного риска банковского портфеля.

Меры профилактики риска:

управление процентными ГЭП-позициями;

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

стимулирование желаемого изменения портфеля активов, ресурсной базы через систему трансфертного ценообразования;

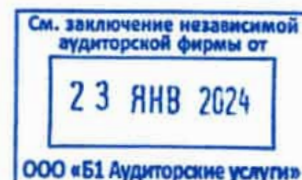
формирование кредитных, депозитных договоров с условиями, предусматривающими перераспределение риска на контрагентов, клиентов;

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

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

реализация низколиквидных (долгосрочных) активов;

хеджирование.



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

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

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

№	Показатели	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	более года	Итого
1	Активы чувствительные к изменению процентной ставки	666 562	392 899	178 605	96 919	310 376	1 645 361
2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	414 870	342 387	115 563	207 244	72 260	1 152 324
3	ГЭП	251 692	50 512	63 042	(110 325)	238 116	493 037
4	Изменение процентной ставки на 500 базисных пунктов	-500	-500	-500	-500	-500	
5	Среднее значение временного интервала (в днях)	15	60	135	270	-	-
6	Временной коэффициент ((360 - стр.5)/360)	0,96	0,83	0,63	0,25	-	-
7	Изменение чистого процентного дохода	(12 081)	(2 096)	(1 986)	1 379		
Совокупное изменение чистого процентного дохода							(14 784)

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

№	Показатели	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	более года	Итого
1	Активы чувствительные к изменению процентной ставки	666 562	392 899	178 605	96 919	310 376	1 645 361
2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	414 870	342 387	115 563	207 244	72 260	1 152 324
3	ГЭП	251 692	50 512	63 042	(110 325)	238 116	493 037
4	Изменение процентной ставки на 500 базисных пунктов	500	500	500	500	500	
5	Среднее значение временного интервала (в днях)	15	60	135	270	-	-
6	Временной коэффициент ((360 - стр.5)/360)	0,96	0,83	0,63	0,25	-	-
7	Изменение чистого процентного дохода	12 081	2 096	1 986	(1 379)		
Совокупное изменение чистого процентного дохода							14 784



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

№	Показатели	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	более года	Итого
1	Активы чувствительные к изменению процентной ставки	95 258	42 113	30 846	135 398	350 587	654 202
2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	63 499	235 142	13 901	10 725	176 421	499 688
3	ГЭП	31 759	(193 029)	16 945	124 673	174 166	154 514
4	Изменение процентной ставки на 100 базисных пунктов	-100	-100	-100	-100	-100	
5	Среднее значение временного интервала (в днях)	15	60	135	270	-	-
6	Временной коэффициент ((360 - стр.5)/360)	0,96	0,83	0,63	0,25	-	-
7	Изменение чистого процентного дохода	(305)	1 602	(107)	(312)	-	-
Совокупное изменение чистого процентного дохода							878

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

№	Показатели	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	более года	Итого
1	Активы чувствительные к изменению процентной ставки	95 258	42 113	30 846	135 398	350 587	654 202
2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	63 499	235 142	13 901	10 725	176 421	499 688
3	ГЭП	31 759	(193 029)	16 945	124 673	174 166	154 514
4	Изменение процентной ставки на 100 базисных пунктов	100	100	100	100	100	
5	Среднее значение временного интервала (в днях)	15	60	135	270	-	-
6	Временной коэффициент ((360 - стр.5)/360)	0,96	0,83	0,63	0,25	-	-
7	Изменение чистого процентного дохода	305	(1 602)	107	312	-	-
Совокупное изменение чистого процентного дохода							(878)

Валютный риск – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют. Валютному риску также подвержены позиции Банка в драгоценных металлах в виде банковских слитков, а также мерных слитков и монет, переоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике Банка.

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

Меры профилактики риска:

управление размером экономической открытой валютной позиции;

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

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

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

лимитирование валютного риска;

перераспределение риска;

хеджирование риска.



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

Сведения по состоянию открытой валютной позиции на 01.01.2024

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

Сведения по состоянию открытой валютной позиции на 01.01.2023

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

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

Главным источником реализации валютного риска в 2023 году, как и в прошлые годы, по-прежнему является девальвация белорусского рубля. Для минимизации потерь от реализации валютного риска Банк поддерживает длинную валютную позицию. Сценарий возможного укрепления белорусского рубля рассматривается как вероятный только на непродолжительном временном периоде.

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

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

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



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

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

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

своевременное обновление программного обеспечения, информационных технических средств;

проведение тестирования систем;

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

совершенствование системы фрод-скоринга;

обеспечение эффективности системы управления рисками с учетом особенностей источников рисков;

определение приоритетных направлений в ИТ и внедрение их в стратегический надзорный процесс;

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

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

разработка и контроль реализации руководством Банка мероприятий по развитию компетенций и навыков персонала с учетом происходящих изменений (например, в контексте изменений ИТ-ландшафта, задач по цифровой трансформации – разработка и реализация плана повышения Digital IQ⁶ работников Банка);

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

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

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

регламентирование операций;

разработка типовых форм договоров;

совершенствование и регламентация процессов, систем, технологий, процедур, регламентов и так далее;

наличие и поддержание в актуальном состоянии планов действий Банка на случай непредвиденных ситуаций, в целях обеспечения осуществления непрерывной деятельности.

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



развитие систем автоматизации банковских операций, в том числе автоматизации выполнения однотипных повторяющихся действий и систем защиты информации;

уменьшение финансовых последствий операционного риска с помощью страхования;

отказ от вида деятельности (отдельных операций или сделок), подверженного операционному риску;

снижение уровня отдельных видов операционного риска путем передачи риска или его части третьим лицам (аутсорсинг) при условии обеспечения эффективного управления рисками аутсорсинга;

контроль и аудит;

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

развитие мотивации работников Банка;

повышение знаний работников по направлениям деятельности, в том числе по повышению риск-культуры;

изучение всеми работниками Банка основ и принципов обеспечения информационной безопасности Банка, в том числе в части киберриска, повышение уровня знаний.

Меры восстановления потерь от реализации операционных инцидентов определяются индивидуально в каждом конкретном случае в зависимости от источников операционного риска и бизнес-процесса, в котором они реализовались.

Риск потери деловой репутации – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Основными правилами управления риском является обеспечение финансовой надежности Банка, качества услуг на уровне не меньшем, нежели у основных конкурентов, планомерная работа по его повышению.

Меры профилактики риска:

безусловное обеспечение финансовой надежности Банка;

обеспечение надлежащего качества оказываемых услуг;

обеспечение прозрачности деятельности Банка;

обеспечение информационной безопасности Банка;

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

соблюдение законодательства Республики Беларусь, в том числе по вопросам защиты персональных данных, банковской или иной охраняемой законом тайны, предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (оценка риска работы с клиентами в процессе финансового мониторинга), эффективное управление комплаенс-риском и коррупционным риском в соответствии с устанавливаемыми в ЛПА Банка правилами;

осуществление обслуживания клиентов в соответствии со стандартами обслуживания;

своевременное рассмотрение и реагирование на жалобы и обращения клиентов;

взаимодействие со СМИ посредством:

выступления руководства Банка и его представителей;

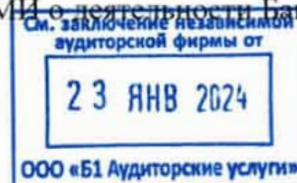
периодических публикаций финансовой отчетности, сведений о Банке, его продуктах и услугах;

поддержки интернет-сайта Банка как источника актуальной и точной информации о Банке и его деятельности;

проведения рекламных кампаний и мероприятий;

проведение благотворительных, социальных акций, компаний, программ;

наращивание положительных информационных поводов в СМИ о деятельности Банка.



Мерами восстановления потерь от риска потери деловой репутации, в т.ч., могут быть меры, направленные на восстановление финансовой устойчивости и надежности Банка, исправление ошибок и недостатков в обслуживании клиентов, публикация опровержений в случаях «черного» пиара и обращения в суд.

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

Основными правилами управления риском являются:

максимально возможное избегание риска;

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

Меры профилактики риска:

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

управление лимитами на риск;

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

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

решения о немедленной реализации имущества по сниженной цене;

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

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

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

Балансовая стоимость товарного портфеля по состоянию на 01.01.2024 составляет 0,0 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2023 – 0,0 тыс. руб.).

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

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

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

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

Меры профилактики риска:

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

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

диверсификация торгового портфеля долговых инструментов;

внедрение системы лимитных ограничений;

актуализация системы лимитов Банка в отношении процентного риска торгового портфеля;

управление дюрацией торгового портфеля долговых инструментов;
хеджирование.

Мерами регулирования (восстановления) величины риска являются:
совершенствование моделей анализа;



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

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

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

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

Меры профилактики риска включают в том числе:

диверсификация контрагентов и операций;

управление лимитами на риск;

формирование кредитных, депозитных договоров с условиями, предусматривающими перераспределение риска на контрагентов, клиентов;

ужесточение требований к финансовой надежности кредитополучателей, степени обеспечения кредитной сделки, к депозитным договорам крупных вкладчиков;

совершенствование системы предупреждения мошеннических операций.

Меры регулирования (восстановления):

формирование планов снижения концентрации объектов рисков;

реструктуризация задолженности.

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

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

10. Операции со связанными сторонами

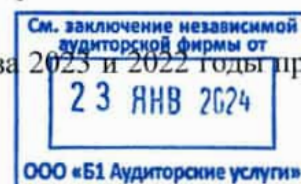
Банк раскрывает информацию о связанных сторонах в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (НСФО 24) для банков, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2005 № 194 (далее – НСФО 24).

Связанными сторонами в соответствии с определением НСФО 24 являются:

- а) стороны, которые прямо или косвенно (через другие юридические лица) контролируют Банк; имеют возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; имеют совместный контроль над Банком;
- б) юридические лица, находящиеся под общим контролем с Банком;
- в) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;
- г) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах а) и в).

Операции на льготных условиях, иные имущественные льготы и привилегии ключевому управленческому персоналу Банка не предоставлялись. Выплаты после окончания трудовой деятельности бывшим членам ключевого управленческого персонала не осуществлялись, за исключением премии, выплачиваемой по результатам деятельности за отчетный период, в котором член ключевого управленческого персонала являлся работником Банка. В совместной деятельности Банк участия не принимал. Дочерних структур у Банка нет. Операции со связанными сторонами проводятся на общих условиях.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2023 и 2022 годы представлена ниже.



Наименование показателей	Контролирующая сторона	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
2023 год				
Кредиты на 1 января 2023 г.	-	18 747	187	105
Кредиты, выданные в течение года	-	45 364	1 435	212
Кредиты, погашенные в течение года	-	(48 253)	(1 244)	(207)
Переоценка	-	1 613	-	-
Другие движения	-	1	-	(6)
Кредиты на 31 декабря 2023 г.	-	17 472	378	104
Резерв	-	(585)	(14)	(3)
Кредиты на 31 декабря, нетто	-	16 887	364	101

Срочные ресурсы на 1 января 2023 г.	-	416	1 978	226
Депозиты, привлеченные в течение года	-	30 022	2 025	553
Депозиты, погашенные в течение года	-	(29 416)	(2 053)	(430)
Переоценка	-	400	290	-
Другие движения	-	-	(12)	(8)
Срочные ресурсы на 31 декабря 2023 г.	-	1 422	2 228	341

Текущие счета на 31 декабря 2023 г.	3 111	4 756	4 026	344
--	--------------	--------------	--------------	------------

Резервы по отпускам на 31 декабря 2023 г.	-	-	1 032	-
--	---	---	-------	---

Субординированный займ на 1 января 2023 г.	45 983	-	-	-
начисленные за год проценты	3 125	-	-	-
выплаченные за год проценты	(4 300)	-	-	-
курсовые разницы	6 786	-	-	-
Получение займа	13 148	-	-	-
Субординированный займ на 31 декабря 2023 г.	64 742	-	-	-

Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря 2023 г.	-	-	386	62
Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе на 31 декабря 2023 г.	-	-	5	-
Гарантии на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-

Наименование показателей	Контролирующая сторона	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
2022 год				
Кредиты на 1 января 2022 г.	-	11 847	60	106
Кредиты, выданные в течение года	-	7 593	1 252	282
Кредиты, погашенные в течение года	-	(1 434)	(1 144)	(279)
Переоценка	-	741	-	-
Другие движения	-	-	19	(4)
Кредиты на 31 декабря 2022 г.	-	18 747	187	105
Резерв	-	(930)	(10)	(4)
Кредиты на 31 декабря, нетто	-	17 817	177	101

Срочные ресурсы на 1 января 2022 г.	-	269	1 781	52
Депозиты, привлеченные в течение года	-	25 617	5 377	362
Депозиты, погашенные в течение года	-	(25 415)	(5 111)	(219)
Переоценка	-	(55)	(62)	-
Другие движения	-	-	1 978	31
Срочные ресурсы на 31 декабря 2022 г.	-	416	1 978	226

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

В отчете о прибылях и убытках за 2023 и 2022 годы отражены следующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателей	Контролирующая сторона	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
2023 год				
Процентные доходы по кредитам	-	1 886	38	16
Резервы по кредитам / (Доходы от восстановления резервов)	-	(585)	(14)	-
Процентные расходы	3 254	22	20	4
Комиссионные доходы	-	7	5	8
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	54	32	-	-
Расходы на содержание персонала	-	-	12 598	-

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



Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу представлена в следующей таблице:

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

11. Операционные сегменты

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

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

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

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

Основные показатели деятельности отчетных сегментов за 2023 год:

(в тыс. бел. руб.)

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

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

Баланс отчетных сегментов на 31.12.2023

(в млн бел. руб.)

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

Основные показатели деятельности отчетных сегментов за 2022 год:

(в тыс. бел. руб.)

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

Баланс отчетных сегментов на 31.12.2022

(в млн бел. руб.)

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

12. Раскрытие информации к оценке непрерывности деятельности

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

Банком разработаны и утверждены адекватные и реалистичные планы мероприятий по обеспечению соответствия курсу развития, заданному стратегическими целями, и обеспечению деятельности Банка в условиях влияния внешних факторов, а также планы финансирования в кризисных ситуациях.

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

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

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

Банком проведено стресс-тестирование платежеспособности и ликвидности Банка, которое предполагало оценку воздействия на устойчивость Банка базового и двух стрессовых макроэкономических сценариев (сценарий умеренного шока, сценарий сильного шока). По результатам проведенного стресс-тестирования Банком обеспечивается соблюдение нормативов достаточности капитала, прибыльность деятельности. Расчетные величины оттоков ресурсов и изменения качества кредитных портфелей не угрожают безопасности функционирования, а структура фондирования до 1 года / свыше 1 года во всех сценариях оценочно позволяет с запасом выполнять пруденциальный норматив чистого стабильного фондирования.

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

Дата подписания отчетности – 11 января 2024 года

Председатель Правления

Д.П. Шидлович

И.о. главного бухгалтера

Н.В. Малашенко