**ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ**

**ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2016 год**

**ЗАО «МТБанк»**

***Общая характеристика и организационно-правовая структура Банка***

Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк» (далее по тексту Банк); создано в соответствии с Учредительным договором от 15 сентября 1993 года.

Национальным банком Республики Беларусь 14 марта 1994 года осуществлена регистрация банка (регистрационный № 38) и выдана лицензия на осуществление банковской деятельности № 13 от 6 мая 2013 года.

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

Форма собственности – частная.

Банк в 2016 году осуществлял свою деятельность в соответствии с Уставом; специальным разрешением (лицензией) №02200/5200-1246-1112), выданным Министерством финансов Республики Беларусь на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам; специальным разрешением (лицензией) № 01019/68, выданной Оперативно-аналитическим центром при Президенте Республики Беларусь на право осуществления технической защиты информации; разрешением № 44 Государственного таможенного комитета Республики Беларусь на право гарантировать уплату таможенных платежей, а также внутренними положениями Банка.

Организационно-правовая структура Банка включает: головной банк, 6 центров банковских услуг (далее – ЦБУ), 55 расчетно-кассовых центров (далее – РКЦ), 65 удаленных рабочих мест (далее – УРМ), 5 передвижных ЦБУ.

Банк осуществляет банковские виды деятельности в соответствии со статьей 5 Устава ЗАО «МТБанк», а также другие виды деятельности в соответствии с выданными лицензиями.

Банк 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.

Структурные подразделения (ЦБУ, РКЦ, УРМ, обменные пункты) создаются головным банком, не имеют своего баланса, осуществляют расчетно-кассовое обслуживание и валютно-обменные операции, определяемые Национальным банком Республики Беларусь и осуществляют банковскую деятельность в соответствии с Типовым положением о расчетно-кассовом центре, Типовым положением о ЦБУ ЗАО «МТБанк», Порядком открытия и закрытия удаленных рабочих мест ЗАО «МТБанк».

Учет и документооборот в Банке организован в соответствии с Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12.07.2013 года № 57-З, законодательными актами Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, Учетной политикой банка на 2016 год, утвержденной Правлением ЗАО «МТБанк» от 26.01.2016 № 5, другими локальными нормативными актами ЗАО «МТБанка».

В банке учет доходов и расходов осуществлялся в соответствии с 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 года №125.

Учет основных средств осуществлялся в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 16 «Основные средства» (НСФО 16), утвержденным Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 №  708. Начисление амортизационных отчислений в 2016 году осуществлялось 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.

Банк в своей деятельности при оформлении банковских операций руководствовался Перечнем форм первичных учетных документов, утвержденных Постановлением Совета Министров Республики Беларусь 24.03.2011 № 360, а также по формам, утвержденным локальными нормативными правовыми актами Банка.

Бухгалтерский учет операций осуществлялся в соответствии с Инструкцией о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением правления Национального банка Республики Беларусь от 29.08.2013 № 506.

В течение отчетного года Банк соблюдал принятую учетную политику.

Учетная политика Банка позволяет избирать способы ведения бухгалтерского учета исходя из возможных вариантов, предоставляемых законодательством. Из возможных альтернативных вариантов Банком были выбраны следующие способы и методы ведения учета:

Начисление амортизации по объектам основных средств производилось ежемесячно линейным способом по нормам амортизации с учетом ненормированного характера работы, а также режима работы, совпадающего с режимом, принятым при разработке Нормативных сроков службы основных средств, утвержденных Постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 30.09.2011 № 161. По объектам основных средств, числившихся в бухгалтерском учете в составе основных средств до 1 января 2012 года, использовались нормативные сроки службы в соответствии Временным республиканским классификатором основных средств.

Погашение стоимости ТМЦ переносилось на затраты по производству и реализации продукции, работ, услуг в размере 100 процентов при передаче их со склада в эксплуатацию. При этом по предметам, по которым имеются сроки службы (спецодежда и др.), износ начислялся ежемесячно исходя из сроков их службы.

Ремонтный фонд на ремонт основных средств, включая арендованные средства, не создавался.

Затраты (ремонт, коммунальные и другие расходы) по зданиям и сооружениям не введенным в эксплуатацию (не принятым на баланс) списывались единовременно в месяце начала эксплуатации (принятия на баланс) данных зданий и сооружений.

Компьютерные программы, базы данных или их экземпляры, приобретенным по лицензионным (авторским) договорам учитывались в составе нематериальных активов. В случае отсутствия данных для определения нормативного срока службы на основании первичных документов, нормативный срок службы их устанавливался равным 5 годам, если иное не было установлено комиссией по амортизации.

Начисление процентных расходов по остаткам средств по счетам «Лоро» производится исходя из 365 (366) дней в году.

Начисление процентов по всем остальным счетам производится из расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце.

По временным счетам клиентов и по благотворительным счетам физических лиц проценты не начислялись.

Проценты начислялись исходя из остатков по счетам на начало операционного дня.

Банком доходы от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав отражались в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав согласно принципу начисления, применяемому в порядке, установленном Национальным банком Республики Беларусь. Принцип начисления (по отгрузке) применялся Банком и при налогообложении. Принцип начисления применялся по всем доходам Банка.

***Составление годовой финансовой отчетности Банка***

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годовой финансовой отчетности, Банком проведена следующая подготовительная работа:

1) проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей по состоянию на 01.11.2016 года, по прочим активам и обязательствам – на 01.12.2016 года, а также проведена ревизия кассы по состоянию на 01.01.2017 года с тем, чтобы данные годовой финансовой отчетности отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств банка. По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не установлены;

2) начислены проценты за декабрь месяц 2016 года;

3) осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета;

4) всем клиентам распечатаны и выданы выписки из текущих (расчетных) счетов, счетов по учету вкладов (депозитов) по состоянию на 01.01.2017 года, открытых как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте. Всего открыто счетов клиентов в банке, требующих подтверждения – 58 375. Получено подтверждений остатков по счетам, включая подтверждение по умолчанию – 51 222 или 87,7%.

Причинами не подтверждения остатков по счетам являются: длительные аресты контролирующих органов, в результате чего невозможно закрыть счет и неявка клиентов в банк.

В последний день года осуществлено закрытие остатков по счетам 8-го и 9-го классов.

Банком приняты меры по урегулированию до минимума дебиторской и кредиторской задолженности и сумм до выяснения.

При составлении годовой финансовой отчетности Банк руководствовался указаниями Национального банка по составлению годовой финансовой отчетности, а также Национальными стандартами финансовой отчетности: НСФО 1 «Представление финансовой отчетности», НСФО 7 «Отчет о движении денежных средств», НСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», НСФО 10 «События после отчетной даты», НСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации», НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», НСФО 7 F «Финансовые инструменты: раскрытие информации», НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», НСФО 8-F «Операционные сегменты», НСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов», НСФО 33 «Прибыль на акцию», НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», НСФО 19 «Вознаграждения работникам», НСФО 16 «Основные средства», НСФО 38 «Нематериальные активы», НСФО 2 «Запасы» и другими.

Финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (далее - тыс. руб).

***Финансовые инструменты***

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. Справедливая стоимость кредитов клиентам и срочных средств клиентов с фиксированными процентными ставками не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить сопоставимую рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов на отчетную дату.

Финансовые активы банка классифицируются по следующим категориям:

1. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов.

2. Инвестиции, удерживаемые до погашения.

3. Финансовые активы в наличии для продажи.

4. Кредиты и дебиторская задолженность.

***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,***  представляют 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***  представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках.

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*** включают не имеющие котировки финансовые активы 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

- 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:

1. Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на счета доходов и расходов.

2. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства представлены в бухгалтерском балансе.

***ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ***

***1*. *Денежные средства***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016 г.** | **2015 г.** |
| 11011 | Денежные средства | 36 818 | 32 770 |
| 1101 | Всего | 36 818 | 32 770 |

***2.* *Средства в Национальном банке***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016 г.** | **2015 г.** |
| 11031 | Обязательные резервы | 3 563 | 3 298 |
| 11032 | Вклады (депозиты) | - | - |
| 11033 | Средства на корреспондентских счетах | 47 139 | 28 217 |
| 11034 | Другие средства | 110 | - |
| 1103 | Всего | 50 812 | 31 515 |

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в состав остатков на счетах в Национальном банке Республики Беларусь включена фиксированная часть обязательных резервов в размере 3 563 тыс. рублей и 3 298 тыс. рублей соответственно.

***3.* *Cредства в банках***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016 г.** | **2015г.** |
| 110411 | Кредиты | 9 823 | 31 665 |
| 110412 | Займы | - | - |
| 110413 | Вклады (депозиты) | - | - |
| 110414 | Средства на корреспондентских счетах | 19 128 | 32 290 |
| 110415 | Другие средства | 4 776 | 4 101 |
| 11041 | Итого | 33 727 | 68 056 |
| 11042 | Резервы на покрытие возможных убытков | 72 | 179 |
| 1104 | Всего | 33 655 | 67 877 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года весь объем кредитов, предоставленных другим банкам, включает в себя три банка: ОАО «Франсабанк», ЗАО «Идея банк», ОАО «Паритетбанк».

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства размещены в шести банках. Задолженность трех банков (ОАО «Франсабанк», ОАО «Технобанк», ОАО «Белагропромбанк») составляет 72,3% от общего объема срочного размещения средств в банках.

По состоянию на 31.12.2016 в составе других средств в банках на балансовом счете 1516 числятся средства, перечисленные банкам-нерезидентам в качестве обеспечения исполнения обязательств банка перед международными платежными системами на сумму 4 497 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2015 данная сумма составляла 4 093 тыс. рублей.

***4.* *Ценные бумаги***

В структуре ценных бумаг Банка имеются только ценные бумаги, классифицированные как ценные бумаги в наличии для продажи:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016 г.** | **2015 г.** |
| 11051 | Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального Банка по справедливой стоимости | - | - |
| 11052 | Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального Банка по цене приобретения | 82 761 | 15 199 |
| 11053 | Другие ценные бумаги по справедливой стоимости | - | - |
| 11054 | Ценные бумаги банков-резидентов по цене приобретения | 10 333 | 9 276 |
| 11055 | Ценные бумаги коммерческих организаций по цене приобретения | 1 776 | 2 029 |
| 11059 | Итого | 94 870 | 26 504 |
| 11057 | Резервы на покрытие возможных убытков | 940 | 234 |
| 1105 | Всего | 93 930 | 26 270 |

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Процентная ставка к номиналу** | **31 декабря 2016 г.** | **Процентная ставка к номиналу** | **31 декабря 2015 г.** |
| Государственные долгосрочные облигации («ГДО») в белорусских рублях | 12,24-12,81% | 55 406 | - | - |
| Государственные долгосрочные облигации («ГДО») в долларах США | 5,5-8,41145% | 27 355 | 6,5-10,0% | 15 199 |
| Облигации, выпущенные белорусскими банками в долларах США | 6,0% | 10 333 | 6,0% | 9 276 |
| Облигации, выпущенные белорусскими банками в белорусских рублях | - | - | - | - |
| Облигации, выпущенные коммерческими организациями в белорусских рублях | - | - | - | - |
| Облигации, выпущенные коммерческими организациями в долларах США | 9,5% | 1 776 | 9,5% | 1 868 |
| Облигации, выпущенные коммерческими организациями в евро | - | - | 11,0% | 161 |
| Итого |  | 94 870 |  | 26 504 |
| За вычетом специальных резервов |  | 940 |  | 234 |
| Всего |  | 93 930 |  | 26 270 |

***5*. *Кредиты клиентам***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **2016 г.** | **2015 г.** |
| 110611 | Кредиты | 530 014 | 445 637 |
| 110613 | Другие средства | 7 192 | 5 522 |
| 11061 | Итого | 537 206 | 451 159 |
| 11062 | Резервы на покрытие возможных убытков | 61 251 | 53 970 |
| 1106 | Всего | 475 955 | 397 189 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Анализ по видам обеспечения** | **2016 г.** | **2015 г.** |
| Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее | 70 335 | 49 936 |
| Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность | 3 180 | 3 745 |
| Кредиты, обеспеченные залогом запасов | 27 218 | 30 606 |
| Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него | 8 848 | 5 205 |
| Кредиты, обеспеченные поручительством физических и юридических лиц | 109 891 | 87 600 |
| Кредиты, обеспеченные залогом автотранспорта и прав на него | 10 730 | 12 176 |
| Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств или гарантийным депозитом | 45 347 | 45 742 |
| Кредиты, обеспеченные ценными бумагами | - | - |
| Кредиты, обеспеченные гарантиями компаний | - | - |
| Кредиты, обеспеченные прочими и смешанными видами обеспечения | 2 378 | 9 953 |
| Необеспеченные кредиты | 259 279 | 206 196 |
| Итого | **537 206** | **451 159** |
| За вычетом специальных резервов | (61 251) | (53 970) |
| Всего | **475 955** | **397 189** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Анализ по секторам** | **2016 г.** | **2015 г.** |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 3 310 | 2 260 |
| Обрабатывающая промышленность | 75 938 | 41 016 |
| Строительство | 10 815 | 8 075 |
| Торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования | 130 130 | 140 635 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям | 25 954 | 28 759 |
| Транспорт и связь | 17 692 | 10 957 |
| Финансовая деятельность | 6 345 | 2 974 |
| Другие виды деятельности | 10 393 | 3 820 |
| Физические лица | 256 629 | 212 663 |
| Итого | **537 206** | **451 159** |
| За вычетом специальных резервов | (61 251) | (53 970) |
| Всего | **475 955** | **397 189** |

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

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2016 г.** | **2015 г.** |
| Автокредитование | 129 | 301 |
| Потребительское кредитование | 255 502 | 211 297 |
| Ипотечное кредитование | 659 | 846 |
| Кредиты, финансируемые ЕБРР | 339 | 219 |
| Итого | **256 629** | **212 663** |
| За вычетом специальных резервов | (39 758) | (38 210) |
| Всего | **216 871** | **174 453** |

***Специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску и операциям, не отраженным в балансе.***

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | тыс. рублей |
|  | **Всего** | **в том числе** | | |
| **банки** | **юридические лица** | **физические лица** |
| **31 декабря 2014 г.** | **24 695** | **307** | **7 921** | **16 467** |
| Формирование резервов | 58 465 | (108) | 12 689 | 45 884 |
| Списание активов | (33 440) | (42) | (9 235) | (24 163) |
| Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам | 4 429 | 22 | 4 385 | 22 |
| **31 декабря 2015 г.** | **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 |
| **31 декабря 2016 г.** | **61 323** | **72** | **21 493** | **39 758** |

Информация о движении специального резерва под обесценивание ценных бумаг:

|  |  |
| --- | --- |
|  | тыс. рублей |
|  | **Сумма** |
| **31 декабря 2014 г.** | **77** |
| Формирование резервов | 78 |
| Списание актива | - |
| Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам | 79 |
| **31 декабря 2015 г.** | **234** |
| Формирование резервов | 783 |
| Списание актива | - |
| Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам | (77) |
| **31 декабря 2016 г.** | **940** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | тыс. рублей |
|  | **Всего** | **в том числе** | | |
| **банки** | **юридические лица** | **физические лица** |
| **31 декабря 2014 г.** | **2 150** | **-** | **908** | **1 242** |
| Формирование резервов | 10 007 | - | 4 737 | 5 270 |
| Вследствие исполнения условных обязательств | (10 259) | - | (5 008) | (5 251) |
| Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам | 468 | - | 468 | - |
| **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** |

Изменение специальных резервов на покрытие возможных убытков отражается в отчете о прибылях и убытках. 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.

***6. Производные финансовые активы***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016 г.** | **2015 г.** |
| 11071 | Форварды | 58 | 928 |
| 1107 | Всего | 58 | 928 |

***7.* *Основные средства и нематериальные активы***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016 г.** | **2015 г.** |
| 110911 | Основные средства | 29 215 | 23 581 |
| 110912 | Оборудование, требующее монтажа | - | - |
| 110913 | Вложения в основные средства и незавершенное строительство | 41 | 87 |
| 110914 | Нематериальные активы | 16 387 | 8 162 |
| 110915 | Вложения в нематериальные активы | 4 021 | 156 |
| 11091 | Итого | 49 664 | 31 986 |
| 11096 | Амортизация | 15 030 | 10 113 |
| 1109 | Всего | 34 634 | 21 873 |

Движение основных средств и нематериальных активов

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Группы** | **Остаток на 01.01.2016 г.** | **Поступило** | **Выбыло** | **Изменение в результате переоценки** | **Остаток на 01.01.2017 г.** |
| Здания и сооружения | 8 988 | 245 | 63 |  | 9 170 |
| Вычислительная техника | 7 880 | 4 025 | 6 |  | 11 899 |
| Транспортные средства | 693 | 163 | 108 |  | 748 |
| Прочие основные средства | 6 107 | 1 404 | 71 |  | 7 440 |
| Основные средства по арендным, изинговым операциям |  |  |  |  |  |
| Нематериальные активы | 8 318 | 12 129 | 40 |  | 20 407 |
| I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов | 31 986 | 17 966 | 288 |  | 49 664 |

II. Накопленная амортизация

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Группы** | **Остаток на 01.01.2016 г.** | **Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год** | **Амортиза**  **ционные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год** | **Изменения в результате переоценки** | **Остаток на 01.01.2017 г.** |
| Здания и сооружения | 929 | 283 | 145 |  | 1 067 |
| Вычислительная техника | 4 185 | 1 747 | 21 |  | 5 911 |
| Транспортные средства | 364 | 89 | 72 |  | 381 |
| Прочие основные средства | 2 134 | 731 | 42 |  | 2 823 |
| Основные средства по арендным и лизинговым операциям |  |  |  |  |  |
| Нематериальные активы | 2 501 | 2 359 | 12 |  | 4 848 |
| II. Итого накопленная амортизация | 10 113 | 5 209 | 292 |  | 15 030 |
| III. Остаточная стоимость | 21 873 | х | х | х | 34 634 |

***8. Имущество, предназначенное для продажи***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016 г.** | **2015 г.** |
| 11101 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 1 016 | 1 282 |
| 11102 | Запасы, переданные банку в погашение задолженности |  | 417 |
| 1101 | Итого | 1 016 | 1 699 |
| 11109 | Резерв под снижение стоимости запасов | 103 |  |
| 111 | Всего | 913 | 1 699 |

На основании договора на оказание риэлтерских услуг № 449/1 от 30.03.2015 и на основании приложения 2 от 03.04.2015 к договору на оказание риэлтерских услуг № 449/1 от 30.03.2015 по состоянию на 1 января 2017 года остались непроданными:

изолированное помещение с инв. номером 500/D-708120862, общей площадью 138,5 кв. м. и машино-место № 84, площадью 13,9 кв. м. на сумму 315 тыс. руб.

В состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи входят также:

- Кран козловой специальный КСК-32 (68 тыс. руб.) – Решение Правления ЗАО «МТБанк» от 03.05.2016 № 24;

- Кран козловой МККС-12,5 (36 тыс. руб.) – Решение Правления ЗАО «МТБанк» от 03.05.2016 № 24;

- Кран козловой ККТ-К-12,5 (32 тыс. руб.) – Решение Правления ЗАО «МТБанк» от 03.05.2016 № 24;

- Система тепловентиляции, г. Крупки, склад №6 (91 тыс. руб.) – Решение Правления ЗАО «МТБанк» от 07.06.2016 № 29;

- Мобильная зерносушилка ES 270 Т РТО (79 тыс. руб.) – Решение Правления ЗАО «МТБанк» от 07.06.2016 № 29;

- Изолированное помещение г. Брест, ул. Коммерческая, 17/1 -СТО 893,5 кв. м. (373 тыс. руб.) – Решение Правления ЗАО «МТБанк» от 18.08.2016 № 47;

- Автомобиль Ауди А 8 (10 тыс. руб.) – Решение Правления ЗАО «МТБанк» от 30.11.2016 № 75;

- Автомобиль BMW 252 D (5 тыс. руб.) – Решение Правления ЗАО «МТБанк» от 21.12.2016 № 80;

- Автомобиль Вольво (7 тыс. руб.) – Решение Правления ЗАО «МТБанк» от 30.11.2016 № 75.

***9.* *Прочие активы***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016 г.** | **2015 г.** |
| 11122 | Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности | 6 475 | 11 302 |
| 11123 | Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы | 9 720 | 8 459 |
| 11124 | Запасы | 371 | 1 022 |
| 11125 | Расходы будущих периодов | 1 155 | 1 399 |
| 11116 | Прочие активы | 55 | 195 |
| 11117 | Итого | 17 776 | 22 377 |
| 11118 | Резервы на покрытие возможных убытков | 50 | - |
| 1112 | Всего | 17 726 | 22 377 |

В соответствии с Инструкцией по созданию резервов по сомнительным долгам и под снижение стоимости запасов в ЗАО «МТБанк», утвержденной протоколом заседания Правления ЗАО «МТБанк» 26.10.2016 № 66, 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 созданы резервы по сомнительным долгам в размере 50 тыс. руб.

***ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА***

***10.* *Средства Национального банка***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016 г.** | **2015 г.** |
| 12011 | Кредиты | 489 |  |
| 12012 | Вклады (депозиты) |  |  |
| 12014 | Средства на корреспондентских счетах |  |  |
| 12015 | Другие средства |  |  |
| 1201 | Всего | 489 |  |

***11.* *Средства банков***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016 г.** | **2015 г.** |
| 12021 | Кредиты | 40 381 | 44 780 |
| 12022 | Вклады (депозиты) | 12 925 | 7 611 |
| 12023 | Средства на корреспондентских счетах | 244 | 7 804 |
| 12024 | Другие средства | 194 | 372 |
| 1202 | Всего | 53 744 | 60 567 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав кредитов, полученных от других банков, включены:

- кредиты на сумму 14 315 тыс. руб., привлеченные в Евро от IIV MIKROFINANZFONDS;

- кредиты на сумму 8 155 тыс. руб., привлеченные от ЕБРР (Великобритания) для кредитования среднего и малого бизнеса;

- кредиты на сумму 6 135 тыс. руб., привлеченные в Евро от NEFCO (Северная экологическая финансовая корпорация);

- кредиты на сумму 1 959 тыс. руб., привлеченные в долларах США от FINETHIC S.C.A., SICAV-SIF

- кредиты на сумму 1 959 тыс. руб., привлеченные в долларах США от DUAL RETURN VISION MICROFINANCE FUND SICAV.

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав кредитов, полученных от других банков, включены:

- кредиты на сумму 13 819 тыс. руб., привлеченные от ЕБРР (Великобритания) для кредитования среднего и малого бизнеса;

- кредиты на сумму 6 090 тыс. руб., привлеченные в Евро от NEFCO;

- кредиты, полученные от банков-резидентов, на сумму 18 186 тыс. руб.

***12.* *Средства клиентов***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016 г.** | **2015 г.** |
| 12032 | Займы | 38 432 | 27 735 |
| 12033 | Вклады (депозиты) | 260 998 | 158 360 |
| 12034 | Средства на текущих (расчетных) счетах | 201 949 | 176 496 |
| 12035 | Другие средства | 71 454 | 70 017 |
| 1203 | Всего | 572 833 | 432 608 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав займов включены:

- субординированные займы, привлеченные у MTB INVESTMENTS HOLDINGS LIMITED в долларах США под ставку 6% со сроками погашения в 2023 году и 2025 годах, балансовая стоимость которых составляет 18 361 тыс. руб. и 3 917 тыс. руб. соответственно;

- субординированный займ, привлеченный у MTB INVESTMENTS HOLDINGS LIMITED в белорусских рублях под ставку 5% со сроком погашения в 2023 году, балансовая стоимость которого составляет 1 000 тыс. руб.;

- субординированный займ, привлеченный у СЗАО «ЭНЕРГО-ОИЛ» в долларах США под ставку 6% со сроком погашения в 2025 году, балансовая стоимость которого составляет 1 959 тыс. руб;

- субординированный займ, привлеченный у ОДО «БЕЛНЕФТЕГАЗ» в долларах США под ставку 5% со сроком погашения в 2026 году, балансовая стоимость которого составляет 9 988 тыс. руб;

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав займов включены:

- субординированный займ, привлеченный у MTB INVESTMENTS HOLDINGS LIMITED в долларах США под ставку 6% со сроком погашения в 2023 году, балансовая стоимость которого составляет 21 122 тыс. руб.;

- субординированный займ, привлеченный у MTB INVESTMENTS HOLDINGS LIMITED в белорусских рублях под ставку 5% со сроком погашения в 2023 году, балансовая стоимость которого составляет 1 000 тыс. руб.;

- субординированный займ, привлеченный у СЗАО «ЭНЕРГО-ОИЛ» в долларах США под ставку 6% со сроком погашения в 2025 году, балансовая стоимость которого составляет 1 857 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов средства клиентов на сумму 61 436 тыс. руб. и 60 951 тыс руб., соответственно, были использованы в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным Банком.

***13.* *Ценные бумаги, выпущенные банком***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016г.** | **2015г.** |
| 12041 | Облигации | 15 613 | 32 443 |
| 1204 | Всего | 15 613 | 32 443 |

• Курс на 31.12.2015 г. 1,8569 бел. руб. за 1 доллар США

• Курс на 31.12.2016 г. 1,9585 бел. руб. за 1 доллар США

В 2016 году Банк регистрацию новых выпусков не осуществлял.

По состоянию на 01.01.2017 года в обращении находились следующие облигации:

1. Облигации 10-го выпуска на сумму 5 000 тыс. бел. руб.
2. Облигации 12-го выпуска на сумму 5 млн. долларов США
3. Облигации 19-го выпуска на сумму 1,5 млн. ЕВРО
4. Облигации 22-го выпуска на сумму 2 млн. ЕВРО
5. Облигации 26-го выпуска на сумму 2 млн. долларов США
6. Облигации 27-го выпуска на сумму 4 млн. долларов США
7. Облигации 28-го выпуска на сумму 3 млн. ЕВРО
8. Облигации 29-го выпуска на сумму 15 000 тыс. бел. руб.
9. Облигации 30-го выпуска на сумму 8 000 тыс. бел. руб.

***14. Производные финансовые обязательства***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016г.** | **2015г.** |
| 12051 | Форварды | 35 | 20 |
| 1205 | Всего | 35 | 20 |

На 01.01.2017 года на счете 6000 отражена справедливая стоимость форвардных сделок в сумме 58 044,00 белорусских рублей:

c ТРАНСКАПИТАЛБАНК ПАО, Москва, Российская Федерация на сумму 36 885,94 белорусских рублей (RUB 76784400/EUR 1200000);

сПРОМСВЯЗЬБАНК ПАО, Москва, Российская Федерация на сумму 21 158,06 белорусских рублей (RUB 32171950/EUR 500000).

На 01.01.2017 года на счете 6001 отражена справедливая стоимость форвардных сделок в сумме 34 979,33 белорусских рублей:

с ЛОЗАНЖ ООО, Минск, Республика Беларусь на сумму 6 500,00 белорусских рублей (BYN 1952000/USD 1000000);

с АВТОПРОМСЕРВИС ООО, Минск, Республика Беларусь на сумму 3 750,00 белорусских рублей (BYN 975500/USD 500000);

с АВТОПРОМСЕРВИС ООО, Минск, Республика Беларусь на сумму 5 250,00 белорусских рублей (BYN 974000/USD 500000);

 с АЛЬФА-БАНК АО, Москва, Российская Федерация на сумму 418,48 белорусских рублей (USD 50000/RUB 3031550);

 с АЛЬФА-БАНК АО, Москва, Российская Федерация на сумму 3 408,65 белорусских рублей (USD 150000/RUB 9161025);

 с АЛЬФА-БАНК АО, Москва, Российская Федерация на сумму 2 674,04 белорусских рублей (USD 100000/RUB 6119730);

 с АЛЬФА-БАНК АО, Москва, Российская Федерация на сумму 2 462,69 белорусских рублей (USD 70000/RUB 4302025);

 с АЛЬФА-БАНК АО, Москва, Российская Федерация на сумму 4 322,00 белорусских рублей (USD 150000/RUB 9189180);

 с АЛЬФА-БАНК АО, Москва, Российская Федерация на сумму 4 500,58 белорусских рублей (USD 150000/RUB 9194685);

 с АЛЬФА-БАНК АО, Москва, Российская Федерация на сумму 1 692,89 белорусских рублей (USD 70000/RUB 4278295).

***15.* *Прочие обязательства***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016 г.** | **2015 г.** |
| 12061 | Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности | 8 826 | 4 801 |
| 12062 | Резервы на риски и платежи | 8 613 | 2 366 |
| 12063 | Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы | 383 | 248 |
| 12064 | Доходы к получению | - | - |
| 12065 | Прочие обязательства | 112 | 85 |
| 1206 | Всего | 17 934 | 7 500 |

***16.* *Уставный фонд***

Уставный фонд в 2016 году увеличился на 120 тыс. рублей на основании общего Собрания акционеров от 20 апреля 2016 года и письма Национального банка Республики Беларусь № 29-12/303 от 14.06.2016 за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016 г.** | **2015 г.** |
| 12111 | Уставный фонд | 12 306 | 12 186 |
| 1211 | Всего | 12 306 | 12 186 |

***17.* *Накопленная прибыль***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016 г.** | **2015 г.** |
| 12151 | Фонд развития банка | 304 | 304 |
| 12152 | Прочие фонды | 220 | 0 |
| 12153 | Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток со знаком «минус») прошлых лет | 42 968 | 43 087 |
| 121541 | Прибыль (убыток со знаком «минус») | 37 573 | 5 211 |
| 121542 | Использовано прибыли | -22 781 | -2 160 |
| 12154 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток со знаком «минус») | 14 794 | 3 051 |
| 1215 | Всего | 58 285 | 46 442 |

Информация о базовой прибыли на простую акцию представляется с целью определения доли участия каждой простой акции в финансовых результатах деятельности банка за соответствующий период.

Базовая прибыль на простую акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся владельцам простых акций, на средневзвешенное количество простых акций, находившихся в обращении (далее - средневзвешенное количество простых акций) за отчетный период:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2016 г.** | **2015 г.** |
| Чистая прибыль | 37 573 | 5 211 |
| Средневзвешенное количество акций | 141 448 | 141 448 |
| Прибыль на акцию | 0,27 | 0,04 |

***18.* *Фонд переоценки статей баланса***

По состоянию на 01.01.2017 года переоценка основных средств не производилась.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016 г.** | **2015 г.** |
| 12141 | Фонд переоценки основных средств | 4 303 | 4 303 |
| 1214 | Всего | 4 303 | 4 303 |

***19.* *Чистые процентные доходы***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016 г.** | **2015 г.** |
| 2011 | Процентные доходы: | 114 579 | 108 528 |
| 20111 | по средствам в банках | 1 545 | 2 421 |
| 20112 | по операциям с клиентами | 107 107 | 101 910 |
| 20113 | по ценным бумагам | 5 818 | 4 026 |
| 20114 | прочие | 109 | 171 |
| 2012 | Процентные расходы: | 56 712 | 67 377 |
| 20121 | по средствам банков | 8 075 | 7 810 |
| 20122 | по средствам клиентов | 42 610 | 53 609 |
| 20123 | по ценным бумагам, выпущенным банком | 6 002 | 5 937 |
| 20124 | прочие | 25 | 21 |
| 201 | Всего | 57 867 | 41 151 |

***20.* *Чистые комиссионные доходы***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016 г.** | **2015 г.** |
| 2021 | Комиссионные доходы: | 95 382 | 59 993 |
| 20211 | за открытие и (или) ведение банковских счетов | 12 398 | 9 383 |
| 20212 | по кредитам | 1 227 | 3 291 |
| 20213 | по операциям с ценными бумагами | 337 | 133 |
| 20214 | по операциям с иностранной валютой | 247 | 2 030 |
| 20216 | по операциям с платежными карточками | 79 355 | 42 906 |
| 20217 | прочие | 1 818 | 2 250 |
| 2022 | Комиссионные расходы: | 8 856 | 8 544 |
| 20221 | за открытие и (или) ведение банковских счетов | 620 | 508 |
| 20222 | по кредитам | 227 | 60 |
| 20223 | по операциям с ценными бумагами | 188 | 147 |
| 20224 | по операциям с иностранной валютой | 149 | 150 |
| 20226 | по операциям с платежными карточками | 3 980 | 3 434 |
| 20227 | прочие | 3 692 | 4 245 |
| 202 | Всего | 86 526 | 51 449 |

***21.* *Чистый доход от операций с иностранной валютой***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016 г.** | **2015 г.** |
| 2051 | Доходы по операциям с иностранной валютой | 18 286 | 19 848 |
| 2052 | Расходы по операциям с иностранной валютой | 249 | 232 |
| 205 | Всего | 18 037 | 19 616 |

***22.* *Чистый доход по операциям с ценными бумагами***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016 г.** | **2015 г.** |
| 2041 | Доходы по операциям с ценными бумагами: | 498 | 1 331 |
| 20413 | в наличии для продажи | 498 | 1 331 |
| 2042 | Расходы по операциям с ценными бумагами: | 110 | 134 |
| 20423 | в наличии для продажи | 110 | 134 |
| 2043 | Доходы по операциям с собственными долговыми ценными бумагами | - | - |
| 2044 | Расходы по операциям с собственными долговыми ценными бумагами | - | - |
| 204 | Всего | 388 | 1 197 |

***23.* *Чистые отчисления в резервы***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016 г.** | **2015 г.** |
| 2071 | Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков: | 204 256 | 162 801 |
| 20711 | по операциям с банками | 3 827 | 1 008 |
| 20712 | по операциям с клиентами | 167 294 | 148 025 |
| 20713 | по операциям с ценными бумагами | 17 669 | 3 025 |
| 20716 | на риски и платежи | 15 313 | 10 743 |
| 20717 | Резерв под снижение стоимости запасов | 103 | - |
| 20718 | по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности | 50 | - |
| 2072 | Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков: | 174 115 | 100 966 |
| 20721 | по операциям с банками | 2 413 | 1 141 |
| 20722 | по операциям с клиентами | 145 668 | 86 744 |
| 20723 | по операциям с ценными бумагами | 16 968 | 2 739 |
| 20726 | на риски и платежи | 9 066 | 10 342 |
| 20728 | по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности | - | - |
| 207 | Всего | 30 141 | 61 835 |

***24.* *Прочие доходы***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2016 г.** | **2015 г.** |
| 2082 | От сдачи помещений в аренду | 547 | 560 |
| 2083 | От выбытия имущества | 1 642 | 1 906 |
| 2084 | Вознаграждения за услуги по продукту «Халва» | 581 | 9 847 |
| 2085 | Взыскано штрафов, пеней неустоек по банковской деятельности | 1 451 | 1 629 |
| 2086 | Поступления по ранее списанным долгам | - | 4 403 |
| 2087 | Прочие | 1 423 | 619 |
| 208 | Всего | 5 644 | 18 964 |

***25.* *Операционные расходы***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **2016 г.** | **2015 г.** |
| 2091 | На содержание персонала | 31 838 | 28 745 |
| 2092 | По эксплуатации основных средств | 13 116 | 12 024 |
| 2093 | Платежи в бюджет | 5 298 | 2 599 |
| 2094 | На рекламу | 8 059 | 4 040 |
| 2095 | На сопровождение программного обеспечения | 2 529 | 1 801 |
| 2096 | По операциям по страхованию финансовых рисков | 174 | 79 |
| 2097 | По отправке платежей BISS | 482 | 336 |
| 2098 | По операциям с платежными системами по платежными карточкам | 6 820 | 3 231 |
| 2099 | По операциям с ЕРИП | 3 113 | 0 |
| 2099 | Прочие | 11 736 | 10 035 |
| 209 | Всего | 83 165 | 62 890 |

***26.* *Прочие расходы***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **2016 г.** | **2015 г.** |
| 2101 | По доставке документов, перевозке и инкассации | 1 114 | 983 |
| 2106 | По отчислениям в резерв защиты средств физических лиц | 1 279 | 1 490 |
| 2107 | По списанию заготовок платежных карточек | 1 470 | - |
| 2108 | Прочие | 2 152 | 679 |
| 210 | Всего | 6 015 | 3 152 |

Согласно требованиям НСФО №10 «События после отчетной даты», события отражены в отчетности путем соответствующих корректировок в бухгалтерском учете оборотами текущего года. Таблицы корректировок балансовых счетов к годовой финансовой отчетности за 2016 год приведены ниже.

Корректировка статей баланса

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **символ** | **остаток на 01.01.2017** | **остаток в балансе** | **сумма отклонений** |
| Средства в банках | 1104 | 33 650 | 33 655 | 5 |
| Кредиты клиентам | 1106 | 475 917 | 475 955 | 38 |
| Отложенные налоговые активы | 1111 | 0 | 38 | 38 |
| Прочие активы | 1112 | 17 709 | 17 726 | 17 |
| ИТОГО АКТИВЫ | **110** | **744 948** | **745 046** | **98** |
| Средства банков | 1202 | 53 655 | 53 744 | 89 |
| Средства клиентов | 1203 | 572 832 | 572 833 | 1 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 1204 | 15 616 | 15 613 | -3 |
| Прочие обязательства | 1207 | 14 730 | 17 934 | 3 204 |
| Всего обязательств | **120** | **657 357** | **660 648** | **3 291** |
| Накопленная прибыль | 1215 | 61 478 | 58 285 | -3 193 |
| Всего капитал | **121** | **87 591** | **84 398** | **-3 193** |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | **12** | **744 948** | **745 046** | **98** |

Корректировка статей формы №2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **символ** | **остаток на 01.01.2017** | **остаток в отчете** | **сумма отклонений** |
| Процентные доходы | 2011 | 114 536 | 114 579 | 43 |
| Процентные расходы | 2012 | 56 715 | 56 712 | -3 |
| Комиссионные доходы | 2021 | 95 301 | 95 382 | 81 |
| Комиссионные расходы | 2022 | 8 843 | 8 856 | 13 |
| Чистые отчисления в резервы | 207 | 30 140 | 30 141 | 1 |
| Операционные расходы | 209 | 80 088 | 83 165 | 3 077 |
| Прочие расходы | 210 | 5 898 | 6 015 | 117 |
| Налог на прибыль | 212 | 11 656 | 11 770 | 114 |
| ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) | 2 | 40 766 | 37 573 | 3 193 |

Налог на прибыль за 2016 год составляет 11 770 тыс. руб. В соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 12 «Налоги на прибыль» (НСФО 12), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2013 № 392, сумма отложенного налогового актива составляет 153\*25%=38 тыс. руб.

Вычитаемая разница возникла по резервам, созданным в соответствии с Инструкцией по созданию резервов по сомнительным долгам и под снижение стоимости запасов в ЗАО «МТБанк», утвержденной протоколом заседания Правления ЗАО «МТБанк» 26.10.2016 № 66. 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.

***27.* *Отчет об изменении капитала*** характеризует состояние статей капитала Банка, и отражает их изменения, произошедшие за соответствующие периоды (отчетный, и предшествующий отчетному).

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года акционерами Банка являлись:

|  |  |
| --- | --- |
| **Акционер** | **Доля акций** |
| БЕЛНЕФТЕГАЗ ОДО | 50,999% |
| MTB INVESTMENTS HOLDINGS LIMITED | 47,969% |
| Прочие | 1,032% |
| ИТОГО | 100,000% |

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года конечными контролирующими сторонами Банка являлись Олексин Алексей Иванович, Олексина Инна Владимировна.

Фонды, не подлежащие распределению между акционерами, включают фонд переоценки основных средств и нематериальных активов, резервный фонд, резервный фонд заработной платы. Резервный фонд создан в соответствии с законодательством Республики Беларусь для покрытия основных банковских рисков включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства и должен составлять не менее 10% от нормативного капитала Банка. Фактический размер резервного фонда Банка составляет 9,1% нормативного капитала Банка.

**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 | 45,0 млн бел. рублей | 105,0 млн бел.рублей |
| Достаточность нормативного капитала с учетом консервационного буфера | не ниже 10,625 % | 16,311% |
| Достаточность основного капитала 1 уровня с учетом консервационного буфера | не ниже 5,125 % | 6,778% |
| Достаточность капитала 1 уровня с учетом консервационного буфера | не ниже 6,625 % | 7,719% |
| Левередж | не ниже 3 % | 7,6% |
| Мгновенная ликвидность | не ниже 20 % | мин.значение –175,6%  макс.значение -391,6% |
| Текущая ликвидность | не ниже 70 % | мин. значение -156,1%  макс.значение -218,0% |
| Краткосрочная ликвидность | не ниже 1 | мин.значение -2,4  макс.значение -3,6 |
| Соотношение ликвидных и суммарных активов | не ниже 20 % | 30,7% |

***28.* *Информация к отчету о движении денежных средств***

Состав денежных средств и их эквивалентов представлены следующим образом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Денежные средства и их эквиваленты** | **2016 г.** | **2015 г.** |
|
| Денежные средства в кассе | 13 943 | 15 245 |
| Денежные средства в обменных пунктах | 984 | 766 |
| Денежные средства в кассах режимом работы «продленный день» | 308 | 36 |
| Денежные средства в банкоматах | 4 840 | 4 808 |
| Денежные средства в cлужбе инкассации | **-** | **-** |
| Денежные средства для подготовки авансов | **-** | **-** |
| Денежные средства в пути | 16 743 | 11 915 |
| Прочие средства платежа | - | - |
| **Всего денежных средств** | **36 818** | **32 770** |
| Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов | 46 983 | 27 969 |
| Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте | 156 | 249 |
| Корреспондентский счет в центральных (национальных) банках иностранных государств | **-** | **-** |
| **Всего средств на корсчетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств** | **47 139** | **28 218** |
| Прочие счета до востребования, размещенные в Национальном банке | **-** | **-** |
| Депозиты до востребования, размещенные в Национальном банке | **-** | **-** |
| Всего средств на счетах до востребования в Национальном банке | **-** | **-** |
| Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев | **-** | **-** |
| Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке | **-** | **-** |
| Условные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до 3х месяцев | **-** | **-** |
| Всего средств на условных депозитах, размещенных в Национальном банке | **-** | **-** |
| Корреспондентские счета в банках-резидентах | 5 304 | 10 508 |
| Корреспондентские счета в банках-нерезидентах | 13 824 | 21 782 |
| **Всего средств на корсчетах в других банках** | **19 128** | **32 290** |
| **Всего денежных средств и их эквивалентов** | **103 085** | **93 278** |

***29.* *Информация по операционным сегментам*** в соответствии с НСФО 8-F представлена в следующей таблице:

Процентные доходы/расходы отчетных сегментов:

в экв. тыс. BYN

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Регион | 2016 г. | | 2015 г. | |
| Процентные доходы | Процентные расходы | Процентные доходы | Процентные расходы |
| ГБ Толстого, 10 | 214 179 | 145 954 | 214 731 | 165 639 |
| *в т.ч. внутр.трансферты* | 130 311 | 120 662 | 147 786 | 130 096 |
| Сеть | 126 329 | 95 220 | 127 807 | 94 670 |
| *в т.ч. внутр.трансферты* | 49 576 | 59 225 | 43 362 | 61 051 |
| Минск и Минская область | 93 305 | 68 319 | 90 357 | 67 100 |
| Брестская область | 6 000 | 4 711 | 6 319 | 4 726 |
| Витебская область | 6 826 | 5 520 | 8 119 | 6 301 |
| Гомельская область | 6 943 | 5 711 | 7 432 | 5 429 |
| Могилевская область | 7 743 | 6 546 | 10 109 | 7 057 |
| Гродненская область | 5 512 | 4 413 | 5 472 | 4 057 |
| ИТОГО: | 160 621 | 61 287 | 151 391 | 69 161 |
| ИТОГО по НСФО: | 114 579 | 56 712 | 108 528 | 67 377 |

Комиссионные доходы/расходы отчетных сегментов:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Регион | 2016 г. | | 2015 г. | |
| Комиссионные доходы | Комиссионные расходы | Комиссионные доходы | Комиссионные расходы |
| ГБ Толстого, 10 | 21 646 | 8 187 | 11 538 | 6 272 |
| Сеть | 18 904 | 1 445 | 11 957 | 900 |
| Минск и Минская область | 15 568 | 1 118 | 9 963 | 641 |
| Брестская область | 718 | 88 | 410 | 55 |
| Витебская область | 691 | 58 | 514 | 55 |
| Гомельская область | 607 | 63 | 323 | 52 |
| Могилевская область | 823 | 63 | 534 | 60 |
| Гродненская область | 497 | 55 | 214 | 37 |
| **ИТОГО:** | 40 550 | 9 632 | 23 496 | 7 172 |
| **ИТОГО по НСФО:** | 95 382 | 8 856 | 59 993 | 8 544 |

Прочие банковские доходы/расходы отчетных сегментов:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Регион | 2016 г. | | 2015 г. | |
| Прочие банковские доходы | Прочие банковские расходы | Прочие банковские доходы | Прочие банковские расходы |
| ГБ Толстого, 10 | 8 462 | 2 101 | 14 427 | 1 130 |
| Сеть | 10 195 | 2 195 | 8 824 | 914 |
| Минск и Минская область | 7 929 | 1 459 | 6 721 | 559 |
| Брестская область | 443 | 126 | 383 | 64 |
| Витебская область | 458 | 141 | 507 | 94 |
| Гомельская область | 450 | 143 | 432 | 54 |
| Могилевская область | 542 | 207 | 522 | 93 |
| Гродненская область | 373 | 119 | 258 | 50 |
| **ИТОГО:** | 18 657 | 4 296 | 23 251 | 2 044 |
| **ИТОГО по НСФО (чистый результат):** | 18 627 |  | 21 991 | 0 |

Основные показатели деятельности отчетных сегментов за 2015-2016 гг.:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Регион** | **2016 г.** | | | **2015 г.** | | |
| **Валовой доход от основной деятельности** | **Операционные расходы, отчисления в резервы, налог на прибыль, прочие доходы/расходы** | **Чистая прибыль (убыток)** | **Валовой доход от основной деятельности** | **Операционные расходы, отчисления в резервы, налог на прибыль, прочие доходы/расходы** | **Чистая прибыль (убыток)** |
| ГБ Толстого, 10 (вкл. расходы бюджетных подразделений) | 88 045 | 74 586 | 13 459 | 67 656 | 86 684 | -19 028 |
| *в т.ч. внутр.трансферты* | 9 649 |  |  | 17 689 | 0 | 0 |
| Сеть | 56 568 | 34 353 | 22 215 | 52 103 | 30 892 | 21 211 |
| *в т.ч. внутр.трансферты* | -9 649 |  |  | -17 689 | 0 | 0 |
| Минск и Минская область | 45 906 | 24 016 | 21 891 | 38 741 | 22 543 | 16 198 |
| Брестская область | 2 236 | 2 061 | 175 | 2 266 | 1 640 | 626 |
| Витебская область | 2 256 | 2 092 | 163 | 2 691 | 1 762 | 929 |
| Гомельская область | 2 083 | 1 999 | 84 | 2 651 | 1 906 | 745 |
| Могилевская область | 2 292 | 2 680 | -388 | 3 955 | 1 723 | 2 232 |
| Гродненская область | 1 795 | 1 505 | 290 | 1 800 | 1 319 | 482 |
| **КАПИТАЛ** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *в т.ч. переоценка СК* | 0 | 5 447 | -5 447 | 0 | 38 594 | -38 594 |
| **ИТОГО:** | 144 613 | 108 939 | 35 674 | 119 760 | 117 576 | 2 183 |
| **ИТОГО без переоценки СК:** | 144 613 | 103 492 | 41 121 | 119 760 | 78 983 | 40 777 |
| **ИТОГО по НСФО:** | 163 020 | 125 447 | 37 573 | 114 591 | 109 380 | 5 211 |

Баланс отчетных сегментов:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2017:** | | **на 01.01.2016:** | |
| **Регион** | **Итого активы** | **Итого привлеченные ресурсы** | **Итого активы** | **Итого привлеченные ресурсы** |
| ГБ Толстого, 10 | 442 567 | 282 707 | 347 489 | 303 444 |
| Сеть | 314 140 | 351 186 | 255 100 | 204 510 |
| Минск и Минская область | 218 446 | 301 129 | 181 880 | 180 525 |
| Брестская область | 16 204 | 10 519 | 13 597 | 3 943 |
| Витебская область | 15 737 | 10 603 | 15 850 | 6 109 |
| Гомельская область | 15 705 | 11 528 | 11 845 | 5 229 |
| Могилевская область | 22 586 | 9 809 | 20 591 | 5 161 |
| Гродненская область | 25 461 | 7 598 | 11 337 | 3 542 |
| **ИТОГО** | 756 707 | 633 893 | 602 589 | 507 954 |
| **ИТОГО по НСФО:** | 745 046 | 660 648 | 602 522 | 533 138 |

Отчетность по операционным сегментам в соответствии с НСФО 8-F составлена 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.

***30. Политика 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, Отделом 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

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

Основными правилами управления риском являются мониторинг выполнения основных параметров и целей определенных 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 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

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;

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.

Информация о текущем состоянии кредитного риска в разрезе финансовых инструментов представлена ниже:Размещение ресурсов на межбанковском рынке и вложения в ценные бумаги.

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование актива** | **2016 г.** | | **2015 г.** | |
| **Сумма** | **Обеспечение** | **Сумма** | **Обеспечение** |
| Кредиты и другие средства в банках | 33 727 | - | 68 056 | - |
| Просроченные кредиты и другие средства в банках | - |  | - |  |
| Резервы на покрытие возможных убытков | 72 |  | 179 |  |
| Кредиты и другие средства в банках за вычетом резервов | 33 655 | - | 67 877 | - |
| Ценные бумаги | 94 870 | 1 776 | 26 504 | 2 021 |
| Просроченные требования | 43 |  | - |  |
| Резервы на покрытие возможных убытков | 940 |  | 234 |  |
| Ценные бумаги за вычетом резервов | 93 930 | 1 776 | 26 270 | 2 021 |

По операциям размещения ресурсов на межбанковском рынке в виде кредитов и депозитов ежемесячно рассчитываются и утверждаются на Финансовом комитете лимиты на проведение активных операций Банка с банками-контрагентами. Ежемесячно анализируется и отслеживается изменение финансового состояния 57 банков-контрагентов. По состоянию на 01.01.2017 года открыто лимитов на проведение активных операций с 50 банками-контрагентами. В течение 2016 года закрыто лимитов на проведение активных операций с 15 банками-контрагентами (годом ранее было закрыто 16 лимитных линий), открыто 5 новых лимитных линий банкам.

Банк существенно увеличил объем приобретения ценных государственных бумаг. По состоянию на 01.01.2017 их величина составила 82 316 тыс. руб. (в 5,5 раз больше, чем на начало 2016 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, и вложения в ценные бумаги коммерческих организаций.

По состоянию на 01.01.2017 образовалась просроченная задолженность по ценным бумагам юридических лиц. Резервы на покрытие возможных убытков создавались в полном объеме в соответствии, как с внутренними требованиями самого Банка, так и требованиями законодательства.

Кредитование юридических лиц:

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование актива** | **2016 г.** | | **2015 г.** | |
| **Сумма** | **Обеспечение** | **Сумма** | **Обеспечение** |
| Кредиты юридическим лицам,  в т.ч. | 280 572 | 263 006 | 238 495 | 226 601 |
| Просроченные до 30 дней | 1 282 | 927 | 989 | 954 |
| Просроченные от 31 до 90 дней | 4 094 | 3 153 | 5 445 | 5 286 |
| Просроченные от 91 до 180 дней | 1 606 | 1 606 | 926 | 896 |
| Просроченные свыше 180 дней | 2 204 | 2 133 | 1 591 | 1 423 |
| Всего просроченная задолженность | 9 186 | 7 819 | 8 950 | 8 558 |
| Резервы на покрытие возможных убытков | 21 491 |  | 15 760 |  |
| Кредиты юридическим лицам  за вычетом резервов | 259 081 |  | 222 735 |  |
| Списано за баланс | 18 390 |  | 13 664 |  |

Кредитный портфель банка достаточно диверсифицирован (объем кредитного портфеля юридическим лицам составляет 52% от совокупного кредитного портфеля, объем кредитного портфеля населению – 48%). На протяжении всего 2016 года Банк проводил умеренную кредитную политику. Наращивание кредитного портфеля банка осуществлялось в равной степени за счет кредитования населения и за счет кредитования корпоративных клиентов.

За год прирост портфеля корпоративных клиентов составил 17,6%. Уровень просроченной задолженности снизился на 0,5%, соотношение величины резервов на покрытие возможных убытков к кредитному портфелю выросло с 6,6% до 7,7%.

Кредитование населения:

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование актива** | **2016 г.** | | **2015 г.** | |
| **Сумма** | **Обеспечение** | **Сумма** | **Обеспечение** |
| Кредиты населению,  в т.ч. | 256 632 | 3 620 | 212 663 | 8 955 |
| Просроченные до 30 дней | 8 358 | 95 | 9 015 | 38 |
| Просроченные от 31 до 90 дней | 4 106 | 139 | 5 895 | 477 |
| Просроченные от 91 до 180 дней | 3 237 | 72 | 4 290 | 349 |
| Просроченные свыше 180 дней | 4 123 | 417 | 2 561 | 158 |
| Всего просроченная задолженность | 19 824 | 723 | 21 762 | 1 021 |
| Резервы на покрытие возможных убытков | 39 759 |  | 38 210 |  |
| Кредиты населению  за вычетом резервов | 216 873 |  | 174 454 |  |
| Списано за баланс | 12 771 |  | 25 484 |  |

За год объем портфеля кредитов населению вырос на 20,7%. Уровень просроченной задолженности снизился на 2,5%, в том числе за счет снижения объема просроченной задолженности. По состоянию на начало 2016 года объем портфеля валютных кредитов населению составлял 0,5 млн. долларов США, на конец 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:

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Внебалансовые обязательства** | **2016 г.** | **2015 г.** |
| Представленные гарантии | 33 390 | 20 284 |
| Обязательства по представлению кредита | 504 900 | 318 974 |

По состоянию на 01.01.2016 сумма отзывных обязательств, от исполнения которых Банк может безусловно отказаться в любое время без предварительного уведомления в соответствии с договором или принятым обязательством составляла 309 465 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 – 504 180 тыс. руб.

На 01.01.2017 концентрация кредитов, выданных Банком заемщикам, кредитная задолженность которых свыше 5% собственного капитала Банка, составила 116 387 тыс. руб. или 24,5% от совокупного кредитного портфеля (2015 год – 78 925 тыс. руб. или 19,9% 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 внебелансовым 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

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.

ГЭП-анализ ликвидности по состоянию на 01.01.2017 года

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | До вос-требо-вания | До месяца | 1 - 3  мес | 3 - 6  мес | 6 - 12  мес | Более года | Срок погашения не установлен | **Итого** |
| **Активы** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства | 36 818 | - | - | - | - | - | - | **36 818** |
| Ценные бумаги | - | 56 430 | 29 993 | - | 7 485 | - | 22 | **93 930** |
| Кредиты и другие средства в банках  (в том числе в НБ РБ) | 66 232 | 12 687 | 1 954 | - | - | - | 3 593 | **84 467** |
| Кредиты клиентам | - | 67 901 | 107 421 | 91 628 | 38 940 | 167 912 | 2 153 | **475 954** |
| Другие активы | - | 6 565 | - | - | - | 4 562 | 8 115 | **19 242** |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | - | 34 634 | **34 634** |
| **Итого активы** | **103 050** | **143 583** | **139 368** | **91 628** | **46 425** | **172 474** | **48 517** | **745 045** |
| **Обязательства** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Кредиты и другие средства банков | 438 | 2 287 | 15 761 | 1 598 | 7 220 | 26 929 | - | **54 234** |
| Средства клиентов | 129 867 | 72 336 | 80 737 | 73 077 | 42 062 | 44 297 | 130 455 | **572 831** |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | - | 233 | 6 014 | 1 358 | 8 008 | - | - | **15 613** |
| Прочие обязательства | 3 472 | 5 883 | - | - | - | - | 8 614 | **17 969** |
| **Итого обязательства** | **133 778** | **80 739** | **102 511** | **76 033** | **57 290** | **71 226** | **139 069** | **660 647** |
| **Разница между активами и обязательствами** | **-30 728** | **62 844** | **36 857** | **15 594** | **-10 865** | **101 248** | **-90 553** | **84 398** |
| **Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом** | **-30 728** | **32 116** | **68 973** | **84 568** | **73 702** | **174 950** | **84 397** |  |

ГЭП-анализ ликвидности по состоянию на 01.01.2016 года

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | До вос-требо-вания | До месяца | 1 - 3  мес | 3 - 6 мес | 6 - 12 мес | Более года | Срок погашения не установлен | **Итого** |
| **Активы** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства | 32 770 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **32 770** |
| Ценные бумаги | 0 | 2 022 | 9 245 | 8 704 | 745 | 5 554 | 0 | **26 270** |
| Кредиты и другие средства в банках  (в том числе в НБ РБ) | 60 422 | 26 902 | 3 984 | 703 | 0 | 4 083 | 3 298 | **99 392** |
| Кредиты клиентам | 0 | 47 477 | 107 536 | 58 303 | 52 963 | 128 955 | 1 953 | **397 189** |
| Другие активы | 0 | 1 988 | 928 | 0 | 0 | 15 337 | 6 775 | **25 028** |
| Основные средства и нематериальные активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21 873 | **21 873** |
| **Итого активы** | **93 192** | **78 390** | **121 693** | **67 711** | **53 708** | **153 928** | **33 900** | **602 522** |
| **Обязательства** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Кредиты и другие средства банков | 8 176 | 12 757 | 11 312 | 3 157 | 3 378 | 21 786 | 0 | **60 567** |
| Средства клиентов | 10 331 | 78 323 | 25 963 | 9 093 | 63 669 | 84 478 | 160 751 | **432 608** |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 0 | 0 | 11 111 | 8 284 | 13 048 | 0 | 0 | **32 443** |
| Прочие обязательства | 2 802 | 2 313 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 405 | **7 520** |
| **Итого обязательства** | **21 308** | **93 394** | **48 386** | **20 534** | **80 096** | **106 264** | **163 156** | **533 138** |
| **Разница между активами и обязательствами** | **71 884** | **-15 004** | **73 307** | **47 177** | **-26 388** | **47 664** | **-129 256** | **69 384** |
| **Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом** | **71 884** | **56 880** | **130 187** | **177 364** | **150 976** | **198 640** | **69 384** |  |

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 01.01.2017 года:

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование статей обязательств** | **До месяца** | **1 - 3 мес** | **3 - 6**  **мес** | **6 - 12 мес** | **Более года** | **Срок погашения не установлен** | **Итого** |
| Средства НБРБ | 5 | 15 | 174 | 309 | - | - | 503 |
| Кредиты и другие средства банков и финансовых организаций | 2 095 | 17 028 | 2 137 | 9 045 | 30 017 | - | 60 322 |
| Средства клиентов | 217 690 | 47 892 | 89 731 | 58 606 | 62 702 | 128 974 | 605 595 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | - | 6 223 | 1 598 | 9 794 | - | - | 17 615 |
| Прочие обязательства | 9 356 | - | - | - | - | 8 614 | 17 970 |
| **Итого** | 229 146 | 71 158 | 93 640 | 77 754 | 92 719 | 137 588 | 702 005 |

Информация о не дисконтированных исходящих (обязательства) потоках денежных средств по состоянию на 01.01.2016 года:

тыс. руб

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование статей обязательств** | **До месяца** | **1 - 3 мес** | **3 - 6**  **мес** | **6 - 12 мес** | **Более года** | **Срок погашения не установлен** | **Итого** |
| Средства НБРБ | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты и другие средства банков и финансовых организаций | 20 973 | 11 938 | 4 122 | 5 165 | 27 309 | - | 69 507 |
| Средства клиентов | 84 654 | 29 085 | 14 082 | 73 656 | 97 801 | 160 751 | 460 029 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 2 | 11 292 | 8 188 | 16 000 | - | - | 35 482 |
| Прочие обязательства | 10 451 | - | - | - | - | 2 405 | 12 856 |
| **Итого** | 116 080 | 52 315 | 26 392 | 94 821 | 125 110 | 163 156 | 577 874 |

Процентный риск

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, 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 01.01.2017 г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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% |

По состоянию на 01.01.2016 г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование статей** | **Белорусские рубли и неденежные статьи** | **Доллары США** | **Евро** | **Российские рубли** | **Всего** |
| **Активы** |  |  |  |  |  |
| Денежные средства |  |  |  |  |  |
| Средства в Национальном банке РБ |  |  |  |  |  |
| Ценные бумаги | 31,7% | 9,1% | 11,0% |  | 9,9% |
| Кредиты и другие средства в банках | 29,9% | 0,1% |  | 9,8% | 13,8% |
| Кредиты клиентам | 68,1% | 17,1% | 18,1% | 27,7% | 45,7% |
| Основные средства и нематериальные активы |  |  |  |  |  |
| Прочие активы |  |  |  |  |  |
| **Итого активы** | **59,0%** | **14,7%** | **16,0%** | **18,6%** | **39,0%** |
| **Обязательства** |  |  |  |  |  |
| Средства Национального банка |  |  |  |  |  |
| Кредиты и другие средства банков | 29,9% | 6,4% | 5,8% | 14,6% | 14,2% |
| Средства клиентов | 26,6% | 8,0% | 11,6% | 8,2% | 20,4% |
| до востребования | 16,8% | 7,0% | 9,1% | 4,4% | 12,6% |
| срочные | 31,8% | 9,1% | 12,9% | 14,8% | 25,3% |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 28,7% |  |  |  | 28,7% |
| Прочие обязательства |  |  |  |  |  |
| **Итого обязательства** | **20,7%** | **8,1%** | **7,1%** | **9,8%** | **14,8%** |

В начале 2016 года разница между ценой размещения и стоимостью активов составила 24,2% годовых (39,0% – 14,8%), к концу 2016 года значение данного показателя снизилось до 19,7% годовых (снижение на 4,5 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 1000 базисных пунктов по рублевым статьям баланса и на 200 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 | 161 835 | 84 784 | 25 572 | 45 323 | 51 952 | 369 467 |
| 2 | Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки | 52 30 | 80 885 | 40 769 | 35 697 | 10 812 | 220 465 |
| 3 | ГЭП | 109 533 | 3 899 | -15 197 | 9 626 | 41 140 | 149 001 |
| 4 | Изменение процентной ставки на 1000 базисных пунктов | -500 | -500 | -500 | -500 | -500 |  |
| 5 | Среднее значение временного интервала (в днях) | 15 | 60 | 135 | 270 | - |  |
| 6 | Временной коэффициент  ((360 - стр.5)/360) | 0,96 | 0,83 | 0,63 | 0,25 | - |  |
| 7 | Изменение чистого процентного дохода | -5 248 | -310 | 519 | -204 | - |  |
| **Совокупное изменение чистого процентного дохода** | | | | | |  | **-5 243** |

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 | 161 835 | 84 784 | 25 572 | 45 323 | 51 952 | 369 467 |
| 2 | Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки | 52 344 | 80 885 | 40 769 | 35 655 | 10 812 | 220 465 |
| 3 | ГЭП | 109 491 | 3 899 | -15 197 | 9 668 | 41 140 | 149 001 |
| 4 | Изменение процентной ставки на 1000 базисных пунктов | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 |  |
| 5 | Среднее значение временного интервала (в днях) | 15 | 60 | 135 | 270 | - |  |
| 6 | Временной коэффициент  ((360 - стр.5)/360) | 0,96 | 0,83 | 0,63 | 0,25 | - |  |
| 7 | Изменение чистого процентного дохода | 5 246 | 310 | -519 | 204 | - |  |
| **Совокупное изменение чистого процентного дохода** | | | | | |  | **5 241** |

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 | 84 850 | 109 465 | 15 057 | 18 219 | 16 626 | 244 216 |
| 2 | Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки | 27 196 | 37 071 | 16 847 | 20 872 | 20 284 | 122 271 |
| 3 | ГЭП | 57 654 | 72 394 | -1 790 | -2 653 | -3 659 | 121 945 |
| 4 | Изменение процентной ставки на 1000 базисных пунктов | -100 | -100 | -100 | -100 | -200 |  |
| 5 | Среднее значение временного интервала (в днях) | 15 | 60 | 135 | 270 | - |  |
| 6 | Временной коэффициент  ((360 - стр.5)/360) | 0,96 | 0,83 | 0,63 | 0,25 | - |  |
| 7 | Изменение чистого процентного дохода | -553 | -611 | 13 | -21 | - |  |
| **Совокупное изменение чистого процентного дохода** | | | | | |  | **-1 171** |

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 | 84 850 | 109 465 | 15 057 | 18 219 | 16 626 | 244 216 |
| 2 | Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки | 27 196 | 37 071 | 16 847 | 20 872 | 20 284 | 122 271 |
| 3 | ГЭП | 57 654 | 72 394 | -1 790 | -2 653 | -3 659 | 121 945 |
| 4 | Изменение процентной ставки на 1000 базисных пунктов | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |  |
| 5 | Среднее значение временного интервала (в днях) | 15 | 60 | 135 | 270 | - |  |
| 6 | Временной коэффициент  ((360 - стр.5)/360) | 0,96 | 0,83 | 0,63 | 0,25 | - |  |
| 7 | Изменение чистого процентного дохода | 553 | 611 | -13 | 21 | - |  |
| **Совокупное изменение чистого процентного дохода** | | | | | |  | **1 171** |

Валютный риск

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 01.01.2017 года:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Открытая валютная позиция** | **Доллары США** | **Евро** | **Российские рубли** | **Прочие валюты** | **Итого** |
| Длинная позиция | 6 083,4 | 388,1 | 36,0 | 258,7 | 6 766,2 |
| Короткая позиция | - | - | - | - | - |

Сведения по состоянию открытой валютной позиции на 01.01.2016 года:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Открытая валютная позиция** | **Доллары США** | **Евро** | **Российские рубли** | **Прочие валюты** | **Итого** |
| Длинная позиция | 7 656,5 | - | - | 572,0 | 8 228,5 |
| Короткая позиция | - | 14,9 | 181,5 | 10,1 | 206,5 |

Норматив открытой валютной позиции, установленный Национальным Банком Республики Беларусь, по состоянию на 01.01.2017 года относительно отдельно взятого вида валюты составляет 10 626,2 тыс. руб. в эквиваленте. Превышение установленного нормативного значения отсутствует.

Главным источником реализации валютного риска в 2016 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.

Ниже 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 01.01.2017 г.** | | **По состоянию на 01.01.2016 г.** | |
| **Размер ОВП** | **Прибыль (+), убыток (-)** | **Размер ОВП** | **Прибыль (+), убыток (-)** |
| Доллары США | 20% | 6 083,4 | 1 216,7 | 7 656,5 | 1 531,3 |
| Евро | 20% | 388,1 | 77,6 | -14,9 | -3,0 |
| Российские рубли | 20% | 36,0 | 7,2 | -181,5 | -36,3 |
| Прочие валюты | 20% | 258,7 | 51,7 | 561,9 | 112,4 |
| **Итого** | **20%** | **6 766,2** | **1 353,2** | **8 022,0** | **1 604,4** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид валюты** | **Девальвация белорусского рубля** | **По состоянию на 01.01.2017 г.** | | **По состоянию на 01.01.2016 г.** | |
| **Размер ОВП** | **Прибыль (+), убыток (-)** | **Размер ОВП** | **Прибыль (+), убыток (-)** |
| Доллары США | 40% | 6 083,4 | 2 433,4 | 7 656,5 | 3 062,6 |
| Евро | 40% | 388,1 | 155,2 | -14,9 | -6,0 |
| Российские рубли | 40% | 36,0 | 14,4 | -181,5 | -72,6 |
| Прочие валюты | 40% | 258,7 | 103,5 | 561,9 | 224,8 |
| **Итого** | **40%** | **6 766,2** | **2 706,5** | **8 022,0** | **3 208,8** |

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных 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 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, компаний, 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

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 01.01.2017 составила 6 066 тыс. руб. (снижение за год на 389 тыс. руб. или 6%). В течение 2016 было принято на баланс 15 товарных позиций, реализовано – 18.

Соотношение величины товарного риска и нормативного капитала за 2016 год снизилось на 3 процентных пункта – с 1,4% до 1%.

Риск концентрации

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 2015-2016 годах Банк преимущественно вел свою деятельность на территории Республики Беларусь. Внешнеэкономическая деятельность Банка связана с осуществлением банковских операций с банками-нерезидентами. Ниже предствалена информация по концентрации финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

По состоянию на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **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** |

По состоянию на 01.01.2016 г.

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование статей** | **Беларусь** | **Страны ОЭСР** | **СНГ и др. страны** | **Итого** |
| **Активы** |  |  |  |  |
| Денежные средства | 32 770 | - | - | 32 770 |
| Средства в Национальном банке | 31 515 | - | - | 31 515 |
| Средства в банках | 40 728 | 22 093 | 5 056 | 67 877 |
| Ценные бумаги | 26 270 | - | - | 26 270 |
| Кредиты клиентам | 397 189 | - | - | 397 189 |
| Производные финансовые активы | 928 | - | - | 928 |
| Долгосрочные финансовые вложения | - | - | 24 | 24 |
| Основные средства и нематериальные активы | 21 873 | - | - | 21 873 |
| Имущество, предназначенное для продажи | 1 699 | - | - | 1 699 |
| Прочие активы | 22 377 | - | - | 22 377 |
| **Итого активы** | **575 349** | **22 093** | **5 080** | **602 522** |
| **Обязательства** |  |  |  |  |
| Средства Национального банка | - | - | - | - |
| Средства банков | 39 548 | 21 018 | 1 | 60 567 |
| Средства клиентов | 401 319 | 4 102 | 27 187 | 432 608 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 32 443 | - | - | 32 443 |
| Производные финансовые обязательства | - | - | 20 | 20 |
| Прочие обязательства | 7 500 | - | - | 7 500 |
| **Итого обязательства** | **480 810** | **25 120** | **27 208** | **533 138** |
| **Чистые активы/(обязательства)** | **94 539** | **-3 027** | **-22 128** | **69 384** |

***31 Операции со связанными сторонами.***

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

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

В марте 2015 года произошла смена конечных контролирующих сторон, что оказало влияние на состав лиц, признаваемых связанными сторонами. В 2016 году изменений в отношении контролирующих сторон не прозводилось.

Операции со связанными сторонами проводятся на общих условиях.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлена далее:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2016г.** | | | |
|  | **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** | **-** | **-** | **-** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2016г.** | | | |
|  | **Контролирующая сторона** | **Организации, находящиеся под общим контролем с Банком** | **Ключевой управленческий персонал** | **Прочие связанные стороны** |
| **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 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2015г.** | | | |
|  | **Контролирующая сторона** | **Организации, находящиеся под общим контролем с Банком** | **Ключевой управленческий персонал** | **Прочие связанные стороны** |
| **Кредиты на 1 января** | **-** | **4 508** | **78** | **12** |
| Кредиты, выданные в течение года | - | 5 146 | 31 | 9 |
| Кредиты, погашенные в течение года | - | 5 862 | 55 | 7 |
| Другие движения | - | 1 213 | - | - |
| **Кредиты на дату смены конечных контролирующих сторон** | **-** | **5 005** | **54** | **14** |
| Резерв | - | (50) | (1) | - |
| **Кредиты на дату смены конечных контролирующих сторон, нетто** | **-** | **4 955** | **53** | **14** |
|  |  |  |  |  |
| **Кредиты на дату смены конечных контролирующих сторон** | **-** | **-** | **53** | **14** |
| Кредиты, выданные в течение года | 28 807 | 3 244 | 199 | 50 |
| Кредиты, погашенные в течение года | 30 258 | 2 026 | 175 | 53 |
| Другие движения | 1 455 | 324 | (10) | 4 |
| **Кредиты на 31 декабря** | **4** | **1 542** | **67** | **15** |
| Резерв | - | (8) | (5) | (1) |
| **Кредиты на 31 декабря, нетто** | **4** | **1 534** | **62** | **14** |
|  |  |  |  |  |
| **Депозиты на 1 января** | **-** | **5 579** | **525** | **145** |
| Депозиты, привлеченные в течение года | - | 48 305 | 737 | 23 |
| Депозиты, погашенные в течение года | - | 52 601 | 75 | 51 |
| Другие движения | - | 15 | 155 | 27 |
| **Депозиты на дату смены конечных контролирующих сторон** | **-** | **1 298** | **1 342** | **144** |
|  |  |  |  |  |
| **Депозиты на дату смены конечных контролирующих сторон** | **-** | **-** | **1 342** | **144** |
| Депозиты, привлеченные в течение года | 122 598 | 4 681 | 1 906 | 191 |
| Депозиты, погашенные в течение года | 125 267 | 3 491 | 2 202 | 151 |
| Другие движения | 3 168 | 94 | 161 | 53 |
| **Депозиты на 31 декабря** | **499** | **1 284** | **1 207** | **237** |
|  |  |  |  |  |
| **Текущие счета на дату смены конечных контролирующих сторон** | 5 | 882 | 808 | 78 |
| **Текущие счета на 31 декабря** | 1 224 | 130 | 1 936 | 117 |
|  |  |  |  |  |
| **Резервы по оплате отпусков на 31 декабря** | - | - | 1 774 | 68 |
|  |  |  |  |  |
| **Субординированный займ на 1 января** | 11 109 | - | - | - |
| полученные в течение года | 5 842 | - | - | - |
| погашенные в течение года | - | - | - | - |
| курсовые разницы | 7 028 | - | - | - |
| **Субординированный займ на 31 декабря** | 23 979 | - | - | - |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2015г.** | | | |
|  | **Контролирующая сторона** | **Организации, находящиеся под общим контролем с Банком** | **Ключевой управленческий персонал** | **Прочие связанные стороны** |
| **Производные финансовые активы на 31 декабря** | 928 | - | - | - |
| **Обязательства по предоставлению кредитов на дату смены конечных контролирующих сторон** | 13 | 916 | 158 | 26 |
| **Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря** | 5 756 | 313 | 135 | 44 |
| **Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе на дату смены конечных контролирующих сторон** | - | 123 | 11 | 2 |
| **Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе на 31 декабря** | 290 | 16 | 7 | 2 |
| **Гарантии на дату смены конечных контролирующих сторон** | - | 524 | - | - |
| **Гарантии на 31 декабря** | 51 | - | - | - |

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **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 | 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 | - | - | 5 750 | - |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2015 г.** | | | | | |
|  | **Контролирующая сторона** | | **Организации, находящиеся под общим контролем с Банком** | | **Ключевой управлен-ческий персонал** | **Прочие связанные стороны** |
|  | **с 1 января до даты смены конечных контроли-рующих сторон** | **с даты смены конечных контроли-рующих сторон до 31 декабря** | **с 1 января до даты смены конечных контроли-рующих сторон** | **с даты смены конечных контроли-рующих сторон до 31 декабря** |
| Процентные доходы по кредитам | - | 297 | 101 | 103 | 17 | 6 |
| Резервы по кредитам | - | - | 5 | 8 | 4 | 1 |
| Процентные расходы | 168 | 1 881 | 189 | 40 | 278 | 23 |
| Комиссионные доходы | - | 44 | 44 | 36 | 7 | 3 |
| Чистый доход по операциям с иностранной валютой | - | 27 | 20 | 3 | - | - |
| Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами | - | 928 | - | - | - | - |
| Расходы на содержание персонала | - | - | - | - | 3 145 | 203 |
| Прочие операционные расходы | - | - | 4 | - | - | - |

***32 Справедливая стоимость***

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 представляет 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 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 | - | - | 33 655 | **33 655** |
| Средства в банках | - | - | 67 877 | **67 877** |
| 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** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Оценка справедливой стоимости с использованием** | | | |
|  | **Котировки на активных рынках** | **Значительные наблюдаемые исходные данные** | **Значительные ненаблюдаемые исходные данные** |  |
| **На 31 декабря 2015 г.** | **Уровень 1** | **Уровень 2** | **Уровень 3** | **Итого** |
| ***Финансовые активы*** |  |  |  |  |
| Производные финансовые активы | - | 928 | - | **928** |
| Денежные средства | - | - | 32 770 | **177 265** |
| Средства в Национальном банке | - | - | 31 515 | **318 073** |
| Средства в банках | - | - | 67 877 | **453 128** |
| Ценные бумаги | - | - | 26 411 | **161 110** |
| Кредиты клиентам | - | - | 399 283 | **3 156 226** |
| Прочие финансовые активы | - | - | 2 468 | **24 678** |
|  |  |  |  |  |
| ***Финансовые обязательства*** |  |  |  |  |
| Производные финансовые обязательства | **-** | 20 | - | **20** |
| Средства банков | **-** | - | 60 567 | **60 567** |
| Средства клиентов | **-** | - | 433 747 | **433 747** |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | **-** | - | 32 301 | **32 301** |
| Прочие финансовые обязательства | **-** | - | 1 344 | **1 344** |

##### 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.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2016** | | | **2015** | | |
| **Балансовая**  **стоимость** | **Справедли-вая стои-мость** | **Непризнан-ный**  **доход/**  **(расход)** | **Балансовая**  **стоимость** | **Справедли-вая стои-мость** | **Непризнан-ный**  **доход/ (расход)** |
| ***Финансовые активы*** |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства | 36 818 | 36 818 | - | 32 770 | 32 770 | - |
| Средства в Национальном банке | 33 655 | 33 655 |  | 31 515 | 31 515 |  |
| Средства в банках | 67 877 | 67 877 | - | 67 877 | 67 877 | - |
| Ценные бумаги | 93 930 | 93 135 | (795) | 26 270 | 26 411 | 141 |
| Кредиты клиентам | 475 955 | 473 480 | (2 475) | 397 189 | 399 283 | 2 094 |
| Прочие финансовые активы | 12 106 | 12 106 | - | 2 468 | 2 468 | - |
|  |  |  |  |  |  |  |
| ***Финансовые обязательства*** |  |  |  |  |  |  |
| Средства Национального банка | 489 | 489 | - | - | - | - |
| Средства банков | 53 744 | 53 744 | - | 60 567 | 60 567 | - |
| Средства клиентов | 572 833 | 577 147 | (4 314) | 432 608 | 433 747 | (1 139) |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 15 613 | 16 437 | (824) | 32 443 | 32 301 | 142 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 933 | 1 933 | - | 1 344 | 1 344 | - |
| **Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости** |  |  | **(8 408)** |  |  | **1 238** |

***33.* *Аудит годовой финансовой отчетности***

Аудит годовой финансовой отчетности Банка проведен ООО «КПМГ».

Согласно аудиторскому заключению прилагаемый «Бухгалтерский баланс» (ф.1), «Отчет о прибыли и убытках» (ф.2), «Отчет о движении капитала» (ф.3), «Отчет о движении денежных средств» (ф.4), по состоянию на 01.01.2017 г. достоверны и соответствуют требованиям законодательства Республики Беларусь. Достоверность форм годовой финансовой отчетности подтверждена во всех существенных аспектах.

Руководитель А.К. Жишкевич

И.О.Главного бухгалтера Л.К. Левкович