

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«МИНСКИЙ ТРАНЗИТНЫЙ БАНК»**

Годовая индивидуальная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за 2017 год

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Бухгалтерский баланс	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет об изменении собственного капитала	9
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	14
Форма 2801 Расчет достаточности нормативного капитала и величины леввереджа	66
Форма 2807 Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе	71
Форма 2809 Расчет ликвидности	75



ООО «КПМГ»
Пр-т Дзержинского, 57,
пом. 53, офис 53-2
220089 Минск Беларусь
Телефон +375 17 372 72 57
Факс +375 17 372 72 58
Моб. +375 29 104 75 15
Internet www.kpmg.by

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и руководству Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк»

Заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Минский транзитный банк» (далее – «Банк») (место нахождения: 220007, город Минск, улица 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 1 января 2018 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении собственного капитала, отчета о движении денежных средств за 2017 год, примечаний к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

По нашему мнению, прилагаемая годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств за 2017 год в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего аудиторского заключения. Нами соблюдались принцип независимости по отношению к аудируемому лицу согласно требованиям законодательства и нормы профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Аудируемое лицо: Закрытое акционерное общество
«Минский транзитный банк»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за номером 100394906

Минск, Беларусь

КПМГ, общество с ограниченной ответственностью и
фирма-член сети независимых фирм КПМГ, входящих в
состав КПМГ Интернейшнл Кооператив («КПМГ
Интернейшл»), ассоциации, созданной по
законодательству Швейцарии

Внесено в Единый государственный реестр юридических
лиц за № 191434140.

Резерв на покрытие возможных убытков по кредитам	
Мы ссылаемся на следующие примечания к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности: Примечание 4.5 «Кредиты клиентам», Примечание 9 «Политика Банка в области управления рисками». Балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам, в годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2018 года составляет 647 142 тыс. руб., сумма резерва на покрытие возможных убытков – 82 631 тыс. руб.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Аудируемое лицо имеет существенные остатки кредитной задолженности. В соответствии с требованиями действующего законодательства Банк формирует резерв на покрытие возможных убытков. Вопрос формирования резерва является ключевым вопросом аудита в связи с существенностью сумм для годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, сложностью оценок и использованием профессионального суждения при определении суммы резерва.	Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса формирования резерва и тестирование контролей проведения мониторинга платежной дисциплины, финансового положения и залогового обеспечения кредитополучателей; тестирование на выборочной основе обоснованности отнесения кредитов к соответствующей группе кредитного риска и расчета резерва на покрытие возможных убытков с учетом требований действующего законодательства и локальных нормативно-правовых актов Банка, включая корректность отнесения кредитов к специальным портфелям однородных кредитов.

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

При подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отчетность аудируемого лица не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с национальными правилами аудиторской деятельности, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения.



Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей отчетности, принимаемые на ее основе.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 аудируемого лица, имеющей значение для аудита, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита;

- оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в отчетности;

- оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;

- оцениваем общее представление отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также того, обеспечивает ли отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

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

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



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

Заключение по отдельным проверяемым вопросам

В наши обязанности также входит проверка информации, включенной в формы пруденциальной отчетности 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала и величины левереджа», 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе», 2809 «Расчет ликвидности», составленные Банком и представляемые по состоянию на 1 января 2018 года на соответствие требованиям Инструкции о порядке составления и представления банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 года № 172 (с учетом дополнений и изменений). Ответственность за подготовку данных форм пруденциальной отчетности несет руководство Банка. Мы провели аудит указанных форм пруденциальной отчетности в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности.

По нашему мнению, вышеназванная пруденциальная отчетность по состоянию на 1 января 2018 года составлена Закрытым акционерным обществом «Минский транзитный банк» во всех существенных аспектах в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 года № 172 (с учетом дополнений и изменений).

Верещагина Ирина Владимировна

Директор

Борисенко Татьяна Михайловна

Аудитор

30 января 2018 года

г. Минск, Республика Беларусь

ООО «КПМГ»

Сведения об аудиторе

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «КПМГ».
Место нахождения:	220089, Республика Беларусь, город Минск, Пр-т Дзержинского, 57, пом. 53, офис 53-2
Государственная регистрация:	Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским горисполкомом на основании решения от 10.02.2011; регистрационный номер в ЕГР юридических лиц и индивидуальных предпринимателей №191434140

Бухгалтерский баланс
на 1 января 2018 г.
Наименование банка: ЗАО «МТБанк», г. Минск

в тысячах белорусских рублей

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2017 год	2016 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	4.1	46 668	36 818
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	4.2	62 142	50 812
5	Средства в банках	1104	4.3	67 567	33 655
6	Ценные бумаги	1105	4.4	45 509	93 930
7	Кредиты клиентам	1106	4.5	647 142	475 955
8	Производные финансовые активы	1107	4.6	37	58
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	4.7	507	507
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	4.8	37 734	34 634
11	Доходные вложения в материальные активы	1110		-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111	4.9	407	913
13	Отложенные налоговые активы	1112	4.10	508	38
14	Прочие активы	1113	4.11	16 577	17 726
15	ИТОГО активы	11		924 798	745 046
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201	4.12	27	489
18	Средства банков	1202	4.13	56 696	53 744
19	Средства клиентов	1203	4.14	701 066	572 833
20	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204	4.15	24 548	15 613
21	Производные финансовые обязательства	1205	4.16	16	35
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	4.17	24 094	17 934
24	ВСЕГО обязательства	120		806 447	660 648
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211	4.18	12 306	12 306
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213	4.19	11 382	9 504
29	Фонд переоценки статей баланса	1214	4.20	4 173	4 303
30	Накопленная прибыль	1215	4.21	90 490	58 285
31	Всего собственный капитал	121		118 351	84 398
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		924 798	745 046

Руководитель

Главный бухгалтер

Дата подписания



А.К.Жишкевич

Г.П.Лаптёнок

30 января 2018 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 2017 год
Наименование банка: ЗАО «МТБанк», г. Минск

в тысячах белорусских рублей

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2017 год	2016 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011		104 992	114 579
2	Процентные расходы	2012		37 092	56 712
3	Чистые процентные доходы	201	6.1	67 900	57 867
4	Комиссионные доходы	2021		111 866	95 382
5	Комиссионные расходы	2022		9 681	8 856
6	Чистые комиссионные доходы	202	6.2	102 185	86 526
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204		821	388
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	6.6	15 820	18 037
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206		(126)	202
11	Чистые отчисления в резервы	207	6.7	29 545	30 038
12	Прочие доходы	208	6.3	6 105	5 644
13	Операционные расходы	209	6.4	101 927	83 268
14	Прочие расходы	210	6.5	4 870	6 015
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		56 363	49 343
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212		13 589	11 770
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		42 774	37 573
18	сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию		6.8	302,40	265,60
20	Разводненная прибыль на простую акцию			302,40	265,60

Руководитель

Главный бухгалтер

Дата подписания



А.К.Жишкевич

Г.П.Лаптёнок

30 января 2018 г.

Отчет об изменении собственного капитала за 2017 год
 Наименование банка: ЗАО «МТБанк», г. Минск

в тысячах белорусских рублей

N п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей капитала					
			Уставный фонд	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Накопленная прибыль (убыток)	Фонды переоценки статей баланса	Всего капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. За год, предшествующий отчетному								
1	Остаток на 1 января 2016 г.	3011	12 186	-	6 453	46 442	4 303	69 384
1.1	В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей капитала	3012	120	-	3 051	11 843	-	15 014
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	*	*	*	37 573	-	37 573
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	120	*	3 051	(3 171)	-	-
2.3	операции с учредителями (участниками):	30123	-	-	*	(22 559)	-	(22 559)
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	*	*	*	-
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	*	*	*	(22 559)	-	(22 559)
2.6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	*	*	*	*	-
2.7	перераспределение между статьями капитала	30125	-	-	-	-	-	-
2.8	прочие изменения	30126	-	-	-	-	-	-
3	Остаток на 1 января 2017 г.	3013	12 306	-	9 504	58 285	4 303	84 398

N п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей капитала					
			Уставный фонд	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Накопленная прибыль (убыток)	Фонды переоценки статей баланса	Всего капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел II. За отчетный год								
4	Остаток на 1 января 2017 г.	3011	12 306	-	9 504	58 285	4 303	84 398
5	Изменения статей капитала	3012	-	-	1 878	32 205	-130	33 953
5.1	В том числе: совокупный доход	30121	*	*	-	42 774	-	42 774
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	*	1 878	(1 878)	*	0
5.3	операции с учредителями (участниками):	30123	-	-	-	(8 819)	*	(8 819)
5.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	*	*	*	-
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	*	*	*	(8 819)	-	(8 819)
5.6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	*	*	*	*	-
5.7	перераспределение между статьями капитала	30125	-	-	-	130	(130)	-
5.8	прочие изменения	30126	-	-	-	(2)	-	(2)
6	Остаток на 1 января 2018 г.	3013	12 306	-	11 382	90 490	4 173	118 351

Руководитель
Главный бухгалтер
Дата подписания



Handwritten signature in blue ink.

А.К.Жишкевич
Г.П.Лаптёнок
30 января 2018 г.

**Приложение
к отчету об изменении
собственного капитала**

**Сведения о совокупном доходе за 2017 год
Наименование банка: ЗАО «МТБанк», г. Минск**

в тысячах белорусских рублей

N п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2017 год	2016 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211		42 774	37 573
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		-	-
	В том числе:				
2.1	переоценка основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке	3012121		-	-
2.2	переоценка нематериальных активов	3012122		-	-
2.3	переоценка ценных бумаг	3012123		-	-
2.4	переоценка инструментов хеджирования	3012124		-	-
2.5	переоценка прочих статей баланса	3012125		-	-
3	ИТОГО совокупный доход	30121		42 774	37 573

Руководитель

А.К.Жишкевич

Главный бухгалтер

Г.П.Лаптёнок

Дата подписания

30 января 2018 г.



Отчет о движении денежных средств за 2017 год
Наименование банка: ЗАО «МТБанк», г. Минск

в тысячах белорусских рублей

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечания	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4	5	6
1	Потоки денежных средств от операционной деятельности				
2	Полученные процентные доходы	70100		105 729	114 698
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(37 761)	(56 736)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		110 872	91 980
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(9 675)	(8 865)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		821	388
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		13 033	17 671
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		(70)	1 092
10	Прочие полученные доходы	70108		19 223	16 124
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(98 150)	(83 455)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(12 254)	(9 548)
13	Итого денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	701		91 768	83 349
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		(1 769)	(265)
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		(5 053)	20 299
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		49 339	(66 574)
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		(196 646)	(99 797)
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		(35)	(20)
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		(7 743)	(1 222)
20	Итого потоки денежных средств от изменения операционных активов	702		(161 907)	(147 579)
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		(514)	496
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		(592)	(7 393)
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		116 614	132 379
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком	70303		8 642	(17 088)
25	Чистый прирост(снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		(19)	15

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечания	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4	5	6
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		8 250	160
27	Итого потоки денежных средств от изменения операционных обязательств	703		132 381	108 569
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		62 242	44 339
29	Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности				
30	Приобретение основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов	71100		(10 332)	(15 177)
31	Продажа основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов	71101		437	26
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		-	(483)
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-
34	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71104		-	-
35	Погашение(реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105		-	-
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		(9 895)	(15 634)
37	Потоки денежных средств от финансовой деятельности				
38	Эмиссия акций	72100		-	-
39	Выкуп собственных акций	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных собственных акций	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		(8 819)	(22 559)
42	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		(8 819)	(22 559)
43	Влияние изменений официального курса на денежные средства и их эквиваленты	73		1 491	3 661
44	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		45 019	9 807
45	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	8	103 085	93 278
46	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	8	148 104	103 085

Руководитель

Главный бухгалтер

Дата подписания



(Handwritten signature)

А.К.Жишкевич

Г.П.Лаптёнок

30 января 2018 г.

ПРИМЕЧАНИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк»

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

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

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

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

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

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

2. Описание существенных элементов учетной политики

Учётная политика ЗАО «МТБанк» на 2017 год сформирована главным бухгалтером и утверждена протоколом заседания Правления Банка от 21.12.2016 № 80 в целях организации эффективного управления Банка, повышения его финансовой устойчивости на основе рационального и полного учета всех банковских операций, выявления внутривозрастных резервов, совершенствования действующей системы бухгалтерского учета, использования бухгалтерского учета для принятия эффективных управленческих решений. Сформирована учетная политика с соблюдением принципов непрерывности деятельности, обособленности, начисления, соответствия доходов и расходов, правдивости, преобладания экономического содержания, осмотрительности, нейтральности, полноты, понятности, сопоставимости, уместности.

В отчетном году Банк осуществлял банковские операции в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

Организационно-технические аспекты бухгалтерского учета

Объектами бухгалтерского учета являются имущество, имущественные права, различные средства Банка, представленные как требования (активы) и источники их формирования обязательства (пассивы), возникшие как следствие совершения банковских и хозяйственных операций. В основу бухгалтерского учета положена система непрерывного и сплошного документального отражения информации о состоянии и движении имущества, требований и обязательств Банка методом двойной записи в их денежном выражении в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Закона «О бухгалтерском учете и отчетности», иных актов законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов Банка с применением программно-технических средств, которые обеспечивают хронологическое, взаимосвязанное и полное отражение всех операций в регистрах бухгалтерского учета. В Банке применяется автоматизированная форма ведения бухгалтерского учета.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании оформленных первичных учетных документов, утвержденных Национальным банком Республики Беларусь, уполномоченными государственными органами и форм документов, разработанных самостоятельно.

Организация аналитического и синтетического учета, отчетности, работы со счетами

Основными регистрами синтетического учета, применяемыми Банком, являются: ежедневный баланс, который содержит обороты по дебету и кредиту за день и сальдо на конец рабочего дня, оборотная ведомость, проверочная ведомость.

Основным регистром аналитического учета является лицевой счет.

Банк составляет бухгалтерскую (финансовую) и статистическую отчетность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Открытие текущих (расчетных) счетов, субсчетов, специальных счетов в иностранной валюте, благотворительных, временных, корреспондентских, вкладных (депозитных) счетов, специальных счетов для аккумулирования денежных средств граждан, аккредитивных, иных счетов осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами ЗАО «МТБанк».

Расчетные операции по счетам клиентов осуществляются в соответствии с законодательством Республики Беларусь, Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66, другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь, локальными нормативными

правовыми актами Банка. Оплата всех расчетных и (или) кассовых документов с текущих (расчетных) банковских счетов производится за счет средств на этих счетах на начало операционного дня, если иное не предусмотрено договором и (или) законодательством

Отношения Банка с клиентами строятся на договорной основе, с банками-корреспондентами – с заключением договоров (соглашений) на установление корреспондентских отношений и иных документов.

Все открываемые Банком лицевые счета подлежат регистрации в Книге регистрации открытых и закрытых лицевых счетов, которая ведется в электронном виде с соблюдением требований законодательства.

Учет основных средств

При признании, оценке, 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.

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.

Классификация предназначенного для продажи долгосрочного актива осуществляется в соответствии с Национальным стандартом бухгалтерского учета и финансовой отчетности 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (НСФО 5-F), утвержденным Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.11.2014 № 703.

Учет нематериальных активов

Банк при признании, оценке, прекращении признания нематериальных активов руководствуется Национальным стандартом финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы» (НСФО 38), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 14.01.2013 № 25.

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

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

- не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения;
- первоначальная стоимость активов может быть достоверно определена.

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

Учет запасов

Банк при признании, оценке, прекращении признания запасов руководствуется Национальным стандартом финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2, утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 28.12.2012 № 741.

В качестве запасов к бухгалтерскому учету принимаются активы, предназначенные для потребления в процессе оказания услуг, или используемые для управленческих нужд Банка. К запасам относятся:

- горюче-смазочные материалы, запасные части, тара, канцелярские товары и т.п. (далее - материалы);
- инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты, приспособления, специальная (защитная), форменная и фирменная одежда и обувь (далее - отдельные предметы в составе средств в обороте) с учетом стоимостного критерия.

Разграничение инвентаря, хозяйственных принадлежностей, инструментов, оснастки и приспособлений, относимых к запасам (согласно НСФО 2) и относимых к основным средствам (согласно НСФО 16), происходит исходя из бухгалтерской оценки существенности. Критерии разграничения прописаны в Положении о порядке оприходования и списания с баланса основных средств в ЗАО «МТБанк».

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

При отпуске в эксплуатацию либо при ином выбытии запасов, учитываемых по фактической себестоимости, их оценка производится по себестоимости каждой единицы.

Стоимость материалов признается в качестве расходов по мере отпуска со складов в эксплуатацию либо по мере использования (не реже одного раза в месяц), не позднее последнего рабочего дня месяца. Стоимость отдельных предметов в составе средств в обороте признается в качестве расходов Банка в размере 100 процентов стоимости предметов при передаче их со склада в эксплуатацию и последующим учетом отдельных предметов на внебалансовом счете 99861 по номинальной стоимости.

По предметам, по которым имеются сроки службы (спецодежда и др.), износ начисляется ежемесячно исходя из сроков их службы.

Запасы, которые устарели, повреждены или текущая рыночная стоимость которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного периода (года) за вычетом резерва под снижение стоимости материальных запасов. Создание резерва под снижение стоимости запасов производится в соответствии с Инструкцией по созданию резервов по сомнительным долгам и под снижение стоимости запасов в ЗАО «МТБанк».

Амортизация основных средств и нематериальных активов

Проведение амортизационной политики осуществляет постоянно действующая комиссия, созданная в банке.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом в соответствии с Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27.02.2009 № 37/18/6 (далее – Инструкция № 37/18/6), исходя из их амортизируемой стоимости и выбранного срока полезного использования по используемым в предпринимательской

деятельности объектам, и по объектам, не используемым в предпринимательской деятельности, – исходя из амортизируемой стоимости и нормативного срока службы.

Амортизация рассчитывается исходя из месячной нормы. Месячная норма амортизации при линейном способе ее начисления составляет 1/12 годовой нормы с месяца начала начисления амортизации. Начисление амортизации по вновь введенным в эксплуатацию объектам производится с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода его в эксплуатацию.

Нормативный срок службы объектов основных средств определяется в соответствии с Постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 30.09.2011 № 161 «Об установлении нормативных сроков службы основных средств», Инструкцией № 37/18/6 в годах (соответствующем им количеству месяцев) при вводе объектов в эксплуатацию в зависимости от видов основных средств в соответствии с их классификацией.

Нормативный срок службы нематериальных активов и принимаемый равный ему срок полезного использования используемых в предпринимательской деятельности объектов нематериальных активов определяется в соответствии с Инструкцией № 37/18/6 исходя из времени их использования (срока службы), устанавливаемого патентами, лицензиями, соответствующими договорами и другими документами, подтверждающими права правообладателя. При отсутствии в них указания на время использования (срок службы) эти сроки устанавливались решением комиссии на срок 5 лет.

Затраты по приобретенным лицензиям (разрешениям, сертификатам, и т.д.) сроком действия (полезного использования) до 12 месяцев, относятся к расходам будущих периодов и учитываются на балансовом счете № 6479 «Расходы будущих периодов – операционные расходы».

Начисление амортизации прекращается:

- по выбывшим объектам основных средств и нематериальных активов с первого числа месяца, следующего за месяцем их выбытия;
- по самортизированным объектам основных средств и нематериальных активов - с первого числа месяца, следующего за месяцем полного включения амортизируемой стоимости данных объектов в затраты банка.

Учет доходов и расходов будущих периодов

Доходы, полученные Банком в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, признаются доходами будущих периодов и учитываются на счетах 643 группы «Доходы будущих периодов».

Расходы Банка, произведенные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к предстоящим периодам, признаются расходами будущих периодов и отражаются на балансовых счетах 647 группы «Расходы будущих периодов».

Суммы доходов и расходов, учитываемые на балансовых счетах по учету доходов будущих периодов и расходов будущих периодов и относящиеся к текущему отчетному периоду, отражаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету доходов и расходов не позднее последнего рабочего дня отчетного периода.

Учет доходов и расходов

Общие методологические принципы признания доходов и расходов Банка, их начисление и классификация 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» и Правилами начисления процентов в ЗАО «МТБанк» .

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

относятся, независимо от фактического времени их поступления или оплаты, если иное не предусмотрено законодательством.

Банк прекращает признание доходов и расходов текущего года и формирует финансовый результат в последний рабочий день года.

Учет операций в иностранной валюте

Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций в иностранной валюте в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.12.2007 № 398, иными актами законодательства Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами Банка.

Денежные статьи учитываются в двойной оценке - в иностранной валюте и ее эквиваленте в белорусских рублях. При принятии к учету денежных статей оценка в белорусских рублях производится путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу белорусского рубля, устанавливаемому Национальным банком на дату совершения операции. При каждом изменении официальных курсов валют Национального банка производится переоценка всех денежных статей баланса.

Неденежные статьи, расчеты по которым проводились в иностранной валюте, учитываются только в белорусских рублях. При принятии к учету неденежных статей оценка в белорусских рублях производится путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу на дату совершения операции. Переоценка неденежных статей в связи с изменением официального курса не производится.

Требования и обязательства в иностранной валюте на соответствующих внебалансовых счетах учитываются в двойной оценке - в иностранной валюте и ее эквиваленте в белорусских рублях. По мере изменения официального курса требования и обязательства в иностранной валюте на внебалансовых счетах подлежат переоценке.

Доходы (расходы), полученные (понесенные) банком в иностранной валюте, отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету доходов (расходов) в белорусских рублях по официальному курсу на дату признания в бухгалтерском учете. Расходы будущих периодов, понесенные банком в иностранной валюте, отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету расходов будущих периодов в белорусских рублях по официальному курсу на дату совершения операции.

Финансовый результат от осуществляемых банком операций в иностранной валюте определяется ежемесячно в последний рабочий день.

Учет резервов

В целях обеспечения финансовой надежности и компенсации финансовых потерь банк формирует и использует специальные резервы на покрытие возможных убытков: по активам, подверженным кредитному риску; по операциям, не отраженным на балансе (условным обязательствам), под обесценение ценных бумаг - в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями 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) и локальными нормативными правовыми актами Банка.

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

По иным активам Банка, на которые не распространяются требования Инструкции № 138 и Инструкции № 125, резервы создаются в соответствии с Инструкцией по созданию резервов по

сомнительным долгам и под снижение стоимости запасов в ЗАО «МТБанк», и формируются эти резервы за счет чистой прибыли.

В соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.04.2011 № 149 (далее – НСФО 19) ЗАО «МТБанк» признает в бухгалтерском учете ожидаемые суммы оплаты дней краткосрочного оплачиваемого отпуска, включая отчисления в Фонд социальной защиты населения и Белгострах, как соответствующие расходы по накапливаемым оплачиваемым дням отпуска не позднее последнего рабочего дня каждого месяца путем умножения среднедневной суммы расходов на оплату труда работников на количество дней неиспользованных отпусков.

Учет операций с ценными бумагами

Операции с ценными бумагами отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными актами Национального банка по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами, Национальным стандартом финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39) для банков, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2005 № 422 (далее – НСФО 39), иными актами законодательства Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами Банка.

Учет ценных бумаг осуществляется в соответствии с категориями активов ценных бумаг. При выбытии ценных бумаг одного выпуска Банк использует метод ФИФО (FIFO), при котором первой списывается в учете стоимость тех ценных бумаг, которые были первыми по времени приобретены.

Ценные бумаги, выпущенные Банком, учитываются по номинальной стоимости.

Учет иных операций

Оплата труда работников Банка производится в соответствии с Инструкцией об оплате труда работников банков, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.09.2013 № 524, Положением об оплате труда работников ЗАО «МТБанк», Положением о премировании работников ЗАО «МТБанк», иными актами законодательства Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами банка.

Операции предоставления и получения Банком кредитов, их погашения отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций предоставления, получения, погашения кредитов и внешних займов, финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.04.2014 № 234, иными актами законодательства Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами Банка.

Политика формирования вознаграждения, тарифа за выполнение банковских операций

Вознаграждение за проведение Банком операций формируется на основе спроса и предложения в условиях свободной конкуренции и устанавливается на принципах свободного ценообразования (если иное не предусмотрено законодательством) с целью внедрения и продвижения банковских продуктов, новых форм обслуживания, обеспечения доходности банковских операций, сохранения капитала акционеров

Налоговый аспект учетной политики

Налоговый учет всех видов налогов и сборов ведется на отдельных лицевых счетах в соответствии с Общей и Особенной частью Налогового кодекса Республики Беларусь, Положением по налоговому учету в ЗАО «МТБанк», Планом счетов, Инструкцией № 125 в целях обеспечения правильного исчисления, подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов, а также

своевременного составления и предоставления полной и достоверной отчетности по налогам и сборам в налоговые органы.

Налоговый учет основывается на данных бухгалтерского учета и (или) на иных документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением.

Для целей налогового учета применяется единый метод определения выручки: «по отгрузке».

Доходы от реализации товаров, услуг, имущественных прав, внереализационные доходы отражаются в налоговом учете в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств согласно принципу начисления.

Затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении, представляют собой стоимостную оценку использованных в процессе реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, нематериальных активов, трудовых ресурсов и иных расходов на их производство и реализацию, отражаемых в бухгалтерском учете. Внереализационные расходы отражаются в налоговом учете в том налоговом периоде, в котором они фактически понесены с учетом особенностей, установленных статьями 129 и 133 Налогового кодекса Республики Беларусь, согласно принципу начисления, применяемому в порядке, установленном Национальным банком Республики Беларусь.

Учетная политика Банка, принятая на 2017 год, в течение отчетного года соблюдалась.

3. Итоги деятельности ЗАО «МТБанк» 2017 года и составление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

ЗАО «МТБанк» создан с целью осуществления банковских операций, направленных на извлечение прибыли и удовлетворение материальных и социальных потребностей акционеров и сотрудников Банка, а также реализации экономической стратегии Республики Беларусь.

Банк представлен во всех областях Республики Беларусь: головной офис в г. Минске, 6 Центров банковских услуг (далее – ЦБУ), 57 расчетно-кассовых центров (далее – РКЦ), 68 удаленных рабочих мест (далее – УРМ), 5 передвижных ЦБУ. ЦБУ и РКЦ 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 – и где можно ознакомиться с информацией об иных услугах Банка.

Структурные подразделения Банка - ЦБУ, РКЦ - не имеют самостоятельного баланса и осуществляют банковскую деятельность в соответствии с Типовым положением о Расчетно-кассовом центре ЗАО «МТБанк», Типовым положением о Центре банковских услуг (ЦБУ) ЗАО «МТБанк».

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствовался Национальными стандартами финансовой отчетности, Инструкцией 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 (с учетом изменений и дополнений) 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 финансовой отчетности Банка за отчетный период с 1 января по 31 декабря 2017 года включает:

- бухгалтерский баланс на 1 января 2018 года (форма 1);
- отчет о прибылях и убытках за 2017 год (форма 2);
- отчет об изменении собственного капитала за 2017 год (форма 3);
- отчет о движении денежных средств за 2017 год (форма 4);
- примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

Валюта	Курс на 31.12.2017	Курс на 31.12.2016
Доллар США (USD)	1,9727	1,9585
Евро (EUR)	2,3553	2,0450
100 Российских рублей (RUB)	3,4279	3,2440
Австралийский доллар (AUD)	1,5370	1,4132
Болгарский лев (BGN)	1,2032	1,0479
Канадский доллар (CAD)	1,5636	1,4492
Швейцарский франк (CHF)	2,0116	1,9112
10 Китайских юани (CNY)	3,0184	2,8162
100 Чешских крон (CZK)	9,1925	7,5859
Фунт стерлингов (GBP)	2,6540	2,4014
10 злотых (PLN)	5,6242	4,6477
10 Турецких лир (TRY)	5,1758	5,5455

Все формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности имеют сравнительную информацию в отношении предшествующего периода.

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 01.11.2017 проведена полная инвентаризация основных средств, нематериальных активов, вложений в основные средства и нематериальные активы, долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи, запасов (на складе и у подотчетных лиц), учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах Банка, а также драгоценных металлов, находящихся в приборах, оборудовании, инструментах, других изделиях. По результатам проведенной инвентаризации выявлена недостача и излишек (пересортица) в сумме 197 080,67 рублей, выразившиеся в том, что контроллеры доставки приложений, фактически являющиеся программными продуктами (Банком получены неисключительные лицензии), учтены в составе основных средств и запасов. По итогам инвентаризации на основании решения комиссии по амортизационной политике в учете проведены корректировки;

полная инвентаризация расходов будущих периодов, дебиторской и кредиторской задолженности, долгосрочных финансовых вложений проведена по состоянию на 01.12.2017. При проведении инвентаризации расходов будущих периодов фактическое наличие (стоимость) заготовок банковских платежных карточек не соответствовало данным бухгалтерского учета на сумму 7 803,14 рублей. В ходе проведения инвентаризации расчетов с поставщиками, покупателями, подрядчиками, заказчиками, прочими дебиторами и кредиторами установлены дебиторская и кредиторская задолженности с истекшим сроком исковой давности. Приняты меры по дальнейшему урегулированию сумм, числящихся на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности;

ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в кассах Банка проведена по состоянию на 01.01.2018. Излишков (недостач) денежных средств и ценностей, находящихся в кассе Банка и кассах ЦБУ и РКЦ Банка, и нарушений Инструкции № 211 не установлено.

- начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов Банка в соответствии с Инструкцией № 125;

- получение подтверждений сумм остатков по состоянию на 01.01.2018 по открытым на балансе Банка счетам действующих клиентов (кроме клиентов - физических лиц). Получено подтверждений остатков по всем счетам, включая подтверждение по умолчанию в соответствии с Общими условиями открытия и обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Расхождений в суммах остатков средств на счетах в полученных подтверждениях по учету клиентов с учетом Банка не выявлено.

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

В первый рабочий день нового финансового 2018 года остаток балансового счета 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» перенесен на балансовый счет 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения» и остаток балансового счета 7380 «Использование прибыли отчетного года» перенесен на балансовый счет 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения».

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 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 отражены в бухгалтерском учете оборотами текущего года по отдельным счетам баланса и приведены ниже:

Корректировки к Бухгалтерскому балансу на 01.01.2018

Наименование статьи	Символ	Остаток в балансе на 01.01.2018	Остаток в балансе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Сумма отклонений	Причины отклонений
Средства в банках	1104	67 111	67 567	456	Корректировка доходов
Кредиты клиентам	1106	647 110	647 142	32	
Производные финансовые активы	1107	24	37	13	
Основные средства и нематериальные активы	1109	37 718	37 734	16	Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов

Наименование статьи	Символ	Остаток в балансе на 01.01.2018	Остаток в балансе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Сумма отклонений	Причины отклонений
Отложенные налоговые активы	1112	38	508	470	Признание отложенного налогового актива
Прочие активы	1113	16 897	16 577	(320)	Корректировка стоимости запасов и дебиторской задолженности
ИТОГО АКТИВЫ	110	924 131	924 798	667	
Средства банков	1202	56 455	56 696	241	Корректировка доходов и расходов
Средства клиентов	1203	700 751	701 066	315	
Прочие обязательства	1207	19 484	24 094	4 610	Корректировка кредиторской задолженности
Всего обязательств	120	801 281	806 447	5 166	
Накопленная прибыль	1215	94 989	90 490	(4 499)	
Всего собственный капитал	121	122 850	118 351	(4 499)	
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	12	924 131	924 798	667	

Корректировки к Отчету о прибылях и убытках за 2017 год

Наименование статьи	Символ	Остаток в балансе на 01.01.2018	Остаток в ОПУ годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Сумма отклонений
Процентные доходы	2011	104 791	104 992	201
Комиссионные доходы	2021	111 368	111 866	498
Комиссионные расходы	2022	9 602	9 681	79
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	(138)	(126)	12
Чистые отчисления в резервы	207	29 442	29 545	103
Прочие доходы	208	6 020	6 105	85
Операционные расходы	209	98 057	101 927	3 870
Прочие расходы	210	4 776	4 870	94
Расход по налогу на прибыль	212	12 440	13 589	1 149
ИТОГО				(4 499)
Прибыль (убыток)	2	47 273	42 774	(4 499)

4. Информация к бухгалтерскому балансу

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

Бухгалтерский баланс составлен исходя из официального курса белорусского рубля к соответствующим иностранным валютам, установленного Национальным банком Республики Беларусь на последний календарный день отчетного года. Основой для составления бухгалтерского баланса является ежедневный баланс на 1 января 2018 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.

Активы Банка по состоянию на 01.01.2018 выросли на 24% по сравнению с предыдущей отчетной датой.

4.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Денежные средства	46 668	36 818
1101	Всего	46 668	36 818

4.2. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Обязательные резервы	5 332	3 563
	Средства на корреспондентских счетах	56 810	47 139
	Другие средства	-	110
1103	Всего	62 142	50 812

На 1 января 2018 года средства Банка размещены в Национальном банке Республики Беларусь на корреспондентских счетах для расчетов в белорусских рублях (56 041 тысяча), долларах США (370 625,62), евро (16 080,27) и в обязательные резервы.

4.3. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Кредиты	10 029	9 823
	Средства на корреспондентских счетах	44 641	19 128
	Другие средства	13 002	4 776
	Резервы на покрытие возможных убытков	(105)	(72)
1104	Всего	67 567	33 655

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

По состоянию на отчетную дату в составе других средств в банках в том числе учитываются денежные средства, предоставленные банкам-нерезидентам в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка (в том числе гарантийный депозит) перед международными платежными системами на сумму 5 801 тысяч рублей. По состоянию на 01.01.2017 обеспечение составляло 4 497 тысяч рублей.

4.4. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
	Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального Банка по цене приобретения	34 703	82 761
	Ценные бумаги банков-резидентов по цене приобретения	10 860	10 333
	Ценные бумаги коммерческих организаций по цене приобретения	-	1 776
	Резервы на покрытие возможных убытков	(54)	(940)
1105	Всего	45 509	93 930

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи без учета специального резерва, представлены следующим образом:

	Процент- ная ставка к номиналу	31 декабря 2017 года	Процент- ная ставка к номиналу	31 декабря 2016 года
Государственные долгосрочные облигации («ГДО») в белорусских рублях	-	-	12,2-12,8%	55 406
Государственные долгосрочные облигации («ВГДО») и ценные бумаги Национального банка («ВОНБ») в долларах США	3,3- 6,14%	34 703	5,5-8,4%	27 355
Облигации, выпущенные белорусскими банками в долларах США	5,0-6,0%	10 860	6,0%	10 333
Облигации, выпущенные коммерческими организациями в долларах США	-	-	9,5%	1 776
Облигации, выпущенные коммерческими организациями в евро	-	-	-	-
Итого		45 563		94 870

Государственные долгосрочные облигации с процентным доходом Министерства финансов Республики Беларусь, номинированные в иностранной валюте, 233 выпуска в количестве 5 000 штук номинальной стоимостью 1 000 долларов США (общая стоимость 5 млн. долларов США) находятся в обременении - являются предметом залога 2017.

ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Доходы по операциям с ценными бумагами в наличии для продажи	1 056	498
	Расходы по операциям с ценными бумагами в наличии для продажи	235	110
204	Всего	821	388

4.5. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Кредиты	717 551	530 014
	Средства в расчетах	12 222	7 192
	Резервы на покрытие возможных убытков	(82 631)	(61 251)
1106	Всего	647 142	475 955

Ниже в таблицах на отчетные даты представлен анализ кредитного портфеля Банка по секторам и видам обеспечения без учета созданных резервов:

Анализ по секторам	2017 г.	2016 г.
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 421	3 310
Обрабатывающая промышленность	68 591	75 938
Строительство	19 982	10 815
Торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	171 791	130 130
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	41 052	25 954
Транспорт и связь	32 624	17 692
Финансовая деятельность	6 397	6 345
Другие виды деятельности	10 606	10 393
Физические лица	375 309	256 629
Итого	729 773	537 206

Анализ по видам обеспечения	2017 г.	2016 г.
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	79 714	70 335
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	6 380	3 180
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	47 095	27 218
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	6 763	8 848
Кредиты, обеспеченные поручительством физических и юридических лиц	152 921	109 891
Кредиты, обеспеченные залогом автотранспорта и прав на него	16 185	10 730
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств или гарантийным депозитом	35 939	45 347
Кредиты, обеспеченные прочими и смешанными видами обеспечения	350	2 378
Необеспеченные кредиты	384 426	259 279
Итого	729 773	537 206

Все кредиты предоставлялись компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Беларусь.

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	2017 г.	2016 г.
Автокредитование	30	129
Потребительское кредитование	373 815	255 502
Ипотечное кредитование	513	659
Кредиты, финансируемые ЕБРР	951	339
Итого	375 309	256 629

В состав средств в расчетах на отчетную дату вошли денежные средства для учета расчетов с клиентами по операциям с банковскими платежными карточками.

4.6. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
1107	ФОРВАРДЫ	37	58

На 01.01.2018 производные финансовые активы представлены форвардными сделками с двумя банками Российской Федерации, учитываемыми по справедливой стоимости.

4.7. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Долевое участие (акции) в уставном фонде SWIFT	24	24
	Долевое участие (акции) в уставном фонде ОАО НКФО	483	483
	ЕРИП		
1108	Всего	507	507

4.8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Основные средства	31 491	29 215
	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	144	41
	Нематериальные активы	22 037	16 387
	Вложения в нематериальные активы	5 737	4 021
	Амортизация	(21 675)	(15 030)
1109	Всего	37 734	34 634

ДВИЖЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ В 2017 ГОДУ

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2017	Поступило	Выбыло	Остаток на 01.01.2018
1	Здания и сооружения	4 700	1	724	3 977
2	Вычислительная техника	11 899	962	198	12 663
3	Транспортные средства	747	182	16	913
4	Прочие основные средства	7 440	2 223	84	9 579
5	Основные средства по арендным, лизинговым операциям	4 470	34	1	4 503
6	Нематериальные активы	20 408	7501	135	27 774
7	I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	49 664	10 903	1 158	59 409

II. Накопленная амортизация

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2017	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Остаток на 01.01.2018
1	Здания и сооружения	702	108	549	261
2	Вычислительная техника	5 911	1 937	3	7 845
3	Транспортные средства	381	100	16	465
4	Прочие основные средства	2 823	1 419	57	4 185
5	Основные средства по арендным, лизинговым операциям	365	86	-	451
6	Нематериальные активы	4 848	3 719	99	8 468
7	II. Итого накопленная амортизация	15 030	7 369	724	21 675
8	III. Остаточная стоимость	34 634	x	x	37 734

Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год содержат в том числе сумму накопленной амортизации по основным средствам, перенесенным из одной группы в другую в связи с изменением шифра амортизации на основании решения комиссии по амортизационной политике от 29.12.2017.

Для обеспечения осуществления своей деятельности в результате произведенных капитальных вложений, финансирование которых проведено за счет собственных источников, в течение 2017 года Банк приобретал основные средства и нематериальные активы.

Нормативные сроки службы собственных основных средств находятся в следующем диапазоне (в годах):

- здания и сооружения – 20 - 100;
- транспортные средства – 6 - 9;
- вычислительная техника – 1 – 14;
- прочие основные средства – 2 - 50.

Основное средства (капитальное строение с инвентарным номером № 500/С-54434) с остаточной стоимостью по состоянию на 01.01.2018 в размере 3 970 тыс. рублей является предметом залога по заключенному между Открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и ЗАО «МТБанк» договору об ипотеке № б/н от 11.05.2016.

В результате реконструкции (модернизации) за 2017 год стоимость основных средств изменилась на 33 тысячи рублей. Стоимость полностью самортизированных основных средств, которые продолжают использоваться Банком, составляет по состоянию на отчетную дату 4 773 тысячи рублей.

Выбытие основных средств осуществлялось в результате списания по причине физического и морального износа, а также реализации.

4.9. ИМУЩЕСТВО, ПРЕДНАЗНАЧЕННОЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	407	913
1111	Всего	407	913

За отчетный 2017 год классифицированы как предназначенные для продажи следующие активы:

Описание долгосрочного актива	Дата классификации	Балансовая стоимость	Дата выбытия	Рыночная стоимость	Сумма обесценения
Изолированное помещение с инв. номером 500/D-708120862, общей площадью 138,5 кв. м.	30.03.2015	275	27.09.2017		
Машино-место № 84, площадью 13,9 кв. м.	25.04.2015	40	27.09.2017		28
Кран козловой КСК-32	03.05.2016	68	06.10.2017		51
Кран козловой МККС-12,5	03.05.2016	36		10	26
Кран козловой ККТ-К-12,5	03.05.2016	32	30.08.2017		22
Система тепловентиляции, г. Крупки, склад №6	07.06.2016	91		79	12
Мобильная зерносушилка ES 270 Т РТО	07.06.2016	79		68	11
Изолированное помещение г. Брест, ул. Коммерческая, 17/1 -СТО 893,5 кв. м.	18.08.2016	373		234	139
Автомобиль Ауди А 8	30.11.2016	10	20.04.2017		
Автомобиль BMW 252 D	21.12.2016	5	31.01.2017		
Автомобиль Вольво	30.11.2016	7	22.03.2017		
Капитальное строение с инв. № 710/С-29049 д. Бояры	11.08.2017	26		16	10
Административное изолированное помещение Бурдейного 20, п.97	29.04.2017	326	30.06.2017		
Автомобиль Мерседес-Бенц ML-320	26.07.2017	15	26.09.2017		
Автомобиль Ауди А.8 2006г	31.08.2017	14	26.09.2017		
				407	299

4.10. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
1112	Признание ОНА по налогу на прибыль	508	38

В соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 12 «Налог на прибыль» (НСФО 12) Банком за 2017 год определены **вычитаемые временные разницы** – разницы между балансовой стоимостью обязательств по данным бухгалтерского учета и их налоговой базой, приводящие к уменьшению налогооблагаемой прибыли будущих отчетных периодов. Вычитаемые временные разницы возникли по созданным резервам на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами и под снижение стоимости запасов, по начисленным и неполученным доходам. Данные резервы созданы за счет прибыли, но в дальнейшем активы, по которым созданы резервы, могут быть списаны на расходы, участвующие в налоге на прибыль, согласно п. 3.22, п. 3.23 статьи 129 Налогового кодекса Республики Беларусь.

Отложенный налоговый актив составил 508 тысяч рублей. За 2017 год он увеличился на 470 тысяч рублей.

Расчет отложенного налогового актива представлен в таблице:

Период	Сумма вычитаемых временных разниц на 01.01.2017	Сумма вычитаемых временных разниц на 01.01.2018	Изменение размера вычитаемых временных разниц	Отложенные налоговые активы	
				отнесенные на счета доходов	отнесенные на счет капитала
2017	153	2 032	1 879	470	

Кроме того, в соответствии с НСФО 12 постоянные разницы, возникшие за 2017 год при несовпадении сумм признания доходов (расходов) в бухгалтерском учете и для целей налогообложения приводят к возникновению постоянного налогового обязательства и постоянного налогового актива.

Постоянное налоговое обязательство связано с тем, что часть расходов не участвует в расчете налога на прибыль. Постоянная разница, приводящая к постоянному налоговому обязательству, за 2017 год составила 6 008 тысяч рублей, соответственно постоянное налоговое обязательство – 1 502 тысяч рублей.

Постоянный налоговый актив связан с особенностями определения валовой прибыли по ценным бумагам в соответствии с пунктом 2 статьи 138 Налогового кодекса Республики Беларусь. Сумма дохода, не облагаемого налогом на прибыль по ценным бумагам, в 2017 году составила 6 135 тысяч рублей. Это привело к постоянному налоговому активу в размере 1 534 тысяч рублей.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Наименование показателя	2017 г.
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	56 363
Расчетный налог по ставке 25 процентов	14 091
Постоянное налоговое обязательство	1 502
Налоговая льгота	(1 534)
Расходы по фактическому налогу на прибыль	14 059

4.11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности	6 669	6 475
	Начисленные (просроченные) комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	10 582	9 720
	Расходы будущих периодов	1 009	1 155
	Запасы	232	371
	Прочие активы	4	55
	Резервы на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	(199)	(50)
	Резервы под снижение стоимости запасов	(1)	-
	Резервы по начисленным и неполученным доходам	(1 719)	-
1113	Всего	16 577	17 726

В соответствии с Инструкцией по созданию резервов по сомнительным долгам и под снижение стоимости запасов в ЗАО «МТБанк» по дебиторской задолженности (за исключением госпошлины), не погашенной в течение 12 месяцев с даты, когда эта задолженность должна была

быть погашена в соответствии с договором или законодательством, Банком в течение отчетного года начислены резервы по сомнительным долгам (на покрытие возможных убытков) на сумму 149 тысяч рублей и в совокупности составили 199 тысяч рублей.

Материально-ответственными лицами проведено тестирование и определены запасы с признаком обесценения как снижение текущей рыночной стоимости. По двум объектам: модуль счеток МС-168 (инв. № 3011296) и ПОВ-18 (демонтированный) (инв. № 3004789) чистая стоимость реализации оказалась ниже балансовой на 1 тысячу рублей, что и явилось основанием для отражения резерва под снижение стоимости запасов.

Резервы по начисленным и неполученным доходам сформированы в соответствии с Инструкцией № 125:

по комиссионным доходам - 1 715 тысяч рублей,

по операционным доходам - 4 тысячи рублей.

Общий объем обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 вырос более чем на 22% по сравнению с предыдущей отчетной датой.

4.12. СРЕДСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Кредиты	-	489
	Средства в расчетах, связанных с подкреплением наличными денежными средствами	27	-
1201	Всего	27	489

4.13. СРЕДСТВА БАНКОВ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Кредиты (займы)	41 309	40 381
	Вклады (депозиты)	11 117	12 925
	Средства на корреспондентских счетах	1 787	244
	Средства в расчетах	2 483	194
1202	Всего	56 696	53 744

По состоянию на 01 января 2018 года кредиты (займы) привлечены от следующих контрагентов:

Наименование	Валюта	Сумма в валюте (единицах)	Ставка процента	Дата начала	Дата окончания
IV MIKROFINANZFONDS	978	2 000 000	8	03.02.2016	02.02.2018
NEFCO (Северная экологическая финансовая корпорация);	978	1 000 000	5,892	14.05.2014	17.07.2019
FINETHIC S.C.A., SICAV-SIF	840	1 000 000	6,445	29.08.2016	29.08.2018
DUAL RETURN VISION MICROFINANCE FUND SICAV	840	1 000 000	6,445	29.08.2016	29.08.2018
Банки-резиденты	840	6 000 000	4	16.11.2017	15.02.2018
Банки-резиденты (в тысячах рублей)	933	17 999	9-11	06.07.2017	26.01.2018

4.14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов	299 672	201 949
	Субординированные займы	35 584	38 432
	Вклады (депозиты)	301 673	260 998
	Иные средства клиентов (временные, благотворительные счета, аккредитивы, средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств, средства в расчетах)	64 137	71 454
1203	Всего	701 066	572 833

Задолженность в валюте договоров по долгосрочным субординированным займам от Компаний MTB INVESTMENTS HOLDINGS LIMITED, СЗАО «ЭНЕРГО-ОИЛ» и ОДО «БЕЛНЕФТЕГАЗ» по сравнению с предыдущей отчетной датой не изменилась и составляет на 01.01.2018 в эквиваленте 35 584 тыс. рублей:

Наименование заемщика	Валюта	Сумма	Ставка процента	Дата погашения
MTB INVESTMENTS HOLDINGS LIMITED	840	4 775 000	6	01.05.2023
		4 600 000		10.04.2023
		2 000 000		19.06.2025
MTB INVESTMENTS HOLDINGS LIMITED	933	300 000 700 000	5	23.07.2023 17.10.2023
СЗАО «ЭНЕРГО-ОИЛ»	840	1 000 000	6	30.09.2025
ОДО «БЕЛНЕФТЕГАЗ»	840	5 100 000	5	15.09.2026

Статья вклады (депозиты) на 01.01.2018 по типам контрагентов имеет следующую структуру:

Наименование клиента	Сумма, тыс. рублей
Небанковские финансовые организации	1 801
Коммерческие организации	119 848
Индивидуальные предприниматели	710
Физические лица	168 531
Некоммерческие организации	10 304
<i>Начисленные процентные расходы</i>	479
ИТОГО	301 673

Средства в расчетах включают средства по операциям с банковскими платежными карточками и средства, подлежащие перечислению по прочим операциям Банка.

4.15. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Облигации	24 508	15 613
	Депозитные сертификаты	40	-
1204		24 548	15 613

В 2017 году Банк осуществил эмиссию именных облигаций 31-го выпуска. Облигации процентные неконвертируемые в бездокументарной форме. Объем эмиссии - 40 000 тысяч белорусских рублей. Номинальная стоимость облигаций – 1 тыс. белорусских рублей, срок обращения - 1730 календарных дней, доходность – 9,5%, фиксированный процент.

По состоянию на 1 января 2018 года в обращении находятся следующие выпуски облигаций:

Номер выпуска	Код валюты	Объем выпуска, в тысячах единиц валюты	Срок обращения	Номинальная ставка доходности по условиям выпуска
19	978	1 500	16.12.2013 - 17.12.2018	6,4
22	978	2 000	06.03.2014 - 06.03.2019	7
26	840	2 000	26.06.2014 – 26.06.2019	6
27	840	4 000	24.11.2014 - 24.02.2025	5,5
28	978	3 000	24.11.2014.- 24.08.2024	5,5
29	933	1 500	24.11.2014.- 24.11.2024	24
30	933	8 000	24.12.2014.- 24.12.2024	21

4.16. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Форварды	16	35
1205	Всего	16	35

На 01.01.2018 производные финансовые обязательства представлены форвардными сделками, учитываемыми по справедливой стоимости, с двумя банками Российской Федерации.

4.17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Кредиторская задолженность	9 238	7 236
	Резерв на оплату отпусков	1 806	1 590
	Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе	11 764	8 613
	Начисленные расходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	1 119	383
	Доходы будущих периодов, суммы до выяснения	167	112
1207	Всего	24 094	17 934

В расчетах с кредиторами в основном отражены налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, причитающийся к уплате в республиканский бюджет по итогам 2017 года и денежные средства для расчетов по вложениям в нематериальные активы.

4.18. УСТАВНЫЙ ФОНД

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Уставный фонд	12 306	12 306
	Выкупленные собственные акции	-	-
1211	Всего	12 306	12 306

Структура акционерного капитала Банка не значительно изменилась и представлена ниже:

Наименование акционера	Доля в уставном фонде, %	Доля в уставном фонде, %
	2017 г	2016 г
БЕЛНЕФТЕГАЗ ОДО	51,000%	50,999%
MTB INVESTMENTS HOLDINGS LIMITED	47,969%	47,969%
Прочие	1,031%	1,032%
ИТОГО	100%	100%

По состоянию на 1 января 2018 года уставный фонд Банка не изменился, разделен на 141 448 простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 87 белорусских рублей каждая. Движения акций в течение отчетного периода не было. Собственные акции Банком не выкупались. Конечными контролирующими сторонами Банка являются Олексин Алексей Иванович, Олексина Инна Владимировна.

4.19. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Резервный фонд	11 382	9 504
1213	Всего	11 382	9 504

Резервный фонд сформирован Банком для использования его на покрытие убытков. Источником формирования резервного фонда является прибыль, направляемая в резервный фонд в порядке, установленном законодательством. В 2017 году согласно статье 109 Банковского кодекса (*размер отчислений в резервный фонд должен составлять не менее пяти процентов прибыли банка, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты*) при распределении прибыли 2016 года в резервный фонд перечислена сумма 1 878 тыс. рублей (решение очередного Общего собрания акционеров от 24 марта 2017 года, протокол № 1).

Размер резервного фонда Банка соответствует требованиям Национального банка и составляет по состоянию на 1 января 2018 года 11 382 тыс. рублей (символ 1213).

4.20. ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Фонд переоценки основных средств	4 173	4 303
1214	Всего	4 173	4 303

С учетом того, что показатель уровня инфляции в ноябре 2017 года по сравнению с декабрем 2013 года составил 50,3% (<http://www.belstat.gov.by>) переоценка основных средств в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 20.10.2006 №622 «О вопросах переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке» Банком не проводилась.

Уменьшение фонда переоценки определено переносом признанных на балансовых счетах по учету фондов переоценки сумм, относящихся к объектам основных средств, выбывшим в 2016

- 2017 годах, на балансовый счет 7350 «Нераспределенная прибыль» в размере 129 690 белорусских рублей.

4.21. НАКОПЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Фонд развития банка	304	304
	Резервный фонд заработной платы	220	220
	Утвержденная нераспределенная прибыль прошлых лет	56 011	42 968
	Прибыль отчетного года	42 774	37 573
	Использовано прибыли	(8 819)	(22 780)
1215	Всего	90 490	58 285

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

Дочерних, зависимых и совместно контролируемых юридических лиц Банк по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 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.

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчета.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости.

Балансовая стоимость каждого класса финансовых активов (за исключением кредитов клиентам) и финансовых обязательств (за исключением средств клиентов) достаточно точно отражает справедливую стоимость финансовых инструментов на отчетную дату.

Финансовые активы проклассифицированы Банком при признании по следующим категориям:

- финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов. Приобретаются Банком с целью их продажи в краткосрочном (до одного года) периоде или являются производными финансовыми инструментами;

- инвестиции, удерживаемые до погашения, представляющие собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение, при наличии такового;

- финансовые активы в наличии для продажи, представляющие собой инвестиции в долговые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги отражаются по цене приобретения.

Не котируемые долговые ценные бумаги, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по стоимости приобретения соответственно за вычетом специального резерва на покрытие возможных убытков;

кредиты и дебиторская задолженность, представляющие собой финансовые активы не имеющие котировки с фиксированными или определяемыми платежами по ним, не являющиеся производными. К данной категории Банком отнесены:

- Средства в банках - учитываются по амортизированной стоимости, отражаются в отчетности за вычетом резервов под обесценение;

- Операции РЕПО - используются как элемент управления ликвидностью и торговой деятельности. Отражаются в учете как операции финансирования, в отчетности учитываются в составе средств в банках. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках;

- Кредиты, предоставленные клиентам (отражаются за вычетом созданных специальных резервов на покрытие возможных убытков).

Финансовые обязательства Банка классифицируются по следующим категориям:

- финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов;

- финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. К этой категории относятся финансовые обязательства, которые не классифицированы в категорию «Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости», а именно: кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками, привлеченные депозиты и межбанковские кредиты, денежные средства на корреспондентских счетах банков, денежные средства в расчетах по операциям с банками, денежные средства на счетах по операциям клиентов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств и ее изменение определяются в соответствии с порядком, утвержденным локальным нормативным правовым актом, и обеспечивающим надежную оценку справедливой стоимости. На каждую отчетную дату Руководство анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Руководство проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Руководство также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Руководство предоставляет результаты оценки комитету по аудиту и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил уровень иерархии источников справедливой стоимости.

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

Оценка справедливой стоимости с использованием

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	
На 31 декабря 2017 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	37	-	37
Денежные средства	-	-	46 668	46 668
Средства в Национальном банке	-	-	62 142	62 142
Средства в банках	-	-	67 567	67 567
Ценные бумаги	-	-	45 509	45 509
Кредиты клиентам			648 873	648 873
Прочие финансовые активы			11 234	11 234
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	16	-	16
Средства Национального банка	-	-	27	27
Средства банков	-	-	56 696	56 696
Средства клиентов	-	-	702 718	702 718
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	26 942	26 942
Прочие финансовые обязательства	-	-	2 247	2 247

Оценка справедливой стоимости с использованием

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	
На 31 декабря 2016 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	58	-	58
Денежные средства	-	-	36 818	36 818
Средства в Национальном банке	-	-	50 812	50 812
Средства в банках	-	-	33 655	33 655
Ценные бумаги	-	-	93 135	93 135
Кредиты клиентам			473 480	473 480
Прочие финансовые активы			12 106	12 106
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	35	-	35
Средства Национального банка	-	-	489	489
Средства банков	-	-	53 744	53 744
Средства клиентов	-	-	577 147	577 147
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	16 437	16 437
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 933	1 933

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2017			2016		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства	46 668	46 668	-	36 818	36 818	-
Средства в Национальном банке	62 142	62 142		50 812	50 812	
Средства в банках	67 567	67 567	-	33 655	33 655	-
Ценные бумаги	45 509	45 509	-	93 930	93 135	(795)
Кредиты клиентам	647 142	648 873	1 731	475 955	473 480	(2 475)
Прочие финансовые активы	11 234	11 234		12 106	12 106	-
Финансовые обязательства						
Средства Национального банка	27	27	-	489	489	-
Средства банков	56 696	56 696	-	53 744	53 744	-
Средства клиентов	701 066	702 718	1 652	572 833	577 147	(4 314)
Ценные бумаги, выпущенные банком	24 548	26 942	2 394	15 613	16 437	(824)
Прочие финансовые обязательства	2 247	2 247		1 933	1 933	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(2 315)			(8 408)

По итогам 2017 года Банком получен убыток от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов:

5.1. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	530	567
	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	656	365
206	Всего	(126)	202

6. Информация к отчету о прибылях и убытках за 2017 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.

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 иностранной валютой, по отчислениям в резервы и уменьшению резервов.

6.1. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
2011	Процентные доходы:	104 992	114 579
	по средствам в банках	2 112	1 545
	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	96 304	107 107
	по ценным бумагам	6 441	5 818
	прочие	135	109
2012	Процентные расходы:	37 092	56 712
	по средствам банков	4 944	8 075
	по средствам клиентов	29 090	42 610
	по ценным бумагам, выпущенным банком	3 038	6 002
	прочие	20	25
201	Всего	67 900	57 867

6.2. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
2021	Комиссионные доходы:	111 866	95 382
	за открытие и (или) ведение банковских счетов	14 071	12 398
	по кредитам и иным активным операциям	108	1 227
	по операциям с ценными бумагами	279	337
	по операциям с иностранной валютой	258	247
	по операциям с платежными карточками	65 392	53 728
	по операциям обслуживания без открытия счета	2 063	1 648
	по подкреплению денежной наличностью	129	54
	по операциям партнерского сотрудничества	27 951	25 627
	по операциям беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами на площадке MTBankFX	1 581	-
	прочие	34	116
2022	Комиссионные расходы:	9 681	8 856
	за открытие и (или) ведение банковских счетов	764	620
	по иным пассивным операциям	107	227
	по операциям с ценными бумагами	148	188
	по операциям с иностранной валютой	250	149
	по операциям с платежными карточками	5 774	3 980
	по перевозке и подкреплению денежной наличностью	310	322
	по операциям с РУП «Белпочта»	917	997
по операциям в рамках бонусных программ	953	2 214	

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	по операциям беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами на площадке MTBankFX	129	-
	прочие	329	159
202	Всего	102 185	86 526

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

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

6.3. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Доходы от выбытия имущества	902	1 642
	Арендные платежи	297	547
	Неустойка (штрафы, пени), полученные за нарушение условий договоров	1 311	1 451
	Маркетинговая поддержка международных платежных систем Виза и МастерКард	1 065	446
	Доходы по консультационным и информационным услугам	19	33
	Вознаграждение от проведения совместных акций с партнерами	436	581
	Вознаграждение по договорам сотрудничества со страховыми компаниями	1 012	34
	Вознаграждение за подключение к партнерской программе Халва	433	398
	Доход от предоставления роялти партнеру РФ		
	Восстановление стоимости обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	187	-
		131	-
	Списание кредиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности	138	22
	Уменьшение расходов прошлых лет	107	12
	Прочие, в том числе излишки денежных средств	67	478
208	Всего	6 105	5 644

6.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	На содержание персонала	35 896	31 838
	По эксплуатации зданий и сооружений	10 137	10 117
	По эксплуатации основных средств и запасов	3 254	2 999
	Платежи в бюджет	5 884	5 298
	Амортизационные отчисления	6 833	5 138
	От выбытия имущества	702	1 348
	Расходы по аудиторским услугам	75	75
	По консультационным и информационным услугам	570	591

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	По маркетинговым услугам	63	69
	Услуги АС МБР, международных платежных систем, международных телекоммуникационных систем передачи информации или совершения платежей	14 630	10 811
	Неустойка (штрафы, пени) за нарушение условий договоров	2	6
	Представительские расходы	60	50
	Расходы по страхованию	174	174
	Возмещение убытков держателям банковских платежных карточек	19	47
	Расходы по услугам связи (телефон, почта, интернет).	2 621	2 236
	Рекламные расходы	8 621	6 190
	Типографские расходы	84	98
	На приобретение и сопровождение программного обеспечения	2 880	2 529
	Дары и пожертвования	9	39
	Членские взносы Ассоциации Белорусских банков и иные организации	52	23
	Культурно-массовые и оздоровительные корпоративные мероприятия	663	384
	Расходы в рамках акций с партнерами	5 889	1 869
	Вознаграждение членам Наблюдательного Совета	772	319
	Обесценение долгосрочных активов для продажи	327	123
	Юридические и нотариальные услуги	74	3
	Подбор персонала и иные социальные выплаты	174	171
	Прочие (расходы прошлых лет, архивное хранение, госпошлина, отчисления на субботник, проведение совещаний, комитетов и иных мероприятий)	1 462	723
209	Всего	101 927	83 268

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 течение отчетного года формировал резерв на оплату отпусков, включающий суммы оплаты накопленных оплачиваемых дней отпуска, суммы отчислений в Фонд социальной защиты населения и Белгострах в размере 216 тысяч рублей (резерв 2016 года составлял 305 тысяч рублей).

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

6.5. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	По доставке документов, перевозке и инкассации	1 139	1 114
	Обязательные взносы в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов и депозитов физических лиц	1 697	1 279
	Вознаграждение организациям за оформление документации по договорам поручения	716	770
	Стоимость выданных банковских платежных карточек	909	1 470
	Прочие	409	1 382
210	Всего	4 870	6 015

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

6.6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Доходы по операциям с иностранной валютой	15 891	18 286
	Расходы по операциям с иностранной валютой	71	249
205	Всего	15 820	18 037

Чистый доход по операциям с иностранной валютой получен в результате отражения финансового результата по операциям на валютном рынке.

Раскрытие информации в соответствии с требованиями национального стандарта финансовой отчетности 21 «Влияние изменения валютных курсов» (НСФО 21), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 297: при формировании финансовой отчетности в качестве функциональной валюты и валюты представления Банк использует белорусский рубль. Курсовые разницы, возникающие при переоценке денежных статей, признаются в качестве доходов или расходов в периоде их возникновения и отражаются в отчете о прибыли и убытках по символу 205 - сумма чистой курсовой разницы по переоценке.

6.7. ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

Символ	Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	196 737	204 153
	по операциям с банками	993	3 827
	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	167 327	167 294
	по операциям с ценными бумагами	165	17 669
	на риски и платежи	27 998	15 313
	под снижение стоимости запасов	1	-
	по дебиторской задолженности	253	50
	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	167 192	174 115
	по операциям с банками	969	2 413
	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	140 113	145 668
	по операциям с ценными бумагами	1 050	16 968
	на риски и платежи	24 956	9 066
	по дебиторской задолженности	104	-
207	Всего	29 545	30 038

Информация о движении специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, представлена в таблице:

	Всего	в том числе		
		банки	юридические лица	физические лица
31 декабря 2015 года	54 149	179	15 760	38 210
Формирование резервов	34 500	7 061	14 153	13 286
Списание активов	(29 216)	(7 223)	(10 246)	(11 747)
Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	1 890	55	1 826	9

	Всего	в том числе		
		банки	юридические лица	физические лица
31 декабря 2016 года	61 323	72	21 493	39 758
Формирование резервов	37 813	402	15 357	22 054
Списание активов	(17 281)	(375)	(6 462)	(10 444)
Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	768	6	762	-
31 декабря 2017 года	82 623	105	31 150	51 368

Информация о движении специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску не содержит информацию о резервах по неполученным процентным доходам, созданным в соответствии с Инструкцией № 125.

Информация о движении специального резерва под обесценивание ценных бумаг:

	Сумма
31 декабря 2015 года	234
Формирование резервов	783
Списание актива	-
Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	(77)
31 декабря 2016 года	940
Формирование резервов	(876)
Списание актива	-
Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	(10)
31 декабря 2017 года	54

Движение специального резерва на покрытие возможных убытков по условным обязательствам, подверженным кредитному риску представлено в таблице:

	Всего	в том числе		
		Банки	юридические лица	физические лица
31 декабря 2015 г.	2 366	-	1 105	1 261
Формирование резервов	14 390	-	6 137	8 253
Вследствие исполнения условных обязательств	(8 189)	-	(5 349)	(2 840)
Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	46	-	46	-
31 декабря 2016 г.	8 613	-	1 939	6 674
Формирование резервов	26 183	5	12 366	13 812
Вследствие исполнения условных обязательств	(23 185)	-	(10 544)	(12 641)
Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	153	-	153	-
31 декабря 2017 г.	11 764	5	3 914	7 845

Специальные резервы по активам, подверженным кредитному риску вычитаются из соответствующих активов. Резервы на потери по гарантиям и прочим условным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств.

Для сопоставления финансовых результатов деятельности в различных отчетных периодах произведен расчет базовой прибыли, приходящейся на одну простую (обыкновенную) акцию 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. Расчет базовой прибыли, приходящейся на простую

акцию, раскрывает долю участия каждой простой акции в финансовых результатах деятельности банка в 2016 и 2017 годах.

Банк в течение 2017 года, а также и в предшествующие года 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 – разводнение. В связи с этим не рассчитывалась величина разводненной прибыли на простую акцию.

6.8. БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА ПРОСТУЮ АКЦИЮ:

Наименование статьи	2017 г.	2016 г.
Базовая прибыль на простую акцию, рублей	302,40	265,60
Разводненная прибыль на простую акцию, рублей	-	-
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций, используемая в расчетах, рублей	42 773 584	37 573 131
Средневзвешенное количество простых акций, используемое в расчетах	141 448	141 448

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 33 953 тыс. руб. (графа 9 символ 3012 отчета об изменении капитала) за счет изменения совокупного дохода. Для сравнения увеличение за 2016 год собственного капитала Банка составило 15 014 тыс. руб.

Анализируя компоненты, составляющие информацию формы отчета об изменении капитала, видно, что по итогам 2017 года собственный капитал ЗАО «МТБанк» представлен статьями: уставный фонд, резервный фонд, накопленная прибыль, фонд переоценки статей баланса и по состоянию на 01.01.2018 капитал банка составил 118 351 тыс. белорусских рублей (по состоянию на 01.01.2017 – 84 398 тыс. белорусских рублей) (столбец 9 символа 3013 отчета об изменении капитала).

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

Нормативы безопасного функционирования	Нормативное значение, установленное НБ РБ	Фактическое значение
Минимальный размер нормативного капитала	51,7 млн бел. рублей	144,3 млн бел. рублей
Достаточность нормативного капитала с учетом консервационного буфера	не менее 11,25 %	15,664%
Достаточность основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера	не менее 5,75 %	6,083%

Нормативы безопасного функционирования	Нормативное значение, установленное НБ РБ	Фактическое значение
Достаточность капитала 1 уровня с учетом консервационного буфера	не менее 7,25 %	6,835%
Лeverедж	не менее 3 %	7,6%
Мгновенная ликвидность	не менее 20 %	135%
Текущая ликвидность	не менее 70 %	146%
Краткосрочная ликвидность	не менее 1	1,2
Соотношение ликвидных и суммарных активов	не менее 20 %	29%

По состоянию на 01.01.2018 Банком не соблюден норматив достаточности капитала 1 уровня, рассчитанный с учетом консервационного буфера. В соответствии с п. 1.2.1. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.12.2012 № 641 «О дополнительных требованиях к порядку применения Национальным банком Республики Беларусь мер надзорного реагирования и критериях принятия решения об их применении» данное нарушение влечет принятие Национальным банком в установленном порядке решения о применении меры надзорного реагирования в виде введения запрета на распределение прибыли между акционерами Банка путем объявления и (или) выплаты дивидендов до момента устранения нарушения. При этом следует отметить, что постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.05.2017 № 180 внесением изменений в Инструкцию о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденную постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 № 137 отменяет норматив достаточности капитала 1 уровня с учетом консервационного буфера с 01.01.2018. Таким образом, несоблюдение данного норматива носит краткосрочный характер в течение 1 дня.

Правлением Национального банка Республики Беларусь рассмотрено ходатайство ЗАО «МТБанк» от 04.01.2018 № 118-20/00558 и принято решение (постановление от 24.01.2018 № 30) о неприменении к банку меры надзорного реагирования за допущенное на 01.01.2018 нарушение норматива достаточности капитала 1 уровня с учетом консервационного буфера.

Выполнение пруденциальных нормативов также является требованием по договорам с международными финансовыми организациями. На дату подписания данной отчетности Банком получены подтверждения от контрагентов о том, что указанное нарушение норматива не приведет к досрочному отзыву ресурсов за исключением договора с Nordic Environment Finance Corporation от 25 апреля 2014 года, привлеченные средства по которому отражены в финансовой отчетности в сумме 2 424,5 тыс. бел. руб. Данная сумма включена в состав кредитных ресурсов до востребования в форме пруденциальной отчетности 2809 «Расчет ликвидности», а также в соответствующих раскрытиях информации по риску ликвидности в примечаниях к финансовой отчетности.

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 2017 год представлена ниже:

Денежные средства и их эквиваленты	2017 год	2016 год
Денежные средства в кассе	16 930	13 943
Денежные средства в обменных пунктах	847	984
Денежные средства в кассах с режимом работы «продленный день»	264	308
Денежные средства в банкоматах	6 376	4 840
Денежные средства в пути	22 251	16 743
Всего денежных средств	46 668	36 818
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	56 041	46 983
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	769	156
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	56 810	47 139
Корреспондентские счета в банках - резидентах	22 612	5 304
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	22 014	13 824
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	44 626	19 128
Всего денежных средств и их эквивалентов	148 104	103 085

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

В отчете о движении денежных средств за 2017 год к денежным средствам Банк относит наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте в кассах Банка, денежные средства в пунктах обмена валюты, банкоматах банка, денежные средства в пути, средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь для внутриреспубликанских расчетов и расчетов в иностранной валюте, которыми Банк может свободно распоряжаться. К эквивалентам денежных средств - средства на корреспондентских счетах в других банках (резидентах и нерезидентах).

При составлении Отчета о движении денежных средств Банком скорректирован результат влияния изменений валютного курса на потоки денежных средств от изменения операционных активов и операционных обязательств. В целом влияние изменения валютного курса на денежные средства и их эквиваленты составило 1 491 тыс. рублей (символ 73 Отчета о движении денежных средств).

Налог на прибыль отражен в сумме фактически перечисленного в бюджет в 2017 году налога на прибыль.

Неденежные операции в отчет о движении денежных средств не включаются. Так, в отчетности за 2017 год произведены корректировки по следующим символам:

		2017 год	2016 год
Начисленные, но невыплаченные процентные доходы	70100	737	119
Начисленные, но невыплаченные процентные расходы	70101	(669)	(24)
Начисленные, но не полученные комиссионные доходы	70102	(994)	(3 402)
Начисленные, но невыплаченные комиссионные расходы	70103	6	(9)
Переоценка	70106	(2 775)	(291)
Чистый доход по операциям с ПФИ	70107	56	890
Прочие начисленные, но не полученные доходы	70108	11	2 081
Прочие начисленные, но выплаченные расходы	70109	1 156	147

		2017 год	2016 год
Амортизация основных средств и нематериальных активов	70109	7 378	5 267
Регулирование резервов предстоящих расходов на оплату отпусков	70109	216	304
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	70110	1 335	2 222
Погашение кредитов неденежными средствами	70203	(381)	(487)
Списание кредитов	70200	(16 906)	(21 993)
Списание средств, размещенных в других банках	70203	(378)	(1 883)
Возврат средств	70302	-	5 271
Предоплаты прошлых лет по основным средствам и нематериальным активам	71100	554	7 023
Кредиторская задолженность по полученным основным средствам	71100	1	1 037

9. Политика банка в области управления рисками

Руководство Банка рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Для этого ЗАО «МТБанк» разработана система регламентов и процедур по управлению всеми банковскими рисками, которые идентифицирует Банк, выстроена система принятия решений и разграничения полномочий, призванная обеспечить надлежащее функционирование системы управления банковскими рисками. Риск-менеджмент осуществляется на всех уровнях управления: Наблюдательным советом, Комитетом по рискам, Правлением Банка, коллегиальными органами Банка – комитетами, Управлением риск-менеджмента, Управлением внутреннего контроля, руководителями подразделений Банка. В целях обеспечения эффективного контроля над процессами управления рисками Наблюдательным советом ЗАО «МТБанк» установлены лимитные ограничения по основным (актуальным) видам рисков деятельности банка (риск-аппетит и толерантность к риску).

Банк определяет, как наиболее существенные для него на данном этапе развития и в современных экономических условиях следующие виды основных (актуальных) рисков, угрожающих реализации стратегического плана:

1. Стратегический риск;
2. Риск снижения финансовой устойчивости;
3. Кредитный риск;
4. Риск потери ликвидности;
5. Операционный риск;
6. Риск потери деловой репутации;
7. Процентный риск;
8. Валютный риск;
9. Товарный риск;
10. Риск концентрации.

Данные виды рисков имеют постоянный характер своего проявления, существенный вес в риск-профиле Банка и представляют реальную угрозу выполнения плана по прибыли. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Стратегический риск - риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление)

и выражающихся в не учете 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 Стратегией развития Банка, факторный анализ реализации стратегического плана, анализ макроэкономических условий деятельности Банка, корректировка стратегического плана при объективной необходимости или даже изменение целей и направлений стратегического развития Банка.

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

- расширение и наращивание привлечения долгосрочных зарубежных ресурсов;
- ограничение либо полный отказ от развития не стратегических направлений бизнеса;
- разработка конкурентных видов продуктов, формирование новых условий и совершенствование сервиса по существующим продуктам;
- повышение имиджевых характеристик Банка, степени его узнаваемости;
- выполнение кадровой политики направленной на обеспечение деятельности Банка достаточным количеством высококлассного персонала.

Мерами восстановления потерь является коррекция деятельности Банка по результатам анализа макроэкономических условий деятельности Банка, факторного анализа выполнения стратегического плана.

Риск снижения финансовой устойчивости – риск возникновения дефицита достаточности нормативного капитала на покрытие основных видов рисков принимаемых на себя Банком.

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

В целях управления данным видом риска Банк устанавливает лимиты на объекты кредитного и рыночных рисков.

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, взыскание проблемной задолженности, изменение уставного или нормативного капиталов Банка.

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

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

- при залоговом кредитовании финансовая надежность клиента оценивается по степени его кредитоспособности;
- при беззалоговом кредитовании финансовая надежность клиента оценивается по степени его платежеспособности;
- чем крупнее кредит, тем жестче требования к финансовой надежности кредитополучателя;
- надежность вложений в крупные кредитные сделки оценивается на индивидуальной основе по результатам заключения андеррайтера о финансовой надежности клиента, массовые и мелкие типовые кредитные сделки оцениваются по результатам скоринга кредитоспособности заемщика либо в соответствии с полностью формализованными правилами анализа

кредитоспособности заемщика и принятия решений о кредитовании (выдаче продукта) в рамках отдельных Банковских продуктов;

- проект о выдаче кредита корпоративному клиенту в иностранной валюте обязательно подвергается стресс-тестированию валютного риска.

В целях восстановления потерь Банк использует следующие меры:

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

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

Размещение ресурсов на межбанковском рынке и вложения в ценные бумаги.

Наименование актива	2017 г.		2016 г.	
	Сумма	Обеспечение	Сумма	Обеспечение
Кредиты и другие средства в банках, в том числе	67 672	4 462	33 727	-
Просроченные кредиты и другие средства в банках	-	-	-	-
Резервы на покрытие возможных убытков	105	-	72	-
Кредиты и другие средства в банках за вычетом резервов	67 567	4 462	33 655	-
Ценные бумаги,	45 563	-	94 870	1 733
в том числе просроченные требования	-	-	43	43
Резервы на покрытие возможных убытков	54	-	940	-
Ценные бумаги за вычетом резервов	45 509	-	93 930	1 733

По операциям размещения ресурсов на межбанковском рынке в виде кредитов и депозитов ежемесячно рассчитываются и утверждаются на Финансовом комитете и Правлении Банка лимиты на проведение активных операций Банка с банками-контрагентами. Ежемесячно анализируется и отслеживается изменение финансового состояния 57 банков-контрагентов. По состоянию на 01.01.2018 года открыто лимитов на проведение активных операций с 49 банками-контрагентами. В течение 2017 года закрыто лимитов на проведение активных операций с 5 банками-контрагентами (годом ранее было закрыто 15 лимитных линий), открыто 4 новых лимитных линий банкам (годом ранее 5 лимитных линий).

Основной объем вложений в ценные бумаги, как и ранее, составляют государственные ценные бумаги. По состоянию на 01.01.2018 их величина составляет 34 703 тыс. руб. (в 2,4 раза менее, чем на начало 2017 года). Остальные вложения ресурсов – это вложения в ценные бумаги эмитированные банками-резидентами, размещение которых также как и операции по размещению кредитов и депозитов на межбанковском рынке, осуществлялось в соответствии с проводимой Банком лимитной политикой.

Просроченной кредитной задолженности на протяжении 2017 года не возникало, резервы на покрытие возможных убытков создавались в полном объеме в соответствии как с внутренними требованиями самого Банка, так и требованиями законодательства.

Кредитование юридических лиц:

Наименование актива	2017 г.		2016 г.	
	Сумма	Обеспечение	Сумма	Обеспечение
Кредиты юридическим лицам, в том числе:	354 464	341 405	280 577	263 006
Просроченные до 30 дней	1 720	1 510	1 282	927
Просроченные от 31 до 90 дней	1 096	1 077	4 094	3 153
Просроченные от 91 до 180 дней	1 135	960	1 606	1 606
Просроченные свыше 180 дней	1 295	1 209	2 204	2 133
Всего просроченная задолженность	5 246	4 756	9 186	7 819
Резервы на покрытие возможных убытков	31 159		21 493	
Кредиты юридическим лицам за вычетом резервов	323 309		259 084	
Списано на внебалансовые счета за год	6 462		10 246	

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован (объем кредитного портфеля юридическим лицам и населению имеют равную долю - 50%). На протяжении всего 2017 года Банк проводил умеренную кредитную политику. Нарастание кредитного портфеля банка осуществлялось как за счет кредитования населения, так и за счет кредитования корпоративных клиентов.

За год прирост совокупного портфеля корпоративных клиентов составил 26%. Уровень просроченной задолженности снизился на 1,8 п.п., соотношение величины резервов на покрытие возможных убытков к кредитному портфелю выросло с 7,7% до 8,8%.

Кредитование населения:

Наименование актива	2017 г.		2016 г.	
	Сумма	Обеспечение	Сумма	Обеспечение
Кредиты населению, в том числе:	375 309	2 076	256 629	3 620
Просроченные до 30 дней	8 069	8	8 357	95
Просроченные от 31 до 90 дней	3 230	46	4 105	139
Просроченные от 91 до 180 дней	2 532	8	3 237	72
Просроченные свыше 180 дней	3 118	260	4 123	417
Всего просроченная задолженность	16 949	322	19 822	723
Резервы на покрытие возможных убытков	51 474		39 758	
Кредиты населению за вычетом резервов	323 833		216 871	
Списано на внебалансовые счета за год	10 444		11 747	

За год объем портфеля кредитов населению вырос на 46%. Уровень просроченной задолженности снизился на 3,2 п.п., в том числе за счет снижения объема просроченной задолженности. Объем портфеля валютных кредитов населению на конец 2017 года составляет как и на начало года - 0,3 млн. долларов США в эквиваленте.

Действующая в Банке скоринговая система оценки платежеспособности кредитополучателей позволяет существенно снизить уровень толерантности к необходимому объему обеспечения на покрытие кредитных рисков.

Информация о внебалансовых обязательствах:

Внебалансовые обязательства	2017 г.	2016 г.
Представленные гарантии	42 738	33 390
Обязательства по аккредитивам	4 551	1 375
Обязательства по представлению кредита	583 645	504 900

По состоянию на 01.01.2018 сумма отзывных обязательств, от исполнения которых Банк может безусловно отказаться в любое время без предварительного уведомления в соответствии с договором или принятым обязательством, составила 392 966 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 – 504 180 тыс. руб.

На 01.01.2018 концентрация кредитов, выданных Банком заемщикам, кредитная задолженность которых свыше 5% собственного капитала Банка, составила 146 556 тыс. руб. или 22,6% от совокупного кредитного портфеля (на 01.01.2017 – 116 387 тыс. руб. или 24,5% от совокупного кредитного портфеля).

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

В отношении реализации кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам Банк применяет ту же кредитную 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 одностороннем и безусловном порядке.

Риск потери ликвидности – вероятность потери способности Банка фондировать рост активов, не неся при этом убытки и/или своевременно выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами.

Основные правила управления риском:

- проведение стратегии аккумулирования ликвидности;
- разделение ликвидных активов на ликвидные активы первой и второй очереди. Определение необходимой достаточности ликвидных активов при работе Банка в штатном режиме (ликвидность первой очереди) и в экстренном режиме (ликвидность первой и второй очереди);
- разделение управления ликвидностью Банка на оперативное и стратегическое. Оперативное управление – совокупность норм и правил, обеспечивающих достаточность ликвидности внутри операционного дня Банка. Стратегическое управление – совокупность норм и правил обеспечивающих достаточность ликвидности на долгосрочном временном периоде;
- организационное разделение функций оперативного и стратегического управления ликвидностью;
- внедрение системы лимитов, направленных на обеспечение стратегической ликвидности, которые определяют «точку невозврата», когда при нарушении данных лимитов восстановление ликвидности Банка собственными силами, скорее всего, будет невозможно.

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

- аккумулирование и поддержание ликвидных активов на требуемом уровне;
- управление риском потери деловой репутации (формирование образа Банка, обладающего высокой финансовой надежностью, способного оказывать качественные услуги, генерировать эксклюзивные и востребованные рынком продукты);
- обеспечение адекватной структуры и диверсификации источников фондирования.

Меры восстановления необходимой достаточности ликвидности, в случае её утраты, определяются в соответствии с имеющимся планом действий по восстановлению ликвидности и выходу из кризисной ситуации.

Обязательством с не установленным сроком погашения является условно-постоянный остаток ресурсов до востребования.

Информация о не дисконтированных исходящих (обязательства) потоках денежных средств по состоянию на 01.01.2018

Наименование статей обязательств	До месяца	1 - 3 мес	3 - 6 мес	6 - 12 мес	Более года	Итого
Средства НБРБ	27	-	-	-	-	27
Кредиты и другие средства банков и финансовых организаций	24 902	16 961	457	4 999	13 421	60 740
Средства клиентов	369 181	105 445	95 549	81 731	62 105	714 011
Ценные бумаги, выпущенные банком	40	1 065	9 680	18 600	54	29 439
Прочие обязательства	2 247	-	-	-	-	2 247
Итого	396 397	123 471	105 686	105 330	75 580	806 464

Информация о не дисконтированных исходящих (обязательства) потоках денежных средств по состоянию на 01.01.2017

Наименование статей обязательств	До месяца	1 - 3 мес	3 - 6 мес	6 - 12 мес	Более года	Итого
Средства НБРБ	5	15	174	309	-	503
Кредиты и другие средства банков и финансовых организаций	2 006	17 028	2 137	9 045	30 017	60 233
Средства клиентов	346 664	47 892	89 731	58 606	62 702	605 595
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	6 223	1 598	9 794	-	17 615
Прочие обязательства	1 933	-	-	-	-	1 933
Итого	350 608	71 158	93 640	77 754	92 719	685 879

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

Основным правилом управления риском является оптимизация соотношения активов и пассивов по срокам и объемам. Следствием данного правила является возможность повышения процентного риска с целью снижения риска ликвидности и наоборот, снижение избыточной ликвидности (повышение риска ликвидности) с целью снижения процентного риска.

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

- стимулирование желаемого изменения портфеля активов, ресурсной базы через систему трансфертного ценообразования;
- формирование кредитных, депозитных договоров с условиями, предусматривающими частичное либо полное перераспределение риска на контрагентов, клиентов;
- прогнозирование изменения процентных ставок на рынке и принятие мер, позволяющих Банку с наименьшими потерями адаптироваться к изменению условий его деятельности.

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

Действующие средние процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

По состоянию на 01.01.2018

Наименование статей	Белорусские рубли и неденежные статьи	Доллары США	Евро	Российские рубли	Всего
Активы					
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Национальном банке РБ	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	-	5,13%	-	-	-
Кредиты и другие средства в банках	-	2,3%	-	-	2,3%
Кредиты клиентам	27,6%	9,6%	9,6%	13,1%	22,4%
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого активы	24,7%	7,0%	7,7%	9,0%	18,7%
Обязательства					
Средства Национального банка	-	-	-	-	-
Кредиты и другие средства банков	8,4%	6,1%	3,6%	6,8%	4,9%
Средства клиентов	6,0%	1,8%	1,7%	2,6%	4,5%
до востребования	0,4%	1,3%	1,2%	0,7%	0,8%
Срочные	8,7%	2,4%	2,6%	6,6%	7,1%
Ценные бумаги, выпущенные банком	11,5%	-	-	-	11,5%
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Итого обязательства	4,4%	2,5%	2,0%	4,0%	3,7%

По состоянию на 01.01.2017

Наименование статей	Белорусские рубли и неденежные статьи	Доллары США	Евро	Российские рубли	Всего
Активы					
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Национальном банке РБ	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	-	8,8%	-	-	8,8%
Кредиты и другие средства в банках	-	0,05%	-	11,5%	0,1%
Кредиты клиентам	46,5%	15,8%	14,2%	26,2%	34,6%
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого активы	42,4%	13,4%	13,2%	17,4%	30,4%
Обязательства					
Средства Национального банка	-	-	-	-	-
Кредиты и другие средства банков	16,1%	6,8%	6,9%	-	7,1%
Средства клиентов	20,5%	3,8%	3,2%	9,7%	14,7%
до востребования	6,1%	2,6%	2,2%	1,0%	4,0%
Срочные	24,5%	5,2%	4,6%	11,7%	19,8%
Ценные бумаги, выпущенные банком	15,6%	-	-	-	15,6%
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Итого обязательства	15,0%	3,9%	4,9%	9,4%	10,7%

В начале 2017 года разница между ценой размещения и стоимостью активов составила 19,7% годовых (30,4% – 10,7%), к концу 2017 года значение данного показателя снизилось до 15,0% годовых (снижение на 4,7 процентных пункта). Данное движение процентных ставок

обусловлено процентной политикой, проводимой НБРБ, направленной на снижение уровня ставок в экономике.

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 360 дней	более года	Итого
1	Активы чувствительные к изменению процентной ставки	187 898	167 951	34 356	63 867	62 468	516 540
2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	59 013	85 340	57 659	53 172	16 663	271 847
3	ГЭП	128 885	82 611	(23 303)	10 695	45 805	244 693
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	0	
7	Изменение чистого процентного дохода	(6 186)	(3 428)	734	(134)	0	
Совокупное изменение чистого процентного дохода							(9 014)

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 360 дней	более года	Итого
1	Активы чувствительные к изменению процентной ставки	187 898	167 951	34 356	63 867	62 468	516 540
2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	59 013	85 340	57 659	53 172	16 663	271 847
3	ГЭП	128 885	82 611	(23 303)	10 695	45 805	244 693
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	0	
7	Изменение чистого процентного дохода	6 186	3 428	(734)	134	0	
Совокупное изменение чистого процентного дохода							9 014

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 360 дней	более года	Итого
1	Активы чувствительные к изменению процентной ставки	67 218	89 415	38 139	21 604	27 911	244 287
2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	15 878	42 597	47 388	27 461	48 570	181 894
3	ГЭП	51 340	46 818	(9 249)	(5 857)	(20 659)	62 393
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	0	
7	Изменение чистого процентного дохода	(493)	(389)	58	15	0	
Совокупное изменение чистого процентного дохода							809

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 360 дней	более года	Итого
1	Активы чувствительные к изменению процентной ставки	67 218	89 415	38 139	21 604	27 911	244 287
2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	15 878	42 597	47 388	27 461	48 570	181 894
3	ГЭП	51 340	46 818	(9 249)	(5 857)	(20 659)	62 393
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	0	
7	Изменение чистого процентного дохода	493	389	(58)	(15)	-	
Совокупное изменение чистого процентного дохода							(809)

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

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

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

- управление размером открытой позиции;

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

- обязательное стресс-тестирование финансовой надежности клиентов, рассматриваемых для целей или проводящих с Банком операции связанные с кредитным риском в иностранной валюте.

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

Сведения по состоянию открытой валютной позиции на 01.01.2018

Открытая валютная позиция	Доллары США	Евро	Российские рубли	Прочие валюты	Итого
Длинная позиция	5 271	251	-	314	5 836
Короткая позиция	-	-	309	-	309

Сведения по состоянию открытой валютной позиции на 01.01.2017

Открытая валютная позиция	Доллары США	Евро	Российские рубли	Прочие валюты	Итого
Длинная позиция	6 083	388	36	259	6 766
Короткая позиция	-	-	-	-	-

Норматив открытой валютной позиции, установленный Национальным Банком Республики Беларусь, по состоянию на 01.01.2018 года относительно отдельно взятого вида валюты составляет 14 442,1 тыс. руб. в эквиваленте. Превышение установленного нормативного значения отсутствует.

Главным источником реализации валютного риска в 2017 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 маловероятный и возможен лишь на непродолжительном временном периоде.

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

Вид валюты	Девальвация белорусского рубля	По состоянию на 01.01.2018		По состоянию на 01.01.2017	
		Размер ОВП	Прибыль (+), убыток (-)	Размер ОВП	Прибыль (+), убыток (-)
Доллары США	20%	5 271	1 054	6 083	1 217
Евро	20%	251	50	388	77
Российские рубли	20%	(309)	(62)	36	7
Прочие валюты	20%	314	63	259	52
Итого	20%	5 527	1 105	6 766	1 353

Вид валюты	Девальвация белорусского рубля	По состоянию на 01.01.2018		По состоянию на 01.01.2017	
		Размер ОВП	Прибыль (+), убыток (-)	Размер ОВП	Прибыль (+), убыток (-)
Доллары США	40%	5 271	2 108	6 083	2 433
Евро	40%	251	100	388	155
Российские рубли	40%	(309)	(124)	36	14
Прочие валюты	40%	314	126	259	104
Итого	40%	5 527	2 211	6 766	2 706

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

Основными правилами управления риском являются обеспечение эффективной работы системы идентификации и признания операционных инцидентов.

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

- достаточность финансирования на обновление программного обеспечения, закупку информационных технических средств, привлечение на работу высококвалифицированных специалистов;
- достаточность времени на проведение тестирования систем при внедрении новых продуктов Банка;
- создание резервных линий связи;
- достаточное обеспечение автономными источниками электропитания;
- проведение адекватной кадровой политики (рекрутинг, адаптация и обучение персонала, мотивирование его на эффективный труд, формирование кадрового резерва, удержание ключевого персонала);
- совершенствование системы фрод-скоринга.

Меры восстановления потерь от реализации случаев операционного риска определяются индивидуально в каждом конкретном случае в зависимости от особенностей источников и объектов операционного риска.

Риск потери деловой репутации – риск 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.

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

- безусловное обеспечение финансовой надежности Банка;
- обеспечение надлежащего качества оказываемых услуг;
- обеспечение прозрачности деятельности Банка;
- обеспечение информационной безопасности Банка;
- противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, на финансирование террористической деятельности;
- проведение рекламных, благотворительных, социальных акций, кампаний, программ;
- наращивание положительных информационных поводов в СМИ о деятельности Банка.

Мерами восстановления потерь являются действия, направленные на восстановление финансовой устойчивости и надежности Банка, исправления ошибок и недостатков в обслуживании клиентов, публикации опровержений в случаях «черного» пиара и обращения в суд.

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

Основными правилами управления риском являются:

- максимально возможное избегание риска;

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

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

- виртуальное моделирование и обыгрывание ситуации;
- управление лимитами на риск;
- ужесточение требований к финансовой надежности кредитополучателей, качеству обеспечения кредитной сделки.

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

Балансовая стоимость товарного портфеля по состоянию на 01.01.2018 составляет 5 628 тыс. руб. (снижение за год на 438 тыс. руб. или 7,2%). В течение 2017 года принято на баланс – 3 товарных позиции на общую сумму 375 тыс. руб. с НДС, списано с баланса 10 товарных позиций на общую сумму 824 тыс. руб. с НДС.

Соотношение величины товарного риска и нормативного капитала за 2017 год снизилось на 0,3 процентных пункта – с 1% до 0,7%.

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

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

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

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

В целях восстановления потерь Банк использует следующие меры:

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

В 2016-2017 годах Банк преимущественно вел свою деятельность на территории Республики Беларусь. Внешнеэкономическая деятельность Банка связана с осуществлением банковских операций с банками-нерезидентами. Ниже представлена информация по концентрации финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

По состоянию на 01.01.2018

Наименование статей	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы				
Денежные средства	46 668	-	-	46 668
Средства в Национальном банке	62 142	-	-	62 142
Средства в банках	39 751	20 523	7 293	67 567
Ценные бумаги	45 509	-	-	45 509
Кредиты клиентам	647 142	-	-	647 142
Производные финансовые активы	31	-	6	37
Долгосрочные финансовые вложения	483	-	24	507

Наименование статей	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Основные средства и нематериальные активы	37 734	-	-	37 734
Имущество, предназначенное для продажи	407	-	-	407
Прочие активы	16 577	-	-	16 577
Итого активы	896 444	20 523	7 323	924 290
Обязательства				
Средства Национального банка	27	-	-	27
Средства банков	32 879	23 817	-	56 696
Средства клиентов	690 879	1 399	8 788	701 066
Ценные бумаги, выпущенные банком	24 548	-	-	24 548
Производные финансовые обязательства	10	-	6	16
Прочие обязательства	24 094	-	-	24 094
Итого обязательства	772 437	25 216	8 794	806 447
Чистые активы/(обязательства)	124 007	(4 693)	(1 471)	117 843

По состоянию на 01.01.2017

Наименование статей	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы				
Денежные средства	36 818	-	-	36 818
Средства в Национальном банке	50 812	-	-	50 812
Средства в банках	15 322	15 825	2 508	33 655
Ценные бумаги	93 930	-	-	93 930
Кредиты клиентам	475 954	-	-	475 954
Производные финансовые активы	-	-	58	58
Долгосрочные финансовые вложения	483	-	24	507
Основные средства и нематериальные активы	34 634	-	-	34 634
Имущество, предназначенное для продажи	913	-	-	913
Отложенные налоговые активы	38	-	-	38
Прочие активы	17 726	-	-	17 726
Итого активы	726 630	15 825	2 590	745 045
Обязательства				
Средства Национального банка	489	-	-	489
Средства банков	20 101	33 641	2	53 744
Средства клиентов	530 651	4 779	37 402	572 832
Ценные бумаги, выпущенные банком	15 613	-	-	15 613
Производные финансовые обязательства	16	-	19	35
Прочие обязательства	17 934	-	-	17 934
Итого обязательства	584 804	38 420	37 423	660 647
Чистые активы/(обязательства)	141 826	(22 595)	(34 833)	84 398

10. Операции со связанными сторонами

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

Связанными сторонами в соответствии с определением НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» являются:

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

В 2017 и 2016 годах изменений в отношении контролирующих сторон не проводилось. Операции на льготных условиях, иные имущественные льготы и привилегии ключевому управленческому персоналу Банка не предоставлялись. Выплаты после окончания трудовой деятельности бывшим членам ключевого управленческого персонала не осуществлялись. В совместной деятельности Банк участия не принимал. Дочерних структур у Банка нет. Операции со связанными сторонами проводятся на общих условиях.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлена далее:

	2017 год			
	Контролирующая сторона	Организации, находящиеся под общим контролем с Банком	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты на 1 января	27 220	2 874	71	106
Кредиты, выданные в течение года	61 599	5 296	363	113
Кредиты, погашенные в течение года	(62 113)	(5 653)	(379)	(125)
Другие движения	2 860	288	(8)	(72)
Кредиты на 31 декабря	29 566	2 805	47	22
Резерв	(143)	(153)	(1)	(1)
Кредиты на 31 декабря, нетто	29 423	2 652	46	21
Депозиты на 1 января	34 123	130	1 781	319
Депозиты, привлеченные в течение года	831 290	4 088	4 176	467
Депозиты, погашенные в течение года	(813 948)	(3 944)	(3 855)	(467)
Другие движения	(1)	(58)	(84)	40
Депозиты на 31 декабря	51 464	216	2 018	359
Текущие счета на 31 декабря	1 231	1 602	893	637
Резервы по оплате отпусков на 31 декабря	-	-	292	2
Субординированный займ на 1 января	35 288	-	-	-
полученные в течение года	-	-	-	-
погашенные в течение года	-	-	-	-
курсовые разницы	296	-	-	-
Субординированный займ на 31 декабря	35 584	-	-	-

Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря	343	201	137	73
Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе на 31 декабря	93	1	2	1
Гарантии на 31 декабря	18 588	-	-	-

	2016 год			
	Контролирующая сторона	Организации, находящиеся под общим контролем с Банком	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты на 1 января	4	1 542	67	15
Кредиты, выданные в течение года	87 268	7 402	342	195
Кредиты, погашенные в течение года	(57 158)	(5 698)	(315)	(194)
Другие движения	(35)	(47)	(14)	91
Кредиты на 31 декабря	30 079	3 199	80	107
Резерв	(2 859)	(325)	(9)	(1)
Кредиты на 31 декабря, нетто	27 220	2 874	71	106

Депозиты на 1 января	499	1 284	1 207	237
Депозиты, привлеченные в течение года	731 632	9 648	2 163	271
Депозиты, погашенные в течение года	(698 290)	(9 610)	(1 650)	(221)
Другие движения	282	(1 192)	61	32
Депозиты на 31 декабря	34 123	130	1 781	319

Текущие счета на 31 декабря	827	7	1 612	924
------------------------------------	-----	---	-------	-----

Резервы по оплате отпусков на 31 декабря	-	-	272	13
---	---	---	-----	----

Субординированный займ на 1 января	23 979	-	-	-
полученные в течение года	9 976	-	-	-
погашенные в течение года	-	-	-	-
курсовые разницы	1 333	-	-	-
Субординированный займ на 31 декабря	35 288	-	-	-

Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря	6 072	44	137	60
Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе на 31 декабря	906	-	2	2
Гарантии на 31 декабря	8 755	-	-	16

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2017 год			
	Контролирующая сторона	Организации, находящиеся под общим контролем с Банком	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	4 421	281	6	3
Резервы по кредитам / (Доходы от восстановления резервов)	(2 716)	(172)	(8)	-
Процентные расходы	3 197	19	67	24
Комиссионные доходы	251	29	7	4
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	12	5	-	-
Расходы на содержание персонала	-	-	5 263	-

	2016 г.			
	Контролирующая сторона	Организации, находящиеся под общим контролем с Банком	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	4 280	231	20	10
Резервы по кредитам / (Доходы от восстановления резервов)	2 859	317	4	-
Процентные расходы	2 982	36	116	22
Комиссионные доходы	113	49	8	9
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	21	14	-	5
Расходы на содержание персонала	-	-	4 695	-

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. Различия между представленной общей суммой прибыли отчетных сегментов и общей суммой прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, обусловлены особенностями управленческой учетной политики.

Основные показатели деятельности отчетных сегментов за 2017 год

Наименование статьи/сегмента	По данным управленческой отчетности			По данным НСФО
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	в т.ч. внутренние трансферты	ИТОГО
Процентные доходы	71 543	134 244	59 753	104 992
Процентные расходы	36 220	62 433	59 753	37 092
Чистые процентные доходы	35 323	71 811	-	67 900
Комиссионные доходы	23 204	40 358	-	111 866
Комиссионные расходы	5 026	24 659	-	9 681
Чистые комиссионные доходы	18 178	15 699	-	102 185
Прочие банковские доходы	9 662	7 923	-	16 515
Прочие банковские расходы	1 300	5 671	-	-
Чистые банковские доходы*	8 362	2 252	-	16 515
Операционные расходы, отчисления в резервы, налог на прибыль, прочие доходы/расходы	35 447	54 963		143 826
Чистая прибыль (убыток)	26 416	34 799	-	42 774

* по данным НСФО показан чистый финансовый результат

Баланс отчетных сегментов на 01.01.2018

Наименование статьи/сегмента	По данным управленческой отчетности		По данным НСФО
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	ИТОГО
Итого активы	501 444	443 945	924 798
Итого привлеченные ресурсы	485 317	337 223	806 447

Основные показатели деятельности отчетных сегментов за 2016 год

Наименование статьи/сегмента	По данным управленческой отчетности			По данным НСФО
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	в т.ч. внутренние трансферты	ИТОГО
Процентные доходы	84 228	159 024	82 631	114 579
Процентные расходы	47 440	96 478	82 631	56 712
Чистые процентные доходы	36 788	62 546	-	57 867
Комиссионные доходы	18 323	22 227	-	95 382
Комиссионные расходы	1 696	7 936	-	8 856
Чистые комиссионные доходы	16 627	14 291	-	86 526
Прочие банковские доходы	9 052	9 605	-	18 627
Прочие банковские расходы	1 002	3 294	-	-
Чистые банковские доходы*	8 050	6 311	-	18 627

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	в т.ч. внутренние трансферты	ИТОГО
Операционные расходы, отчисления в резервы, налог на прибыль, прочие доходы/расходы	40 410	68 529	-	125 447
Чистая прибыль (убыток)	21 055	14 619	-	37 573

* по данным НСФО показан чистый финансовый результат

Баланс отчетных сегментов на 01.01.2017

Наименование статьи/сегмента	По данным управленческой отчетности		По данным НСФО
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	ИТОГО
Итого активы	386 251	370 456	745 046
Итого привлеченные ресурсы	342 421	291 472	660 648

12. Раскрытие информации к оценке непрерывности деятельности

Банк оценил возможность продолжать свою непрерывную деятельность, с учетом всей доступной информации о будущем, и не располагает какими-либо существенными фактами неопределенности, связанными с событиями или условиями, которые могут заставить сомневаться в возможности Банка продолжать непрерывную деятельность.

13. Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

От имени руководства Банка финансовая отчетность утверждена к выпуску 30 января 2018 года. Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка проведен ООО «КПМГ».

Согласно аудиторскому заключению прилагаемый «Бухгалтерский баланс» (ф.1), «Отчет о прибылях и убытках» (ф.2), «Отчет об изменении собственного капитала» (ф.3), «Отчет о движении денежных средств» (ф.4) по состоянию на 01.01.2018 достоверны и соответствуют требованиям законодательства Республики Беларусь. Достоверность форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности подтверждена во всех существенных аспектах.

Председатель Правления



А.К.Жишкевич

Главный бухгалтер

Г.П. Лаптёнок

РАСЧЕТ
достаточности нормативного капитала и величины левереджа
ЗАО "МТБанк" по состоянию на 1 января 2018 года

тыс. бел. рублей					
№	Показатели	Код	Сумма по балансу	Степень риска, %	Сумма для расчета ДК (гр.4х гр.5)
1	2	3	4	5	6
	Актив				
	Кредитный риск				
1	I группа риска				
1.1.	Наличные денежные средства (драгоценные металлы и драгоценные камни)	0001	46 667,8		
1.2.	Средства в Национальном банке РБ	0002	56 824,7		
1.3.	Средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке	0004	5 332,0		
1.4.	Средства в центральных (национальных) банках стран группы "А", международных финансовых организациях и банках развития	6000	-		
1.5.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями Правительства Республики Беларусь (далее - Правительство), Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" (далее - ОАО "Банк развития"), номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	2395	-		
1.6.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития; гарантийными депозитами денег в белорусских рублях, в ограниченно конвертируемой иностранной валюте (далее - ОКВ) (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой долга), в свободноконвертируемой иностранной валюте (далее - СКВ); залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	6001	29 091,1		
1.7.	Ценные бумаги Правительства, Национального банка, облигации ОАО "Банк развития", номинированные в белорусских рублях	2396	-		
1.7'	Облигации банков РБ, номинированные в белорусских рублях, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства (кроме приватизационных чеков "Имущество"), Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях	6926	-		
1.8.	Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития	6002	-		
1.9.	Кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в белорусских рублях	6003	-		
1.10.	Итого активов по I группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6+1.7+1.7'+1.8+1.9) графы 4)	6004	137 915,6		
1.11.	созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, и под обесценение ценных бумаг	7154	182,9		
1.12.	Итого активов по I группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1.10 минус 1.11) графы 4)	7155	137 732,7	-	-
1'	II группа риска				
1'.1	Ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте	8729	20 585,2		
1'.2	Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв под обесценение ценных бумаг	8730	-		
1'.3	Итого активов по II группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1'.1 - 1'.2) графы 4)	8731	20 585,2	10	2 058,5
2	III группа риска				
2.1.	Облигации ОАО "Банк развития", номинированные в иностранной валюте	8732	-		
2.2.	Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В», банков группы «А», местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А»	6005	-		
2.3.	Платежные инструменты банков группы «А», юридических лиц группы «А»	6006	-		
2.4.	Средства в центральных (национальных) банках стран группы «В», банках группы «А»	6007	-		
2.5.	Кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в иностранной валюте	6008	-		
2.6.	Кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А»	6009	-		
2.7.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка; кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в иностранной валюте, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг; кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг, гарантийными депозитами денег в белорусских рублях	6010	10 392,8		
2.8.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В», банков группы «А», местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А», другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	6011	-		
2.9.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «В», банков группы «А», местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А»	6012	-		
2.10.	Кредитная задолженность, обеспеченная залогом драгоценных металлов	6013	-		
2.11.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации-юридическом лице группы «А»	6014	-		
2.12.	Требования к банкам группы «В», банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее	6015	-		
2.13.	Всего активов по III группе риска (графа 4 = (строки 2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6+2.7+2.8+2.9+2.10+2.11+2.12) графы 4)	6016	10 392,8		
2.14.	Созданный специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов и специальный резерв под обесценение ценных бумаг	6017	615,4		
2.15.	Итого активов по III группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 2.13-2.14) графы 4)	6018	9 777,4	20	1 955,5

66

1	2	3	4	5	6
3	IV группа риска				
3.1.	Кредитная задолженность, номинированная в белорусских рублях, образованная в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения	6019	-		
3.2.	Созданный специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	6020	-		
3.3.	Итого активов по IV группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 3.1-3.2) графы 4)	6021	-	35	-
4	V группа риска				
4.1.	Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «С», банков группы «В», банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы «В» (кроме сумм, отнесенных к строкам 1.7, 1.7 ¹ , 1 ¹ , 2.1 и 2.12)	6022	10 846,5		
4.2.	Платежные инструменты банков группы «В», юридических лиц группы «В» (кроме сумм, отнесенных к строке 2.12)	6023	-		
4.3.	Средства в центральных (национальных) банках стран группы «С», в банках группы «В», в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО "Банк развития" (кроме сумм, отнесенных к строке 2.12)	6024	56 986,6		
4.4.	Кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы «В»	6025	-		
4.5.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «С», банков группы «В», банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", юридических лиц группы «В», местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг (кроме сумм, отнесенных к строке 2.12)	6026	-		
4.6.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «С», банков группы «В», банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", юридических лиц группы «В», местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строке 2.12)	6027	-		
4.7.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации-юридическом лице группы «В»	6028	-		
4.8.	Требования к банкам группы «С», срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее	6029	-		
4.9.	Всего активов по V группе риска (графа 4 = (строки 4.1+4.2+4.3+4.4+4.5+4.6+4.7+4.8) графы 4)	6030	67 833,1		
4.10.	Созданный специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, и специальный резерв под обесценение ценных бумаг	6031	106,7		
4.11.	Итого активов по V группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 4.9-4.10) графы 4)	6032	67 726,4	50	33 863,2
5.	VI группа риска				
5.1.	Активы (требования), номинированные в белорусских рублях, включенные в розничный портфель	6033	352 404,8		
5.2.	Созданный специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	6034	47 952,6		
5.3.	Итого активов по VI группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 5.1-5.2) графы 4)	6035	304 452,2	75	228 339,2
6.	VII группа риска				
6.1.	Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «D», банков группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «С», юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)	6036	-		
6.2.	Платежные инструменты банков группы «С», юридических лиц группы «С», платежные инструменты юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)	6037	-		
6.3.	Средства в центральных (национальных) банках стран группы «D», банках группы «С» (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)	6038	27,0		
6.4.	Кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «С», юридических лиц Республики Беларусь, за исключением кредитной задолженности, отнесенной в I - VI группы;	6039	301 760,8		
6.5.	Кредитная задолженность юридических лиц - нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы «D», банков группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «С», юридических лиц Республики Беларусь, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)	6040	-		
6.6.	Кредитная задолженность юридических лиц - нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы «D», банков группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «С», юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)	6041	-		
6.6 ¹	Кредитная задолженность, номинированная в иностранной валюте, образованная в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения	8440	-		
6.6 ²	Активы (требования), номинированные в иностранной валюте, включенные в розничный портфель	8441	2 038,4		

1	2	3	4	5	6
6.9.	Кредитная задолженность юридических лиц - нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты и депозиты, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации-юридическом лице группы «С», юридическом лице Республики Беларусь	6044	-		
6.10.	Прочая кредитная задолженность, не вошедшая в I-VI, VIII, IX группы	6045	3 644,7		
6.11.	Участие в уставных фондах юридических лиц в размере не более 10 процентов уставного фонда юридического лица	6046	507,4		
6.12.	Здания, сооружения и другие основные средства (за вычетом начисленной амортизации)	6047	14 576,7		
6.13.	Прочие активы, не вошедшие в I-V, VII, VIII группы	6048	19 177,8		
6.14.	Просроченная задолженность по активам (за исключение ценных бумаг) - в части активов, отнесенных к I - VII группам; задолженность по активам (за исключение ценных бумаг) с ненаступившими сроками погашения, классифицированная по IV-V группам риска* - в части активов (за исключение ценных бумаг), отнесенных к I-VII группам	6049	12 907,6		
6.15.	Ценные бумаги, не оплаченные в срок; векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по IV-V группам риска, акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по IV- V группам риска* - в части ценных бумаг, отнесенных к I-VI группам риска	6690	-		
6.16.	Всего активов по VII группе риска (графа 4 = (строки 6.1+6.2+6.3+6.4+6.5+6.6+6.6+6.6+6.9+6.10+6.11+6.12+6.13+6.14+6.15) графы 4)	6050	354 640,4		
6.17.	Созданный специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, и специальный резерв под обесценение ценных бумаг, и другие резервы на возможные потери	6051	33 989,3		
6.18.	Итого активов по VII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 6.16-6.17) графы 4)	6052	320 651,1	100	320 651,1
7.	VIII группа риска Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «Е», банков группы «D», местных органов управления и самоуправления стран группы «Е», юридических лиц группы «D»	6053	-		
7.1-1	Ценные бумаги системно значимых заёмщиков	8801	-		
7.2.	Средства в центральных (национальных) банках стран группы «Е», банках группы «D»	6054	-		
7.3.	Платежные инструменты банков группы «D», юридических лиц группы «D»	6055	-		
7.4.	Кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «Е», юридических лиц группы «D»	6056	-		
7.5-1	Кредитная задолженность системно значимых заёмщиков	8802	-		
7.6.	Просроченная задолженность - в части кредитной задолженности, платежных инструментов, задолженности по средствам, размещенным в других банках (включая межбанковские кредиты (депозиты), отнесенных к данной группе; задолженность, классифицированная по IV - V группам риска <*>, - в части кредитной задолженности, платежных инструментов, задолженности по средствам, размещенным в других банках (включая межбанковские кредиты (депозиты), отнесенных к данной группе	6058	-		
7.6-1	Обремененные активы	8640	19 536,0		
7.7.	Ценные бумаги, не оплаченные в срок; векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по IV-V группам риска; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по IV -V группам риска <*>, - в части ценных бумаг, отнесенных к данной группе	6691	-		
7.8.	Всего активов по VIII группе риска (графа 4 = (строки 7.1 +7.1-1+ 7.2 + 7.3 + 7.4+7.5-1 + 7.6 + 7.6-1+ 7.7) графы 4)	6059	19 536,0		
7.9.	Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и под обесценение ценных бумаг	6060	30,6		
7.10.	Итого активов по VIII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7.8-7.9) графы 4)	6061	19 505,4	150	29 258,1
7-1	IX группа риска задолженность по суммам, не выплаченным (не перечисленным) в установленный срок по сделкам с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями и иными активами, а также по сделкам с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги, иностранная валюта, драгоценные металлы и драгоценные камни и иные активы), осуществляемым на условиях "поставка против платежа" и "платеж против платежа"	7457	-		
7-1.1	участие в уставных фондах юридических лиц (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций) в размере более 10 процентов уставного фонда юридического лица	7454	-		
7-1.2	Всего активов по IX группе риска (графа 4 = строки 7-1.1 + 7-1.2 графы 4)	8641	-		
7-1.3	Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	8642	-		
7-1.4	Итого активов по IX группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = строки 7-1.3 - 7-1.4 графы 4)	8643	-	1 000,0	-
8.	Итого активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 1.12+1.13+2.15+3.3+4.11+5.3+6.18+7.10+ 7-1.5) графы 6)	6062			616 125,6
	Рыночные риски				
9.	Величина рыночного риска (графа 4 = (строки 9.1+9.2.+9.3+9.4) графы 4)	6063	1 283,8		
9.1.	Процентный риск	6064	-		
9.2.	Фондовый риск	6065	-		
9.3.	Валютный риск	6066	466,9		
9.4.	Товарный риск	6067	816,9		
9.5.	Значение для расчета достаточности нормативного капитала(графа 6 = (строка 9 графы 4x10)	6068			12 838,0
9.6.	Значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = (строка 9 графы 4x22,2)	8644			28 500,4
9.7.	Значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 6 = (строка 9 графы 4x16,7)	8645			21 439,5
	Операционный риск				
10.	Величина операционного риска	6071	23 090,3		
10.1.	Значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строка 10 графы 6x10)	6072			230 903,0
10.2.	Значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = (строка 10 графы 6x22,2)	8646			512 604,7
10.3.	Значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 6 = (строка 10 графы 4x16,7)	8647			385 608,0
11.	Итого активов для расчета:				
11.1.	достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 8+9.5+10.1) графы 6)	6074			859 866,6
11.2.	достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = (строки 8+9.6+10.2) графы 6)	8648			1 157 230,7
11.3.	достаточности капитала I уровня (графа 6 = (строки 8+9.7+10.3) графы 6)	8649			1 023 173,1
12.	Взвешенная сумма внебалансовых обязательств	6640			61 344,4

1	2	3	4	5	6
	Нормативный капитал				
13.	Основной капитал (капитал I уровня)				
13.1.	Основной капитал I уровня				
13.1.1.	Зарегистрированный уставный фонд (простые (обыкновенные) акции)	7410	12 306,0		
13.1.2.	Эмиссионный доход по простым (обыкновенным) акциям	7411	-		
13.1.3.	Фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, кроме фонда дивидендов, подтвержденные аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	7412	11 906,5		
13.1.4.	Прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	7413	56 010,5		
13.1.5.	Убытки прошлых лет	2334	-		
13.1.6.	Относящиеся к прошлым годам просроченные, а также начисленные и неполученные доходы	7308	5 849,0		
13.1.7.	Нематериальные активы (за вычетом начисленной амортизации)	0031	204,7		
13.1.8.	Отложенные налоговые активы (за вычетом отложенных налоговых обязательств)	8380	38,3		
13.1.9.	Собственные простые (обыкновенные) акции банка, небанковской кредитно-финансовой организации, переданные ему (ей) в залог	7417	-		
13.1.10.	Выкупленные собственные простые (обыкновенные) акции	7418	-		
13.1.11.	Взаимное участие в уставных фондах в виде простых (обыкновенных) акций	7419	-		
13.1.12.	Участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде простых (обыкновенных) акций, долей в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупное участие превышает 10 процентов уставного фонда банка, небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных простых (обыкновенных) акций, принятой в расчет основного капитала I уровня	7420	-		
13.1.13.	Участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде приобретения унитарного предприятия как имущественного комплекса, простых (обыкновенных) акций, долей в размере более 10 процентов уставного фонда эмитента	7421	-		
13.1.14.	Оставшаяся часть вычетов из дополнительного капитала I уровня	7423	-		
13.1.15.	Итого основной капитал I уровня (графа 4 = строки 13.1.1 + 13.1.2 + 13.1.3 + 13.1.4 - 13.1.5 - 13.1.6 - 13.1.7 - 13.1.8 - 13.1.9 - 13.1.10 - 13.1.11 - 13.1.12 - 13.1.13 - 13.1.14 графы 4)	7424	74 131,0		
13.2.	Дополнительный капитал I уровня				
13.2.1.	Зарегистрированный уставный фонд (привилегированные акции)	7425	-		
13.2.2.	Эмиссионный доход по привилегированным акциям	7426	-		
13.2.3.	Собственные привилегированные акции банка, небанковского кредитно-финансовой организации, переданные ему (ей) в залог	7427	-		
13.2.4.	Выкупленные собственные привилегированные акции	7428	-		
13.2.5.	Взаимное участие в уставных фондах в виде привилегированных акций	8381	-		
13.2.6.	Участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде привилегированных акций в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупное участие превышает 10 процентов уставного фонда банка, небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных простых (обыкновенных) акций, принятой в расчет основного капитала I уровня	8382	-		
13.2.7.	Участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде привилегированных акций в размере более 10 процентов уставного фонда эмитента	8383	-		
13.2.8.	Оставшаяся часть вычетов из капитала II уровня	7429	-		
13.2.9.	Итого дополнительный капитал I уровня (графа 4 = строки 13.2.1 + 13.2.2 - 13.2.3 - 13.2.4 - 13.2.5 - 13.2.6 - 13.2.7 - 13.2.8 графы 4)	7430	-		
13.3.	Итого капитал I уровня (графа 4 = (строки 13.1.15 + 13.2.9 графы 4)	7431	74 131,0		
14.	Капитал II уровня				
14.1.	Привлеченный долгосрочный субординированный кредит (заем)	2341	35 472,9		
14.1.1.	Долгосрочный субординированный кредит (заем), принимаемый для расчета капитала II уровня (в размере не более 50 процентов от строк 13.1.1 + 13.1.2 + 13.1.3 + 13.1.4 - 13.1.5 - 13.1.6 - 13.1.7 - 13.1.8 - 13.1.9 - 13.1.10 - 13.1.11 - 13.1.12 - 13.1.13 графы 4)	5891	35 472,9		
14.2.	Фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, не подтвержденной аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя), кроме фонда дивидендов	7433	-		
14.3.	Фонды, сформированные за счет прибыли текущего года, кроме фонда дивидендов	7434	-		
14.4.	Прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	2337	-		
14.5.	Прибыль текущего года с учетом использования	6693	33 954,3		
14.6.	Фонд переоценки основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке, произведенной в соответствии с законодательством	0084	4 172,9		
14.7.	Фонд переоценки нематериальных активов	8384	-		
14.8.	Фонд переоценки ценных бумаг (за исключением именных приватизационных чеков «Имущество»), имеющихся в наличии для продажи	7438	-		
14.9.	Фонд переоценки инструментов хеджирования	7439	-		
14.10.	Фонд переоценки прочих статей баланса	7440	-		
14.11.	Сформированные общие резервы	6922	-		
14.11.1.	Общие резервы для расчета капитала II уровня (в размере не более 1,25 процента от строки 8 графы 4)	6923	-		
14.12.	Убытки текущего года	2335	-		
14.13.	Относящиеся к текущему году просроченные доходы и доходы, начисленные и не полученные в срок свыше 30 дней со дня их начисления	7309	2 962,0		
14.14.	Отложенные налоговые активы (за вычетом отложенных налоговых обязательств)	8385	469,8		
14.15.	Недосозданный специальный резерв на покрытие возможных убытков в том числе:	7446	-		
14.15.1.	по активам, подверженным кредитному риску	32	-		
14.15.2.	по условным обязательствам	6694	-		
14.15.3.	под обесценение ценных бумаг	2467	-		
14.16.	Предоставленный субординированный кредит (заем)	2345	-		
14.17.	Выданные займы	6130	-		
14.18.	Имущество, переданное банком, НКФО в доверительное управление	6695	-		
14.19.	Превышение суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над её максимальным размером	5557	-		
14.20.	Итого капитал II уровня (графа 4 = строки 14.1.1 + 14.2 + 14.3 + 14.4 + 14.5 + 14.6 + 14.7 + (-) 14.8 + (-) 14.9 + 14.10 + 14.11.1 - 14.12 - 14.13 - 14.14 - 14.15 - 14.16 - 14.17 - 14.18 - 14.19 графы 4)	7449	70 168,3		

1	2	3	4	5	6
15.	Итого нормативный капитал (графа 4 = (строки 13.3 + 14.20 графы 4)	2346	144 299,3		
16.	Достаточность нормативного капитала (графа 4 = строка 15 графы 4 / (строки 11.1 + 12 графы 6) x 100), процентов	2347	15,664		
17.	Достаточность основного капитала I уровня (графа 4 = строка 13.1.15 графы 4 / (строки 11.2 + 12 графы 6) x 100), процентов	7464	6,083		
18.	Достаточность капитала I уровня (графа 4 = строка 13.3 графы 4 / (строки 11.3 + 12 графы 6) x 100), процентов	7465	6,835		
19.	Нормативный капитал для расчета суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанным с ними лицам (графа 4 = строки (13.3+14.1.1+14.2+14.3+14.4+14.5+14.6+14.7+(-)14.8+(-)14.9+14.10+14.1.1-14.1.2-14.1.3-14.1.4-14.1.5-14.1.6-14.1.7-14.1.8 графы 4)	6115	144 299,3		
	Левередж				
20.	Сумма требований и обязательств под риском				
20.1.	Требования на балансовых счетах (за вычетом начисленной амортизации)	7472	884 985,4		
20.2.	Кредитный эквивалент условных обязательств	7473	101 222,5		
20.3.	Обязательства по сделкам	8389	361,2		
	в том числе:				
20.3.1.	превышение обязательств контрагента перед банком, НКФО над обязательствами банка, НКФО перед контрагентом по соответствующим сделкам	8390	31,7		
20.3.2.	кредитный эквивалент обязательств по сделкам	7474	329,5		
20.4.	Итого сумма требований и обязательств под риском (графа 4 = строки 20.1+20.2+20.3 графы 4)	7475	986 569,1		
21.	Сумма вычетов из капитала I уровня (графа 4 = строки 13.1.5 +13.1.6 + 13.1.7 +13.1.8 +13.1.9 +13.1.10 +13.1.11 +13.1.12 +13.1.13 +13.1.14 +13.2.3 +13.2.4+13.2.5+13.2.6+13.2.7+13.2.8 графы 4)	7476	6 092,0		
22.	Итого сумма требований и обязательств под риском для расчета величины левереджа (графа 4 = строки 20.4-21 графы 4)	7477	980 477,1		
23.	Величина левереджа (графа 4 = (строка 13.3 графы 4 / строка 22 графы 4) x 100), процентов	7478	7,6		

Руководитель банка



А. К. Жишкевич

Морозова 229 99 80

ОТЧЕТ

о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе

ЗАО "МТБАНК"

на 01 января 2018 года

№ п/п	Показатели	Сумма задолженности					
		всего	по группам риска				
			I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Активы, подверженные кредитному риску (строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3),	775 382.7	389 087.1	188 484.8	25 408.8	7 655.5	2 970.0
1.1	юридические лица (кроме банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития")	350 786.7	119 972.1	187 391.5	22 018.3	4 900.2	1 011.6
1.1.1	активы, за исключением задолженности, включенной в портфели однородных кредитов (строка 1.1.1.1 + строка 1.1.1.2)	335 293.7	119 972.1	187 391.5	22 018.3	4 900.2	1 011.6
1.1.1.1	резиденты	335 293.7	119 972.1	187 391.5	22 018.3	4 900.2	1 011.6
1.1.1.1.1	республиканские органы государственного управления и местные исполнительные и распорядительные органы	-	-	-	-	-	-
1.1.1.1.2	сельское, лесное и рыбное хозяйство	2 661.8	352.1	2 205.9	103.8	-	-
1.1.1.1.3	горнодобывающая промышленность	-	-	-	-	-	-
1.1.1.1.4	обрабатывающая промышленность	64 792.6	39 677.4	18 052.8	6 462.2	600.2	-
1.1.1.1.5	снабжение электроэнергией, газом, паром, горячей водой и кондиционированным воздухом	30.7	30.7	-	-	-	-
1.1.1.1.6	строительство	19 427.7	2 583.8	16 698.4	133.5	12.0	-
1.1.1.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автомобилей и мотоциклов	163 444.6	56 766.7	92 519.9	9 432.7	3 782.1	943.2
1.1.1.1.8	операции с недвижимым имуществом	39 850.5	2 936.2	34 007.9	2 896.2	-	10.2
1.1.1.1.9	другие виды деятельности	45 085.8	17 625.2	23 906.6	2 989.9	505.9	58.2
1.1.1.2	нерезиденты	-	-	-	-	-	-
1.1.2	задолженность, включенная в портфели однородных кредитов (строка 1.1.2.1 + ...),	15 493.0	x	x	x	x	x
1.1.2.1	специальный портфель по кредитам юридическим лицам	15 493.0	x	x	x	x	x
1.2	банки, небанковские кредитно-финансовые организации, ОАО "Банк развития" (строка 1.2.1 + строка 1.2.2)	67 604.9	67 592.8	4.3	7.8	-	-
1.2.1	резиденты	38 057.8	38 057.8	-	-	-	-
1.2.2	нерезиденты	29 547.1	29 535.0	4.3	7.8	-	-
1.3	физические лица	356 991.1	201 522.2	1 089.0	3 382.7	2 755.3	1 958.4
1.3.1	активы, за исключением задолженности, включенной в портфели однородных кредитов (строка 1.3.1.1 + строка 1.3.1.2 + строка 1.3.1.3)	210 707.6	201 522.2	1 089.0	3 382.7	2 755.3	1 958.4
1.3.1.1	на финансирование недвижимости	507.1	-	464.3	42.8	-	-
1.3.1.2	на потребительские нужды	31 746.5	25 065.1	468.7	2 406.1	2 187.3	1 619.3
1.3.1.3	иная задолженность	178 454.0	176 457.1	156.0	933.8	568.0	339.1
1.3.2	задолженность, включенная в портфели однородных кредитов (строка 1.3.2.1 + ...),	146 283.5	x	x	x	x	x
1.3.2.1	специальный портфель по кредитам физическим лицам	146 283.5	x	x	x	x	x
2	Ценные бумаги, подверженные обесценению (строка 2.1 + строка 2.2),	10 846.5	10 846.5	-	-	-	-
2.1	резидентами	10 846.5	10 846.5	-	-	-	-
2.2	нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Условные обязательства (строка 3.1.1 + строка 3.1.2 + строка 3.1.3 + строка 3.2.1 + строка 3.2.2 + строка 3.2.3)	628 549.5	614 308.0	11 773.3	229.0	45.4	2 193.8
3.1	в том числе в отношении контрагентов:						
3.1.1	юридических лиц (кроме банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития")	104 634.0	90 392.5	11 773.3	229.0	45.4	2 193.8
3.1.1.1	резидентов	104 634.0	90 392.5	11 773.3	229.0	45.4	2 193.8
3.1.1.2	нерезидентов	-	-	-	-	-	-
3.1.2	банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития" (строка 3.1.2.1 + строка 3.1.2.2)	949.6	949.6	-	-	-	-
3.1.2.1	резидентов	949.6	949.6	-	-	-	-
3.1.2.2	нерезидентов	-	-	-	-	-	-
3.1.3	физических лиц	522 965.9	522 965.9	-	-	-	-
3.2	в том числе по видам обязательств:						
3.2.1	по предоставлению денежных средств	583 645.0	583 645.0	-	-	-	-
3.2.2	гарантийные обязательства	42 170.7	30 663.0	9 039.5	229.0	45.4	2 193.8
3.2.3	иные обязательства	2 733.8	-	2 733.8	-	-	-
Справочно из строки 1:							
4	Задолженность юридических лиц, образовавшаяся в результате финансирования проектов в рамках государственных программ	-	-	-	-	-	-
5	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями Правительства Республики Беларусь	-	-	-	-	-	-
6	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями местных исполнительных и распорядительных органов	-	-	-	-	-	-
7	Ценные бумаги, подверженные кредитному риску	-	-	-	-	-	-
8	Микрокредиты, не включенные в портфели однородных кредитов	54 395.8	27 203.1	23 521.8	2 915.8	666.5	88.6

ОТЧЕТ
о размере специальных резервов на покрытие возможных у
ЗАО "МТБАНК"
на 01 января 2018 года

№ п/п	Показатели	Сумма просроченной задолженности					
		всего	по дням просрочки				
			до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	9	10	11	12	13	14
1.	Активы, подверженные кредитному риску (строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3),	7 297.0	118.6	937.3	1 530.4	2 781.1	1 929.6
1.1	юридические лица (кроме банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития")	1 465.1	93.5	36.1	170.0	796.6	368.9
1.1.1	активы, за исключением задолженности, включенной в портфели однородных кредитов (строка 1.1.1.1 + строка 1.1.1.2)	1 465.1	93.5	36.1	170.0	796.6	368.9
1.1.1.1	резиденты	1 465.1	93.5	36.1	170.0	796.6	368.9
1.1.1.1.1	республиканские органы государственного управления и местные исполнительные и распорядительные органы	-	-	-	-	-	-
1.1.1.1.2	сельское, лесное и рыбное хозяйство	-	-	-	-	-	-
1.1.1.1.3	горнодобывающая промышленность	-	-	-	-	-	-
1.1.1.1.4	обрабатывающая промышленность	200.0	-	3.1	22.8	174.1	-
1.1.1.1.5	снабжение электроэнергией, газом, паром, горячей водой и кондиционированным воздухом	-	-	-	-	-	-
1.1.1.1.6	строительство	12.0	-	-	-	12.0	-
1.1.1.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автомобилей и мотоциклов	1 036.1	54.2	22.6	110.6	545.1	303.6
1.1.1.1.8	операции с недвижимым имуществом	11.7	-	-	4.6	-	7.1
1.1.1.1.9	другие виды деятельности	205.3	39.3	10.4	32.0	65.4	58.2
1.1.1.2	нерезиденты	-	-	-	-	-	-
1.1.2	задолженность, включенная в портфели однородных кредитов (строка 1.1.2.1 + ...)	-	-	-	-	x	x
1.1.2.1	специальный портфель по кредитам юридическим лицам	-	-	-	-	x	x
1.2	банки, небанковские кредитно-финансовые организации, ОАО "Банк развития" (строка 1.2.1 + строка 1.2.2)	-	-	-	-	-	-
1.2.1	резиденты	-	-	-	-	-	-
1.2.2	нерезиденты	-	-	-	-	-	-
1.3	физические лица	5 831.9	25.1	901.2	1 360.4	1 984.5	1 560.7
1.3.1	активы, за исключением задолженности, включенной в портфели однородных кредитов (строка 1.3.1.1 + строка 1.3.1.2 + строка 1.3.1.3)	5 739.1	7.9	825.6	1 360.4	1 984.5	1 560.7
1.3.1.1	на финансирование недвижимости	0.7	-	-	0.7	-	-
1.3.1.2	на потребительские нужды	3 431.9	7.9	73.7	670.3	1 446.5	1 233.5
1.3.1.3	иная задолженность	2 306.5	-	751.9	689.4	538.0	327.2
1.3.2	задолженность, включенная в портфели однородных кредитов (строка 1.3.2.1 + ...)	92.8	17.2	75.6	-	x	x
1.3.2.1	специальный портфель по кредитам физическим лицам	92.8	17.2	75.6	-	x	x
2	Ценные бумаги, подверженные обесценению (строка 2.1 + строка 2.2),	-	-	-	-	-	-
2.1	резидентами	-	-	-	-	-	-
2.2	нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Условные обязательства (строка 3.1.1 + строка 3.1.2 + строка 3.1.3)	-	-	-	-	-	-
3.1	в том числе в отношении контрагентов:	-	-	-	-	-	-
3.1.1	юридических лиц (кроме банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития")	-	-	-	-	-	-
3.1.1.1	резидентов	-	-	-	-	-	-
3.1.1.2	нерезидентов	-	-	-	-	-	-
3.1.2	банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития" (строка 3.1.2.1 + строка 3.1.2.2)	-	-	-	-	-	-
3.1.2.1	резидентов	-	-	-	-	-	-
3.1.2.2	нерезидентов	-	-	-	-	-	-
3.1.3	физических лиц	-	-	-	-	-	-
3.2	в том числе по видам обязательств:	-	-	-	-	-	-
3.2.1	по предоставлению денежных средств	-	-	-	-	-	-
3.2.2	гарантийные обязательства	-	-	-	-	-	-
3.2.3	иные обязательства	-	-	-	-	-	-
Справочно из строки 1:							
4	Задолженность юридических лиц, образовавшаяся в результате финансирования проектов в рамках государственных программ	-	-	-	-	-	-
5	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями Правительства Республики Беларусь	-	-	-	-	-	-
6	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями местных исполнительных и распорядительных органов	-	-	-	-	-	-
7	Ценные бумаги, подверженные кредитному риску	-	-	-	-	-	-
8	Микрокредиты, не включенные в портфели однородных кредитов	555.7	69.6	15.3	66.0	319.3	85.5

72

ОТЧЕТ
о размере специальных резервов на покрытие возможных у
ЗАО "МТБАНК"
на 01 января 2018 года

№ п/п	Показатели	Расчетный резерв					
		всего	по группам риска				
			I	II	III	IV	V
1	2	15	16	17	18	19	20
1.	Активы, подверженные кредитному риску (строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3),	82 623.5	3 725.8	15 944.3	7 622.7	3 827.7	2 970.0
1.1	юридические лица (кроме банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития")	31 150.3	599.9	15 835.2	6 605.6	2 450.1	1 011.6
1.1.1	активы, за исключением задолженности, включенной в портфели однородных кредитов (строка 1.1.1.1 + строка 1.1.1.2)	26 502.4	599.9	15 835.2	6 605.6	2 450.1	1 011.6
1.1.1.1	резиденты	26 502.4	599.9	15 835.2	6 605.6	2 450.1	1 011.6
1.1.1.1.1	республиканские органы государственного управления и местные исполнительные и распорядительные органы	-	-	-	-	-	-
1.1.1.1.2	сельское, лесное и рыбное хозяйство	187.9	1.8	154.9	31.2	-	-
1.1.1.1.3	горнодобывающая промышленность	-	-	-	-	-	-
1.1.1.1.4	обрабатывающая промышленность	4 045.7	198.4	1 608.5	1 938.7	300.1	-
1.1.1.1.5	снабжение электроэнергией, газом, паром, горячей водой и кондиционированным воздухом	0.2	0.2	-	-	-	-
1.1.1.1.6	строительство	1 725.6	12.9	1 666.6	40.1	6.0	-
1.1.1.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автомобилей и мотоциклов	13 825.2	283.8	7 877.4	2 829.8	1 891.0	943.2
1.1.1.1.8	операции с недвижимым имуществом	3 253.1	14.7	2 359.4	868.8	-	10.2
1.1.1.1.9	другие виды деятельности	3 464.7	88.1	2 168.4	897.0	253.0	58.2
1.1.1.2	нерезиденты	-	-	-	-	-	-
1.1.2	задолженность, включенная в портфели однородных кредитов (строка 1.1.2.1 + ...)	4 647.9	x	x	x	x	x
1.1.2.1	спецпортфель по кредитам юридическим лицам	4 647.9	x	x	x	x	x
1.2	банки, небанковские кредитно-финансовые организации, ОАО "Банк развития" (строка 1.2.1 + строка 1.2.2)	105.4	102.9	0.2	2.3	-	-
1.2.1	резиденты	73.9	73.9	-	-	-	-
1.2.2	нерезиденты	31.5	29.0	0.2	2.3	-	-
1.3	физические лица	51 367.8	3 023.0	108.9	1 014.8	1 377.6	1 958.4
1.3.1	активы, за исключением задолженности, включенной в портфели однородных кредитов (строка 1.3.1.1 + строка 1.3.1.2 + строка 1.3.1.3)	7 482.7	3 023.0	108.9	1 014.8	1 377.6	1 958.4
1.3.1.1	на финансирование недвижимости	59.3	-	46.4	12.9	-	-
1.3.1.2	на потребительские нужды	3 857.6	376.0	46.9	721.8	1 093.6	1 619.3
1.3.1.3	иная задолженность	3 565.8	2 647.0	15.6	280.1	284.0	339.1
1.3.2	задолженность, включенная в портфели однородных кредитов (строка 1.3.2.1 + ...)	43 885.1	x	x	x	x	x
1.3.2.1	спецпортфель по кредитам физическим лицам	43 885.1	x	x	x	x	x
2	Ценные бумаги, подверженные обесценению (строка 2.1 + строка 2.2),	54.2	54.2	-	-	-	-
2.1	резидентами	54.2	54.2	-	-	-	-
2.2	нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Условные обязательства (строка 3.1.1 + строка 3.1.2 + строка 3.1.3 + строка 3.2.1 + строка 3.2.2 + строка 3.2.3)	11 763.8	8 301.2	1 177.4	68.7	22.7	2 193.8
3.1	в том числе в отношении контрагентов:						
3.1.1	юридических лиц (кроме банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития")	3 914.6	452.0	1 177.4	68.7	22.7	2 193.8
3.1.1.1	резидентов	3 914.6	452.0	1 177.4	68.7	22.7	2 193.8
3.1.1.2	нерезидентов	-	-	-	-	-	-
3.1.2	банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития" (строка 3.1.2.1 + строка 3.1.2.2)	4.7	4.7	-	-	-	-
3.1.2.1	резидентов	4.7	4.7	-	-	-	-
3.1.2.2	нерезидентов	-	-	-	-	-	-
3.1.3	физических лиц	7 844.5	7 844.5	-	-	-	-
3.2	в том числе по видам обязательств:						
3.2.1	по предоставлению денежных средств	8 147.9	8 147.9	-	-	-	-
3.2.2	гарантийные обязательства	3 342.5	153.3	904.0	68.7	22.7	2 193.8
3.2.3	иные обязательства	273.4	-	273.4	-	-	-
Справочно из строки 1:							
4	Задолженность юридических лиц, образовавшаяся в результате финансирования проектов в рамках государственных программ	-	-	-	-	-	-
5	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями Правительства Республики Беларусь	-	-	-	-	-	-
6	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями местных исполнительных и распорядительных органов	-	-	-	-	-	-
7	Ценные бумаги, подверженные кредитному риску	-	-	-	-	-	-
8	Микрокредиты, не включенные в портфели однородных кредитов	3 631.3	141.9	2 192.9	874.7	333.2	88.6

Руководитель банка (небанковской кредитно-финанс)

Морозова Н.П.
229 99 80

о размере специальных резервов на покрытие возможных у
ЗАО "МТБАНК"
на 01 января 2018 года

тысяч белорусских рублей

№ п/п	Показатели	Фактически созданный резерв					Отклонение (+, -) (графа 21 - графа 15)	
		всего	по группам риска					
1	2	21	22	23	24	25	26	27
1.	Активы, подверженные кредитному риску (строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3),	82 623.5	3 725.8	15 944.3	7 622.7	3 827.7	2 970.0	-
1.1	юридические лица (кроме банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития")	31 150.3	599.9	15 835.2	6 605.6	2 450.1	1 011.6	-
1.1.1	активы, за исключением задолженности, включенной в портфели однородных кредитов (строка 1.1.1.1 + строка 1.1.1.2)	26 502.4	599.9	15 835.2	6 605.6	2 450.1	1 011.6	-
1.1.1.1	резиденты	26 502.4	599.9	15 835.2	6 605.6	2 450.1	1 011.6	-
1.1.1.1.1	республиканские органы государственного управления и местные исполнительные и распорядительные органы	-	-	-	-	-	-	-
1.1.1.1.2	сельское, лесное и рыбное хозяйство	187.9	1.8	154.9	31.2	-	-	-
1.1.1.1.3	горнодобывающая промышленность	-	-	-	-	-	-	-
1.1.1.1.4	обрабатывающая промышленность	4 045.7	198.4	1 608.5	1 938.7	300.1	-	-
1.1.1.1.5	снабжение электроэнергией, газом, паром, горячей водой и кондиционированным воздухом	0.2	0.2	-	-	-	-	-
1.1.1.1.6	строительство	1 725.6	12.9	1 666.6	40.1	6.0	-	-
1.1.1.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автомобилей и мотоциклов	13 825.2	283.8	7 877.4	2 829.8	1 891.0	943.2	-
1.1.1.1.8	операции с недвижимым имуществом	3 253.1	14.7	2 359.4	868.8	-	10.2	-
1.1.1.1.9	другие виды деятельности	3 464.7	88.1	2 168.4	897.0	253.0	58.2	-
1.1.1.2	нерезиденты	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2	задолженность, включенная в портфели однородных кредитов (строка 1.1.2.1 + ...),	4 647.9	x	x	x	x	x	-
1.1.2.1	спецпортфель по кредитам юридическим лицам	4 647.9	x	x	x	x	x	-
1.2	банки, небанковские кредитно-финансовые организации, ОАО "Банк развития" (строка 1.2.1 + строка 1.2.2)	105.4	102.9	0.2	2.3	-	-	-
1.2.1	резиденты	73.9	73.9	-	-	-	-	-
1.2.2	нерезиденты	31.5	29.0	0.2	2.3	-	-	-
1.3	физические лица	51 367.8	3 023.0	108.9	1 014.8	1 377.6	1 958.4	-
1.3.1	активы, за исключением задолженности, включенной в портфели однородных кредитов (строка 1.3.1.1 + строка 1.3.1.2 + строка 1.3.1.3)	7 482.7	3 023.0	108.9	1 014.8	1 377.6	1 958.4	-
1.3.1.1	на финансирование недвижимости	59.3	-	46.4	12.9	-	-	-
1.3.1.2	на потребительские нужды	3 857.6	376.0	46.9	721.8	1 093.6	1 619.3	-
1.3.1.3	иная задолженность	3 565.8	2 647.0	15.6	280.1	284.0	339.1	-
1.3.2	задолженность, включенная в портфели однородных кредитов (строка 1.3.2.1 + ...),	43 885.1	x	x	x	x	x	-
1.3.2.1	спецпортфель по кредитам физическим лицам	43 885.1	x	x	x	x	x	-
2	Ценные бумаги, подверженные обесценению (строка 2.1 + строка 2.2),	54.2	54.2	-	-	-	-	-
2.1	резидентами	54.2	54.2	-	-	-	-	-
2.2	нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-
3	Условные обязательства (строка 3.1.1 + строка 3.1.2 + строка 3.1.3 + строка 3.2.1 + строка 3.2.2 + строка 3.2.3)	11 763.8	8 301.2	1 177.4	68.7	22.7	2 193.8	-
3.1	в том числе в отношении контрагентов:							
3.1.1	юридических лиц (кроме банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития")	3 914.6	452.0	1 177.4	68.7	22.7	2 193.8	-
3.1.1.1	резидентов	3 914.6	452.0	1 177.4	68.7	22.7	2 193.8	-
3.1.1.2	нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-
3.1.2	банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития" (строка 3.1.2.1 + строка 3.1.2.2)	4.7	4.7	-	-	-	-	-
3.1.2.1	резидентов	4.7	4.7	-	-	-	-	-
3.1.2.2	нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-
3.1.3	физических лиц	7 844.5	7 844.5	-	-	-	-	-
3.2	в том числе по видам обязательств:							
3.2.1	по предоставлению денежных средств	8 147.9	8 147.9	-	-	-	-	-
3.2.2	гарантийные обязательства	3 342.5	153.3	904.0	68.7	22.7	2 193.8	-
3.2.3	иные обязательства	273.4	-	273.4	-	-	-	-
Справочно из строки 1.								
4	Задолженность юридических лиц, образовавшаяся в результате финансирования проектов в рамках государственных программ	-	-	-	-	-	-	-
5	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями Правительства Республики Беларусь	-	-	-	-	-	-	-
6	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями местных исполнительных и распорядительных органов	-	-	-	-	-	-	-
7	Ценные бумаги, подверженные кредитному риску	-	-	-	-	-	-	-
8	Микрокредиты, не включенные в портфели однородных кредитов	3 631.3	141.9	2 192.9	874.7	333.2	88.6	-

овой организации)



А.К. Жижкевич

РАСЧЕТ ЛИКВИДНОСТИ
ЗАО «МТБанк»
 по состоянию на 1 января 2018 года

тысяч белорусских рублей

№ п/п	Статья баланса (показатели)	Код	Сумма по балансу	График погашения					Процент ликвидности	Фактическая ликвидность
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	более 1 года		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	АКТИВ									
1.	Наличные денежные средства, драгоценные металлы и драг.	7217	46 667,8						100	46 667,8
2.	Средства в Национальном банке	7218	56 809,7						100	56 809,7
3.	Средства на счете фонда обязательных резервов в Национальн в том числе:	7219	5 332,0						*	0,0
3.1.	фиксированная часть резервных требований на счете фонда обязательных резервов на дату расчета ликвидности	6924	5 332,0							
3.2.	средства, депонированные сверх суммы фиксированной части резервных требований на счете фонда обязательных резервов на дату расчета ликвидности	6925	0,0						100	0,0
4.	Средства в других банках, небанковских кредитно- финансовых организациях, ОАО "Банк развития"	0003	61 490,9	10 369,2	2 550,0	3 945,4	0,0	0,0	*	28 895,7
	в том числе:									
4.1.	средства в центральных (национальных) банках стран гр."А", международных финансовых организациях и банках развития, банках группы "А"	6080	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	*	0,0
4.1.1.	до востребования	6081	0,0						100	0,0
4.1.2.	со сроком погашения на следующий за днем размещения рабочий день	6082	0,0						100	0,0
4.1.3.	с договорными сроками*	6083	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	*	
4.1.4.	просроченная задолженность, классифицированная по I - III группам риска; задолженность, классифицированная по IV - V группам риска**	7310	0,0						0	
4.2.	межбанковские кредиты и депозиты в бел. рублях, обеспеченные гарантиями Правительства, Нац. банка, залогом ценн. бумаг Правительства, Нац. банка, облигаций ОАО "Банк Развития", номинарированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг; межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центр. (нац.) банков стран гр. "А", международных финансовых организаций и банков развития, гарантийными депозитами денег в бел. рублях, в ОКВ (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой долга), в СКВ; залогом ценных бумаг правительств, центр. (нац.) банков стран гр."А", международных финансовых организаций и банков развития, др. способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг	2440	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	*	0,0
4.2.1.	до востребования	2470	0,0						100	0,0
4.2.2.	со сроком погашения на след. за днем размещения рабочий день	6084	0,0						100	0,0
4.2.3.	с договорными сроками	2471	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	*	
4.2.4.	просроченная задолженность, классифицированная по I - III группам риска; задолженность, классифицированная по IV - V группам риска**	7311	0,0							
4.4.	межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинарированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг, гарантийными депозитами денег в белорусских рублях; межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинарированных в иностранной валюте, другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг; межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами, залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В", другими способами обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг	2474	4 462,2	4 462,2	0,0	0,0	0,0	0,0	*	0,0
4.4.1.	до востребования	2475	0,0						80	0,0
4.4.2.	со сроком погашения на след. за днем размещения рабочий день	6086	0,0						80	0,0
4.4.3.	с договорными сроками	2476	4 462,2	4 462,2	0,0	0,0	0,0	0,0	*	
4.4.4.	просроченная задолженность, классифицированная по I - III группам риска; задолженность, классифицированная по IV - V группам риска**	7312	0,0						0	
4.6.	средства в центральных (нац.) банках стран гр. "В", банках гр. "В" (кроме средств, отнесенных к строкам 4.2, 4.4)	2290	23 719,2	1 732,4	0,0	0,0	0,0	0,0	*	17 589,4
4.6.1.	до востребования	2282	21 986,8						80	17 589,4
4.6.2.	со сроком погашения на след. за днем размещения рабочий день	6091	0,0						80	0,0
4.6.3.	с договорными сроками *	2283	1 732,4	1 732,4	0,0	0,0	0,0	0,0	*	
4.6.4.	просроченная задолженность, классифицированная по I - III группам риска; задолженность, классифицированная по IV - V группам риска**	2284	0,0						0	
4.7.	средства в банках (НКФО) Республики Беларусь, ОАО "Банк развития" центральных (национальных) банках стран группы "С" (кроме средств, отнесенных к строкам 4.2, 4.4)	2291	33 282,5	4 174,6	2 550,0	3 945,4	0,0	0,0	*	11 306,3
4.7.1.	до востребования	2285	22 612,5						50	11 306,3
4.7.2.	со сроком погашения на след. за днем размещения рабочий день	6092	0,0						50	0,0
4.7.3.	с договорными сроками*	2286	10 670,0	4 174,6	2 550,0	3 945,4	0,0	0,0	*	
4.7.4.	просроченная задолженность, классифицированная по I - III группам риска; задолженность, классифицированная по IV - V группам риска**	2287	0,0						0	

78

4.8.	межбанковские кредиты, депозиты, обеспеч. гарантиями, поручительствами, залогом ценных бумаг правительства, центр. (нац.) банков стран гр. "С", другими способами обеспечения исп. обязательств с использованием данных ценных бумаг	6093	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	*	0,0
4.8.1.	до востребования	6094	0,0						50	0,0
4.8.2.	со сроком погашения на след. за днем размещения рабочий день	6095	0,0						50	0,0
4.8.3.	с договорными	6096	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	*	
4.8.4.	просроченная задолженность, классифицированная по I - III группам риска; задолженность, классифицированная по IV - V группам риска**	2478	0,0						0	
4.9.	средства в центр. (нац.) банках стран гр. "D", стран гр. "E", банках гр. "С", банках гр. "D" (кроме средств, отнесенных к строкам 4.2, 4.4, 4.8)	6097	27,0						0	
4.9.1.	<i>в том числе:</i> просроченная задолженность, классифицированная по I - III группам риска;	6098	0,0						0	
5.	Ценные бумаги	0005	31 412,5	0,0	10 443,5	0,0	0,0	394,5	*	18 517,1
5.1.	<i>в том числе:</i> ценные бумаги Правительства, Национального банка, облигации ОАО "Банк развития", номинированные в белорусских рублях, ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, ценные бумаги до востребования банков группы "А" (кроме именных приватизационных чеков "Имущество", ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО), облигации банков Республики Беларусь, номинированные в белорусских рублях, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства (кроме именных приватизационных чеков "Имущество"), Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях	2297	0,0						100	0,0
5.1.1.	до востребования	2479	0,0							
5.1.2.	до 30 дней	2480	0,0							
5.1-1	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте (кроме ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)	8733	20 574,5						90	18 517,1
5.1-1.1	до востребования	8734	0,0							
5.1-1.2	до 30 дней	8735	11,2							
5.2.	облигации ОАО "Банк развития", номинированные в иностранной валюте, ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "В" (кроме ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)	8736	0,0						80	0,0
5.2.1.	до востребования	8737	0,0							
5.2.2.	до 30 дней	8738	0,0							
5.3.	ценные бумаги банков гр. "А" (кроме отнес. к стр. 5.1), банков гр. "В", местных органов управления и самоуправления стран гр. "А", юридических лиц гр. "А" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)	6099	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	*	0,0
5.3.1.	<i>в том числе:</i> до востребования	6100	0,0						80	0,0
5.3.2.	с договорными сроками	6101	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
5.4.	ценные бумаги правительства, центральных (нац.) банков стран группы "С" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)	6102	0,0						50	0,0
5.4.1.	<i>в том числе:</i> до востребования	6103	0,0							
5.4.2.	до 30 дней	6104	0,0							
5.5.	ценные бумаги банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО «Банк развития», (кроме ценных бумаг, отнесенных к строкам 5.1, 5.11, 5.2), местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы "В" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)	6105	10 838,0	0,0	10 443,5	0,0	0,0	394,5	*	0,0
5.5.1.	<i>в том числе:</i> до востребования	6106	0,0						50	0,0
5.5.2.	с договорными сроками	6107	10 838,0	0,0	10 443,5	0,0	0,0	394,5		
5.6.	ценные бумаги, не включенные в строки 5.1 - 5.5 (ценные бумаги Правительства, Национального банка, не обращающиеся на вторичном рынке в соответствии с законодательством; именные приватизационные чеки "Имущество"; ценные бумаги юридических лиц Республики Беларусь; ценные бумаги Правительства, Национального банка, международных финансовых организаций и банков развития, правительства, центральных (национальных) банков стран группы "А", группы "В", группы "С", банков группы "А", банков группы "В", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО «Банк развития», местных органов управления и самоуправления стран группы "А", группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы "А", группы "В", переданные в залог или проданные по сделкам РЕПО; ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "D", группы "E", ценные бумаги банков группы "С", банков группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "С", группы "D", юридических лиц группы "С", группы "D")	0096	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
5.6.1.	<i>в том числе:</i> до востребования	6108	0,0							

5.6.2.	с договорными сроками	0097	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
5.7.	ценные бумаги, не оплаченные в срок; векселя и деп.сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифиц. по IV-V гр. риска; акции, облигации и ин. цен.бумаги, классифицированные по IV-V группам риска **	2483	0,0						0	
6.	Кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам юридических и физических лиц,	0007	707 778,0	93 768,4	185 569,7	112 666,5	70 774,4	232 091,4		
6.1.	с договорными сроками	6696	694 870,4	93 768,4	185 569,7	112 666,5	70 774,4	232 091,4		
6.2.	просроченная кредитная задолженность, просроченные платежные инструменты; кредитная задолженность, платежные инструменты (дорожные чеки и др.) с ненаступившими сроками погашения, классифицированные по IV-V группам риска**;	0016	12 907,6						0	
	просроченная задолженность по предоставленным займам									
6'. Обремененные активы		8650	23 505,6	3 559,9	0,0	341,5	0,0	19 604,2		
7. Участие в уставных фондах юридических лиц не более 10 процентов уставного фонда юридического лица		0022	507,4						0	
8. Нематериальные активы (за вычетом начисленной амортизации)		7220	19 161,0						0	
9. Здания, сооружения и другие основные средства (за вычетом начисленной амортизации)		0023	14 586,7						0	
10. Прочие активы		2394	31 960,8	23 061,2	92,7	127,6	210,5	8 220,1		
10.1.	в том числе:									
10.1.1.	до востребования	2484	0,0							
10.2.	бессрочные и с просроченными сроками	2485	248,7							
11. Полученные гарантийные обязательства, обязательства по предоставлению денежных средств, обязательства по аккредитивам		2348	41 242,7	41 242,7	0,0	0,0	0,0	0,0	*	0,0
11.1.	в том числе:									
11.1.1.	обязательства, полученные от центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, Правительства и Национального банка, банков группы "А"	7140	30 071,8	30 071,8	0,0	0,0	0,0	0,0	*	0,0
11.1.1.1.	до востребования	7141	0,0						100	0,0
11.1.1.2.	с договорными сроками	7142	30 071,8	30 071,8	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0
11.1.2.	обязательства, полученные от центральных (национальных) банков стран группы "В", банков группы "В"	7143	659,5	659,5	0,0	0,0	0,0	0,0	*	0,0
11.2.1.	до востребования	7144	0,0						80	0,0
11.2.2.	с договорными сроками	7145	659,5	659,5	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0
11.3.	обязательства, полученные от банков, НКФО РБ, ОАО "Банк развития" центральных (национальных) банков стран группы "С"	7146	7 777,6	7 777,6	0,0	0,0	0,0	0,0	*	0,0
11.3.1.	до востребования	7147	0,0						50	0,0
11.3.2.	с договорными сроками	7148	7 777,6	7 777,6	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0
11.4.	обязательства, полученные от центральных (национальных) банков стран группы "D", стран группы "E", банков группы "С", банков группы "D"	7149	0,0							
11.5.	обязательства, полученные от юридических и физических лиц	7150	2 733,8	2 733,8	0,0	0,0	0,0	0,0		
11.5.1.	до востребования	7151	0,0							
11.5.2.	с договорными сроками	7152	2 733,8	2 733,8	0,0	0,0	0,0	0,0		
12-1.	Обязательства контрагентов перед банком, НКФО по сделкам с поставкой базового актива с договорными сроками	7860	22 677,7	22 649,8	27,9	0,0	0,0	0,0		
12-2.	Превышение обязательств контрагента перед банком, НКФО по сделкам без поставки базового актива над обязательствами банка, НКФО перед контрагентом по соответствующим сделкам с договорными сроками	7861	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
12-3.	Превышение обязательств контрагента перед банком, НКФО по сделкам с поставкой базового актива над обязательствами банка, НКФО перед контрагентом по соответствующим сделкам с договорными сроками	7862	23,8	23,8	0,0	0,0	0,0	0,0		
13.	Итого активов (строки 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12-1+12-2)	0046	1 063 132,8	194 651,2	198 683,8	117 081,0	70 984,9	260 310,2	*	150 890,3
13.1.	Итого активов для расчета мгновенной ликвидности	2486								148 076,8
13.2.	Итого активов для расчета текущей ликвидности	2487								316 553,3
14.	Расчет соотношения высоколиквидных и суммарных активов									300 497,9
14.1.	ликвидные активы	2349								
14.2.	суммарные активы (графа 4= (строки 1+2+4+5+6+7+8+9+10+11+12-2+12-3) графы 4)	2350	1 035 146,9							
14.3.	соотношение ликвидных и суммарных активов (графа 11 = ((строка 14.1 графы 11 / строка 14.2 графы 4) * 100), проценты	2351								29,0

** В том числе отражаются неснижаемые остатки и зарезервированные средства, размещенные на корсчетах в других банках в соответствии с заключенными договорами.

*** В соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками и НКФО специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006г. N138 (Национальный реестр правовых актов РБ, 2006 г., N184, 8/15214), и локальными нормативными правовыми актами банка, НКФО.

**** По данной строке отражаются: суммы не оплаченных в срок по вине банка платежных документов по перечислению вкладов (депозитов), займов и иных привлеченных средств юридических и физических лиц; суммы наличных средств, не возвращенных по требованию вкладчика - физических лиц в срок или до наступления срока возврата при невыполнении банком условий договора банковского вклада (депозита).

№ п/п	Статья баланса (показатели)	Код	Сумма по балансу	График погашения					Риск одномоментного снятия, %	Требуемая ликвидность
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	более 1 года		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПАССИВ										
1.	Остатки на текущих (расчетных) счетах юридических лиц (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных средств в соответствии с заключенными договорами)	0047	171 985,0						20	34 397,0
1.1.	в том числе: остатки на текущих (расчетных) счетах юридических лиц для расчета мгновенной и текущей ликвидности	2488	37 347,8							

2.	Средства на корреспондентских счетах других банков, НКФО, ОАО "Банк развития" (кроме неснижаемых остатков и зарезервированных средств в соответствии с заключенными договорами)	0048	1 786,6							20	357,3
3.	Депозиты др. банков, НКФО, ОАО "Банк развития", кредитные ресурсы, полученные от др. банков, НКФО, ОАО "Банк развития", кроме Нап. Банка (в том числе неснижаемые остатки и зарезервированные средства на корсчетах др. банков, ОАО "Банк развития" в соотв. с закл. договорами)	0049	63 928,4	17 998,6	16 774,7	227,9	16 371,5	10 200,4	*		1 413,2000
3.1.	до востребования	0050	2 355,3							60	1 413,2
3.2.	со сроком погашения на след. за днем привлечения рабочей день	6110	0,0							100	0,0
3.3.	с договорными сроками возврата (в т.ч. неснижаемые остатки и зарезервированные средства на кор. сч. др. банков, ОАО "Банк развития" в соотв. с закл. договорами)	0051	61 573,1	17 998,6	16 774,7	227,9	16 371,5	10 200,4			
3.4.	с просроченными сроками	0085	0,0							100	0,0
4.	Банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридических и физических лиц (в том числе неснижаемые остатки и зарезервированные средства на текущих (расчетных) счетах в соотв. с заключенными договорами)	0052	525 330,2	46 258,1	91 428,9	91 294,4	82 755,4	47 555,3	*		33 207,6
4.1.	в том числе: банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридических лиц (в том числе неснижаемые остатки и зарезервированные средства на текущих (расчетных) счетах в соотв. с заключенными договорами)	6255	224 164,9	28 098,4	49 539,9	71 245,2	39 025,8	36 216,6	*		7,8
4.1.1.	для расчета мгновенной и текущей ликвидности	6256	6,4								
4.1.2.	до востребования	6257	39,0							20	7,8
4.1.3.	с договорными сроками	6258	224 125,9	28 098,4	49 539,9	71 245,2	39 025,8	36 216,6			
4.1.4.	с просроченными сроками***	6259	0,0							100	0,0
4.2.	банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства физических лиц	6275	301 165,3	18 159,7	41 889,0	20 049,2	43 729,6	11 338,7	*		33 199,8
4.2.1.	для расчета мгновенной и текущей ликвидности	6276	11 861,8								
4.2.2.	до востребования	6277	165 999,1							20	33 199,8
4.2.3.	с договорными сроками	6278	135 166,2	18 159,7	41 889,0	20 049,2	43 729,6	11 338,7			
4.2.4.	с просроченными сроками***	6279	0,0							100	0,0
5.	Кредитные ресурсы Национального банка, кредиты полученные от Правительства	0058	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	*		0,0
5.1.	до востребования	2393	0,0							100	0,0
5.2.	одноразовые расчетные кредиты Национального банка	6112	0,0							100	0,0
5.3.	с договорными сроками возврата	2288	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
5.4.	с просроченными сроками	2289	0,0							100	0,0
6.	Пассивное saldo по корреспондентскому счету банка (небанковской кредитно-финансовой организации), ОАО "Банк развития" в других банках (небанковских кредитно-финансовых организациях), ОАО «Банк развития»	0061	0,0							60	0,0
7.	Прочие пассивы	0062	31 588,8	26 496,3	5,9	33,5	364,5	0,0	*		0,0
7.1.	в том числе: до востребования	2490	4 688,6								
7.1.1.	в том числе: средства в расчетах, подлежащие перечислению банкам, ОАО "Банк развития" (в части расчетов по межбанковским переводам)	7153	0,0							100	0,0
7.2.	с просроченными сроками	2491	0,0								
8.	Кредитный эквивалент условных обязательств	2352	70 866,7	16 313,4	2 198,7	710,7	0,0	0,0	*		51 643,9
8.1.	в том числе: до востребования	6113	51 643,9							100	51 643,9
9-1	Обязательства банка, НКФО перед контрагентом по сделкам с поставкой базового актива с договорными сроками	7863	22 641,8	22 641,8	0,0	0,0	0,0	0,0			
9-2	Превышение обязательств банка, НКФО перед контрагентом по сделкам без поставки базового актива над обязательствами контрагента перед банком, НКФО по соответствующим сделкам с договорными сроками	7864	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
9-3	Превышение обязательств банка, НКФО перед контрагентом по сделкам с поставкой базового актива над обязательствами контрагента перед банком, НКФО по соответствующим сделкам с договорными сроками	7865	15,8	15,8	0,0	0,0	0,0	0,0			
10.	Итого пассивов (строки 1+2+3+4+5+6+7+8+9-1+9-2)	0064	888 127,5	129 708,2	110 408,2	92 266,5	99 491,4	57 755,7	*		121 019,0
10.1.	Итого пассивов для расчета мгновенной ликвидности	2492									109 690,4
10.2.	Итого пассивов для расчета текущей ликвидности	2493									216 772,6
11.	Несоответствие в графике сроков погашения (+, - активов над пассивами с графиком погашения до 1 года)	0065		64 943,0	88 275,6	24 814,5	-28 506,5				
12.	Отрицательные несоответствия, некомпенсированные положительными разностями в предыдущие периоды	0066		0,0	0,0	0,0	0,0				
13.	Сумма отрицательных несоответствий	0067					0,0			80	0,0
14.	Сумма требуемой ликвидности	0068									121 019,0
15.	Краткосрочная ликвидность (не ниже 1,0)	0069									1,2
16.	Мгновенная ликвидность (не ниже 20 %)	2494									135,0
17.	Текущая ликвидность (не ниже 70 %)	2495									146,0

* В том числе отражаются неснижаемые остатки и зарезервированные средства, размещаемые на корреспондентских счетах в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития" в соответствии с заключенными договорами.

** В соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь", и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 184, 8/15214), и приказом, определяемым банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией.

*** По данной строке отражаются: суммы не оплаченных в срок по вине банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации платежных документов по перечислению вкладов (депозитов), займов и иных привлеченных средств юридических и физических лиц; суммы наличных средств, не возвращенных по требованию вкладчиков - физических лиц в срок или до наступления срока возврата при невыполнении банком условий договора банковского вклада (депозита).

Руководитель банка



А.К. Жижкевич