

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

Годовая индивидуальная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за 2018 год

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Бухгалтерский баланс	9
Отчет о прибылях и убытках	10
Отчет об изменении собственного капитала	11
Отчет о движении денежных средств	14
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	16
Форма 2801 Расчет достаточности нормативного капитала и величины левереджа	66
Форма 2807 Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе	71
Форма 2809 Расчет ликвидности	76



ООО «КПМГ»
ул. Платонова, д. 49,
Бизнес-центр «Академия»,
7-ой этаж, помещение №26-7
220012, Минск Беларусь
Телефон +375 740 740 90 90
Факс +375 740 740 97 97
Internet www.kpmg.by

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и руководству Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк»

Заключение по результатам аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк» (далее – «Банк») (место нахождения: 220007 г. Минск, ул. Толстого, 10, зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 14.03.1994, регистрационный №38, УНП 100394906), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2019 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении собственного капитала, отчета о движении денежных средств за 2018 год, примечаний к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренных законодательством и нормативными правовыми актами Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками.

По нашему мнению, прилагаемая годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств за 2018 год, в соответствии с законодательством и нормативными правовыми актами Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года №56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями) и Национальных правил аудиторской деятельности.

Аудируемое лицо: Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за номером 100394906

Минск, Беларусь

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 191434140

Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Нами соблюдались принцип независимости по отношению к Банку согласно требованиям законодательства и нормы профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам клиентов

См. примечание 4.5 «Кредиты клиентам» к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>В соответствии с требованиями действующего законодательства Банк формирует резервы на покрытие возможных убытков. Вопрос формирования резервов на покрытие возможных убытков является ключевым вопросом аудита в связи с существенным объемом кредитов клиентам (составляющих 68,9% от величины совокупных активов), применением профессионального суждения и субъективных допущений при определении величины резервов, а также существенным влиянием потенциального изменения резервов на покрытие возможных убытков на показатели деятельности Банка и годовую индивидуальную бухгалтерскую (финансовую)</p>	<p>Мы оценили организацию и операционную эффективность контролей в отношении процесса формирования резервов на покрытие возможных убытков по кредитам клиентов в отношении определения соответствующих групп кредитного риска.</p> <p>По выборке кредитов клиентам мы проверили обоснованность отнесения кредитов к соответствующей группе риска и расчета резерва на покрытие возможных убытков с учетом требований Инструкции «О порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 года №138 (с учетом изменений и дополнений) и локальных</p>

отчетность.	<p>нормативных правовых актов Банка, включая корректность отнесения кредитов к специальным портфелям однородных кредитов.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в примечаниях к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску.</p>
-------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Обязанности Банка по подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством и нормативными правовыми актами Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками, и организацию системы внутреннего контроля Банка, необходимой для подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

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

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

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

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями) и Национальных правил аудиторской деятельности, всегда выявляет существенные искажения при их

наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями) и Национальных правил аудиторской деятельности, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



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

Мы также предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Заключение по отдельным проверяемым вопросам

В наши обязанности также входит аудит форм пруденциальной отчетности 2801 «Расчет достаточности капитала и величины леввереджа», 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе», 2809 «Расчет ликвидности», составленных на основании годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2019 года.

По нашему мнению, указанные формы пруденциальной отчетности соответствуют во всех существенных аспектах требованиям Инструкции «О порядке составления и представления банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 года № 172 (с учетом изменений и дополнений).

Мы провели аудит указанных форм пруденциальной отчетности в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями) и Национальных правил аудиторской деятельности.



Ответственность за подготовку указанных форм пруденциальной отчетности несет руководство Банка.

Верещагина Ирина Владимировна
Директор

Тимофиевич Дмитрий Михайлович
Аудитор, возглавляющий проведение аудита

25 января 2019 года

г. Минск, Республика Беларусь

ООО «КПМГ»



Сведения об аудиторской организации

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «КПМГ».
Место нахождения:	220012, Республика Беларусь, город Минск, ул. Платонова, д.49, Бизнес-центр «Академия», 7-ой этаж, помещение №26-7
Государственная регистрация:	Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским горисполкомом на основании решения от 10.02.2011; регистрационный номер в ЕГР юридических лиц и индивидуальных предпринимателей №191434140

**Бухгалтерский баланс
на 1 января 2019 года
Наименование банка: ЗАО «МТБанк», г. Минск**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Сим-вол	Пункт примечаний	2018 год	2017 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	4.1	63 342	46 668
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	4.2	69 355	62 142
5	Средства в банках	1104	4.3	113 373	67 567
6	Ценные бумаги	1105	4.4	47 383	45 509
7	Кредиты клиентам	1106	4.5	773 800	647 142
8	Производные финансовые активы	1107	4.6	113	37
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	4.7	562	507
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	4.8	38 218	37 734
11	Доходные вложения в материальные активы	1110		-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111	4.9	517	407
13	Отложенные налоговые активы	1112	4.10	2 134	508
14	Прочие активы	1113	4.11	15 037	16 577
15	ИТОГО активы	11		1 123 834	924 798
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201	4.12	-	27
18	Средства банков	1202	4.13	81 888	56 696
19	Средства клиентов	1203	4.14	813 547	701 066
20	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204	4.15	41 437	24 548
21	Производные финансовые обязательства	1205	4.16	101	16
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	4.17	22 087	24 094
24	ВСЕГО обязательства	120		959 060	806 447
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211	4.18	12 306	12 306
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213	4.19	15 876	11 382
29	Фонд переоценки статей баланса	1214	4.20	4 105	4 173
30	Накопленная прибыль	1215	4.21	132 487	90 490
31	Всего собственный капитал	121		164 774	118 351
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		1 123 834	924 798

Руководитель

Главный бухгалтер

Дата подписания



(Handwritten signature)

А.М. Титов

Г.П. Лаптёнок

25 января 2019 года

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 2018 год
Наименование банка: ЗАО «МТБанк», г. Минск

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2018 год	2017 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011		108 753	104 992
2	Процентные расходы	2012		39 766	37 092
3	Чистые процентные доходы	201	6.1	68 987	67 900
4	Комиссионные доходы	2021		129 465	111 866
5	Комиссионные расходы	2022		13 344	9 342
6	Чистые комиссионные доходы	202	6.2	116 121	102 524
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204		1 450	821
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	6.6	20 277	15 820
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206		295	(126)
11	Чистые отчисления в резервы	207	6.7	2 269	29 545
12	Прочие доходы	208	6.3	15 546	6 105
13	Операционные расходы	209	6.4	122 465	102 266
14	Прочие расходы	210	6.5	4 681	4 870
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		93 261	56 363
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212		22 225	13 589
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		71 036	42 774
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию		6.8	502,2069	302,3979
20	Разводненная прибыль на простую акцию			502,2069	302,3979

Руководитель

Главный бухгалтер

Дата подписания



(Handwritten signature)

А.М. Титов

Г.П. Лаптёнок

25 января 2019 года

Отчет об изменении собственного капитала за 2018 год
Наименование банка: ЗАО «МТБанк», г. Минск

(в тысячах белорусских рублей)

N п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей капитала						всего собственный капитал
			уставный фонд	эмиссионный доход	резерв- ный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса	8	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Раздел I. За год, предшествующий отчетному									
1	Остаток на 1 января 2017 г.	3011	12 306	-	9 504	58 285	4 303	84 398	
1.1	В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-	
2	Изменения статей капитала	3012	-	-	1 878	32 205	(130)	33 953	
	В том числе:								
2.1	совокупный доход	30121	*	*	*	42 774	-	42 774	
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	*	1 878	(1 878)	-	-	
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	*	(8 819)	-	(8 819)	
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	*	*	*	-	
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	*	*	*	(8 819)	-	(8 819)	
2.6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	*	*	*	*	-	
2.7	внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234	*	*	-	-	*	-	
2.8	перераспределение между статьями капитала	30125	-	-	-	130	(130)	-	
2.9	прочие изменения	30126	-	-	-	(2)	-	(2)	
3	Остаток на 1 января 2018 г.	3013	12 306	-	11 382	90 490	4 173	118 351	

N п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей капитала						
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса	всего собственный капитал	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Раздел II. За отчетный год									
4	Остаток на 1 января 2018 г.	3011	12 306	-	11 382	90 490	4 173	118 351	
5	Изменения статей капитала	3012	-	-	4 494	41 997	(68)	46 423	
	В том числе:								
5.1	совокупный доход	30121	*	*	-	71 036	-	71 036	
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	*	4 494	(4 494)	*	0	
5.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	(24 612)	*	(24 612)	
5.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	*	*	*	-	
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	*	*	*	(24 612)	-	(24 612)	
5.6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	*	*	*	*	-	
5.7	внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234	*	*	-	-	*	-	
5.8	перераспределение между статьями капитала	30125	-	-	-	68	(68)	-	
5.9	прочие изменения	30126	-	-	-	(1)	-	(1)	
6	Остаток на 1 января 2019 г.	3013	12 306	-	15 876	132 487	4 105	164 774	

Руководитель
Главный бухгалтер
Дата подписания



А.М. Титов
Г.П. Лаптенок
25 января 2019 года

**Приложение
к отчету об изменении
собственного капитала**

**Сведения о совокупном доходе за 2018 год
Наименование банка: ЗАО «МТБанк», г. Минск**

(в тысячах белорусских рублей)

N п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2018 год	2017 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211		71 036	42 774
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		-	-
	В том числе:				
2.1	переоценка основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке	3012121		-	-
2.2	переоценка нематериальных активов	3012122		-	-
2.3	переоценка ценных бумаг	3012123		-	-
2.4	переоценка инструментов хеджирования	3012124		-	-
2.5	переоценка прочих статей баланса	3012125		-	-
3	ИТОГО совокупный доход	30121		71 036	42 774

Руководитель

Главный бухгалтер

Дата подписания



А.М. Титов

Г.П. Лаптёнок

25 января 2019 года

Отчет о движении денежных средств за 2018 год
Наименование банка: ЗАО «МТБанк», г. Минск

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечания	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4	5	6
1	Потоки денежных средств от операционной деятельности				
2	Полученные процентные доходы	70100		108 252	105 729
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(38 376)	(37 761)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		129 110	110 872
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(13 310)	(9 675)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		1 450	821
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		20 950	13 033
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		235	(70)
10	Прочие полученные доходы	70108		25 804	19 223
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(115 395)	(98 150)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(19 339)	(12 254)
13	Итого денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	701		99 381	91 768
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		(2 306)	(1 769)
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		(36 808)	(5 053)
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		2 783	49 339
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		(131 821)	(196 646)
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		(16)	(35)
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		(6 873)	(7 743)
20	Итого потоки денежных средств от изменения операционных активов	702		(175 041)	(161 907)
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		-	(514)
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		19 232	(592)
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		85 993	116 614
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком	70303		16 349	8 642
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		85	(19)

№ п/п	Наименование статьи	Сим-вол	Пункт примечания	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4	5	6
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		5 036	8 250
27	Итого потоки денежных средств от изменения операционных обязательств	703		126 695	132 381
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		51 035	62 242
29	Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности				
30	Приобретение основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов	71100		(12 607)	(10 332)
31	Продажа основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов	71101		4 783	437
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		(55)	-
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-
34	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71104		-	-
35	Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105		-	-
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		(7 879)	(9 895)
37	Потоки денежных средств от финансовой деятельности				
38	Эмиссия акций	72100		-	-
39	Выкуп собственных акций	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных собственных акций	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		(24 612)	(8 819)
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104		-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		(24 612)	(8 819)
44	Влияние изменений официального курса на денежные средства и их эквиваленты	73		4 229	1 491
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		22 773	45 019
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	8	X	103 085
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	8	170 877	X

Руководитель

Главный бухгалтер

Дата подписания



(Handwritten signature)

А.М. Титов

Г.П. Лаптёнок

25 января 2019 года

ПРИМЕЧАНИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк»

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

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

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

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

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

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

Банк представлен во всех областях Республики Беларусь: головной офис в г. Минске, 6 Центров банковских услуг (далее – ЦБУ), 57 расчетно-кассовых центров (далее – РКЦ), 56 удаленных рабочих мест (далее – УРМ), 5 передвижных ЦБУ. РКЦ и ЦБУ Банка - это

современные офисы, предлагающие широкий комплекс финансовых операций для физических и юридических лиц – оформление потребительских кредитов, дебетовых и кредитных карточек, совершение валютно-обменных операций. Структурные подразделения Банка - ЦБУ, РКЦ - не имеют самостоятельного баланса и осуществляют банковскую деятельность в соответствии с Типовым положением о Расчетно-кассовом центре ЗАО «МТБанк», Типовым положением о Центре банковских услуг (ЦБУ) ЗАО «МТБанк».

2. Описание существенных элементов учетной политики

Учетная политика ЗАО «МТБанк» на 2018 год сформирована главным бухгалтером и утверждена протоколом заседания Правления Банка от 29.12.2017 № 175 в целях организации эффективного управления Банком, повышения его финансовой устойчивости на основе рационального и полного учета всех банковских операций, выявления внутривладельческих резервов, совершенствования действующей системы бухгалтерского учета, использования бухгалтерского учета для принятия эффективных управленческих решений. Сформирована учетная политика с соблюдением принципов непрерывности деятельности, обособленности, начисления, соответствия доходов и расходов, правдивости, преобладания экономического содержания, осмотрительности, нейтральности, полноты, понятности, сопоставимости, уместности.

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

Организационно-технические аспекты бухгалтерского учета

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

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

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

Организация аналитического и синтетического учета, отчетности, работы со счетами

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

Основным регистром аналитического учета является лицевой счет.

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

Открытие текущих (расчетных) счетов, субсчетов, специальных счетов в иностранной валюте, благотворительных, временных, корреспондентских, вкладных (деPOSITных) счетов,

специальных счетов для аккумулирования денежных средств граждан, аккредитивных, иных счетов осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами ЗАО «МТБанк».

Расчетные операции по счетам клиентов осуществляются в соответствии с законодательством Республики Беларусь, Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66, другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами Банка. Оплата всех расчетных и (или) кассовых документов с текущих (расчетных) банковских счетов производится за счет средств на этих счетах на начало операционного дня, если иное не предусмотрено договором и (или) законодательством

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

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

Учет основных средств

При классификации, оценке, учете и прекращении признания основных средств в бухгалтерском учете Банк руководствуется Национальным стандартом финансовой отчетности 16 «Основные средства» (НСФО 16), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 28.12.2012 № 708 (далее – НСФО 16).

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

- активы предназначены для использования банком в течение срока продолжительностью свыше 12 месяцев при осуществлении банковской деятельности и (или) иных видов деятельности, предусмотренных законодательством;
- ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов;
- первоначальная стоимость активов может быть надежно определена;
- не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения.

Основные средства признаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

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

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

Учет нематериальных активов

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

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

- активы могут быть идентифицированы, то есть отделены от других активов Банка с целью их продажи или совершения иных действий в соответствии с законодательством либо права на них возникли у Банка на определенных юридических основаниях независимо от того, могут ли они быть переданы или отделены от Банка;

- активы предназначены для использования Банком при осуществлении банковских операций и иных видов деятельности, предусмотренных законодательством;
- ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов и Банк может ограничить доступ других лиц к данным выгодам;
- активы предназначены для использования в течение периода продолжительностью более 12 месяцев;
- не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения;
- первоначальная стоимость активов может быть достоверно определена.

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

Учет запасов

Бухгалтерский учет запасов осуществляется в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2, утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 28.12.2012 № 741.

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

- сырье, основные и вспомогательные материалы, полуфабрикаты и комплектующие изделия, горюче-смазочные материалы, запасные части, тара, канцелярские товары, хозяйственные товары (в том числе урны, корзины для бумаги, швабры) и т.п. (далее - материалы);
- инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты, оснастка и приспособления, сменное оборудование, специальная (защитная), форменная и фирменная одежда и обувь, временные (нетитульные) сооружения и приспособления и т.п. (далее - отдельные предметы в составе средств в обороте) с учетом следующего разграничения:

относятся к отдельным предметам в составе средств в обороте и учитываются в составе запасов независимо от их стоимости следующие объекты инвентаря, хозяйственных принадлежностей и инструментов согласно перечню:

- слесарные инструменты (отвертки, молотки, плоскогубцы, пассатижи и т.п., предназначенные для ручной обработки древесины, металла, пластика и т.д), электроинструменты (дрели, шуруповерты и т.п.);
- предметы интерьера (напольные вазы, картины, шторы, ковры, часы, зеркала, настольные лампы, жалюзи, вешалки, полки подвесные) и посуда;
- инвентарь (магнитные доски, кулеры для воды, уличные урны, стремянки, тележки).

Разграничение инвентаря, хозяйственных принадлежностей, инструментов, оснастки и приспособлений, относимых к запасам (согласно НСФО 2) и относимых к основным средствам (согласно НСФО 16), происходит исходя из бухгалтерской оценки существенности. Одним из таких критериев является стоимостной критерий, определяемый в размере 30 базовых величин без налога на добавленную стоимость (НДС).

При отпуске в эксплуатацию либо при ином выбытии запасов, учитываемых по фактической себестоимости, оценка их производится по методу ФИФО (первыми списываются те запасы, которые приобретены первыми по времени). Запасы, которые не могут обычным образом заменять друг друга, оцениваются по себестоимости каждой единицы.

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

внебалансовом счете 99861 по номинальной стоимости. Отдельные предметы в составе средств в обороте стоимостью до 2 БВ на внебалансовом учете не учитываются.

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

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

Амортизация основных средств и нематериальных активов

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

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

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

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

Нормативный срок службы нематериальных активов и принимаемый равный ему срок полезного использования используемых в предпринимательской деятельности объектов нематериальных активов определяется в соответствии с Инструкцией № 37/18/6 исходя из времени их использования (срока службы), устанавливаемого патентами, лицензиями, соответствующими договорами и другими документами, подтверждающими права правообладателя. При отсутствии в них указания на время использования (срок службы) эти сроки устанавливались по решению комиссии на срок до 10 лет. По компьютерным программам, базам данных или их экземплярам, приобретенным по лицензионным (авторским) договорам, в случае отсутствия данных для определения нормативного срока службы на основании первичных документов, нормативный срок службы устанавливается равным 5 годам.

Стоимость компьютерных баз данных, содержащихся на материальных носителях, программного обеспечения, лицензий и прав, приобретаемых и используемых для собственного потребления Банка и не отвечающих критериям признания нематериальных активов (срок полезного использования до 12 месяцев), в момент получения первичных учетных документов, подтверждающих факт их получения, относятся к расходам будущих периодов и учитываются на балансовом счете № 6479 «Расходы будущих периодов – операционные расходы», с последующим отнесением на расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения.

Учет доходов и расходов будущих периодов

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

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

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

Учет доходов и расходов

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

Принцип начисления по доходам и расходам реализуется путем отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности доходов и расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени их поступления или оплаты, если иное не предусмотрено законодательством.

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

Порядок проведения переоценки валютных статей баланса

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

Курсовые разницы, образовавшиеся на балансовом счете 6921 «Переоценка валютных статей» в результате округлений при переоценке денежных статей, относятся на балансовые счета по учету доходов (8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой») или расходов (9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой») в последний рабочий день месяца.

В конце каждого расчетного периода определяется финансовый результат от осуществляемых Банком операций в иностранной валюте, которые совершаются в двух различных валютах. Расчетный период устанавливается месяц.

Требования и обязательства в иностранной валюте на соответствующих внебалансовых счетах учитываются в двойной оценке - в иностранной валюте и ее эквиваленте в белорусских рублях. По мере изменения официального курса требования и обязательства в иностранной валюте на внебалансовых счетах подлежат переоценке. Результат переоценки учитывается по приходу или расходу соответствующих внебалансовых счетов.

Кредитные операции

Операции предоставления и получения Банком кредитов, их погашения осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Инструкцией о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 226 от 30.12.2003,

Инструкцией по бухгалтерскому учету операций предоставления, получения, погашения кредитов и внешних займов, финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 234 от 14.04.2014, Положением о порядке кредитования субъектов хозяйствования ЗАО «МТБанк», Регламентом финансирования представителей микро и малого бизнеса в ЗАО «МТБанк», Положением о порядке овердрафтного кредитования субъектов хозяйствования и об отдельных кредитных продуктах в ЗАО «МТБанк», Положением об овердрафтном кредитовании физических лиц по карт-счетам ЗАО «МТБанк», Порядком работы ЗАО «МТБанк» на рынке межбанковского кредитования, иными локальными нормативными правовыми актами Банка, регламентирующими порядок и условия кредитования

Учет резервов

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

- специальные резервы на покрытие убытков по активам, подверженным кредитному риску, по операциям, не отраженным на балансе (условным обязательствам), под обесценивание ценных бумаг – формируются и используются Банком в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 138 (далее - Инструкция № 138).

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

- по иным активам Банка, на которые не распространяются требования Инструкции № 138 и Инструкции № 125, - в соответствии с локальными нормативными актами Банка и формируются эти резервы за счет чистой прибыли.

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

- формирование и использование резервов на покрытие возможных убытков по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями и прочими активами Банка осуществляется в случае принятия соответствующих решений уполномоченным органом Банка.

Учет операций с ценными бумагами

Бухгалтерский учет ценных бумаг в ЗАО «МТБанк» осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами и долгосрочными финансовыми вложениями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.07.2014 № 462 и Положением по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами в ЗАО «МТБанк».

Банком на приобретение государственных ценных бумаг в первоочередном порядке направляются собственные средства. Учет ценных бумаг осуществляется в соответствии с категориями активов ценных бумаг. В 2018 году в Банке применяется метод оценки ценных

бумаг при выбытии ФИФО (FIFO), при котором первой списывается стоимость тех ценных бумаг, которые были приобретены первыми по времени.

Учет финансовых инструментов

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.

Классифицируются финансовые активы банка по следующим категориям:

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

инвестиции, удерживаемые до погашения;

финансовые активы в наличии для продажи;

кредиты и дебиторская задолженность.

Финансовые обязательства банка классифицируются по следующим категориям:

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

финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

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

финансовые активы категории "Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости" оцениваются по справедливой стоимости;

финансовые активы категории "Инвестиции, удерживаемые до погашения" оцениваются по амортизированной стоимости;

финансовые активы категории "Финансовые активы в наличии для продажи" оцениваются по справедливой стоимости, за исключением финансовых активов, которые не имеют котировки и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена; производных финансовых активов, которые связаны с некотируемыми финансовыми инструментами и расчет по которым производится посредством передачи данных некотируемых финансовых инструментов, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Указанные финансовые активы оцениваются по цене приобретения;

финансовые активы категории "Кредиты и дебиторская задолженность" оцениваются по амортизированной стоимости.

Учет иных операций

Порядок оформления представительских расходов определяется Положением о представительских расходах ЗАО «МТБанк» (Индекс учета 143/05).

Порядок направления работников в служебные командировки определен Положением о порядке направления в служебные командировки работников ЗАО «МТБанк» (Индекс учета 52/05). Отнесение на затраты командировочных расходов производится в пределах норм, установленных законодательством.

Оплата труда, материальное стимулирование и социальные выплаты работникам Банка производятся в соответствии с Инструкцией об оплате труда работников банков, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.09.2013 № 524, Положением об оплате труда работников ЗАО «МТБанк», Положением о премировании работников ЗАО «МТБанк», Положением о ведении суммированного учета рабочего времени некоторых категорий работников ЗАО «МТБанк», Положением о стимулирующих выплатах Председателю Правления ЗАО «МТБанк».

Для осуществления служебных поездок, связанных с производственной деятельностью Банка, с работниками структурных подразделений, работа которых носит разъездной характер,

Банком могут заключаться Договора об использовании личного автомобиля в служебных целях. Перечень категорий работников, с которыми заключаются данные договора, определены соответствующим локальным нормативным правовым актом Банка. Затраты по компенсации за использование автомобиля относятся на прочие операционные расходы.

Бухгалтерский учет бланков документов с определенной степенью защиты осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией о порядке использования бланков ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты, а также документов с определенной степенью защиты Национальным банком Республики Беларусь, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.06.2015 № 375, иными нормативными актами законодательства Республики Беларусь, локальными нормативными актами Банка.

Признание и оценка в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств устанавливаются 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 и локальными нормативными правовыми актами Банка.

Для целей признания отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств установлен отчетный период – один календарный год.

Политика формирования вознаграждения, тарифа (платы) за выполнение банковских и иных операций

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

Налоговый аспект учетной политики

Налоговый учет всех видов налогов и сборов Банком ведется в соответствии с Налоговым кодексом Республики Беларусь (далее по тексту – НК РБ) и иным налоговым законодательством Республики Беларусь.

Банк применяет инвестиционный вычет по:

- зданиям, сооружениям и устройствам передаточным, используемым в предпринимательской деятельности, и стоимости вложений в их реконструкцию в размере десяти процентов первоначальной стоимости (стоимости вложений в их реконструкцию);
- по машинам и оборудованию, используемым в предпринимательской деятельности, и стоимости вложений в их реконструкцию, по транспортным средствам (за исключением легковых автомобилей, кроме относимых к специальным, а также используемых для оказания услуг такси) и стоимости вложений в их реконструкцию в размере двадцати процентов первоначальной стоимости (стоимости вложений в их реконструкцию).

Общая сумма налога на добавленную стоимость уменьшается на установленные НК РБ налоговые вычеты. Книга покупок в Банке не ведется.

Для принятия к вычету без распределения сумм НДС, уплаченных при приобретении (ввозе) товаров (работ, услуг), Банк применяет метод раздельного учета направлений использования приобретенных товаров (работ, услуг). Суммы НДС, уплаченные по товарам (работам, услугам), по которым ведется раздельный учет направлений использования, не отнесенные на увеличение стоимости, принимаются к вычету в полном объеме в пределах исчисленной суммы налога без распределения между освобождаемыми от налога и облагаемыми налогом оборотами.

Суммы НДС, уплаченные по товарам (работам, услугам), и не принятые к вычету относятся на увеличение стоимости этих товаров (работ, услуг).

Налоговые вычеты прошлого налогового периода по основным средствам и нематериальным активам принимаются к вычету в текущем налоговом периоде равными долями в каждом отчетном периоде по 1/12.

Отчетным периодом по налогу на добавленную стоимость признается календарный месяц.

Днем начисления дохода (платежа) иностранной организации от долговых обязательств по кредитам, займам признается дата отражения в бухгалтерском учете (но не позднее даты, когда такое отражение должно быть произведено в соответствии с законодательством) обязательств перед иностранной организацией по выплате дохода от долговых обязательств по кредитам, займам. Банк признается налоговым агентом в части исчисления, удержания и перечисления в бюджет налога на доходы.

Учетная политика Банка, принятая на 2018 год, в течение отчетного года соблюдалась.

Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды. Наиболее существенные суждения используются Руководством в части определения финансового положения заемщиков, достаточности обеспечения и другой информации, которая используется для целей отнесения кредитов клиентам к группе риска и создания специальных резервов на покрытие убытков по активам, подверженным кредитному риску, по операциям, не отраженным на балансе, а также для целей определения вероятности получения процентных доходов.

3. Итоги деятельности ЗАО «МТБанк» 2018 года и составление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствовался: Национальными стандартами финансовой отчетности, Инструкцией по составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 507 (с учетом изменений и дополнений) и иными актами законодательства.

При составлении годовой финансовой отчетности соблюдены следующие принципы:

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

Комплект финансовой отчетности Банка за отчетный период с 1 января по 31 декабря 2018 года включает:

- бухгалтерский баланс на 1 января 2019 года (форма 1);

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

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

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

Валюта	Курс на 31.12.2018	Курс на 31.12.2017
Доллар США (USD)	2,1598	1,9727
Евро (EUR)	2,4734	2,3553
100 Российских рублей (RUB)	3,1128	3,4279
Австралийский доллар (AUD)	1,5215	1,5370
Болгарский лев (BGN)	1,2635	1,2032
Канадский доллар (CAD)	1,5869	1,5636
Швейцарский франк (CHF)	2,1925	2,0116
10 Китайских юани (CNY)	3,1445	3,0184
100 Чешских крон (CZK)	9,5834	9,1925
Фунт стерлингов (GBP)	2,7309	2,6540
10 злотых (PLN)	5,7525	5,6242
10 Турецких лир (TRY)	4,0992	5,1758
100 Йен (JPY)	1,9570	1,7482
1000 тенге (KZT)	5,6713	5,9552
Сингапурский доллар (SGD)	1,5791	1,4743
10 шведских крон (SEK)	2,4112	2,3894
100 гривен (UAH)	7,7943	7,0119

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

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

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

по состоянию на 01.11.2018 проведена инвентаризация долгосрочных активов, классифицированных банком как предназначенные для продажи, нематериальных активов и вложений в нематериальные активы, основных средств и вложений в основные средства, вложений в имущество, полученное в аренду, запасов, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах Банка, а также драгоценных металлов, содержащихся в основных средствах, запасах в эксплуатации, а также ломе и отходах. По итогам инвентаризации в учете проведены корректировки;

инвентаризация расходов будущих периодов, дебиторской и кредиторской задолженности, ценных бумаг, выпущенных Банком, долевых участия проведена по состоянию на 01.12.2018. По итогам проведено урегулирование по счетам сумм дебиторской и кредиторской задолженностей в соответствии с экономической сущностью;

ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в кассах Банка проведена по состоянию на 01.01.2019. Излишков (недостач) денежных средств и ценностей, находящихся в кассе Банка и кассах ЦБУ и РКЦ Банка, и нарушений Инструкции № 211 не установлено.

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

- получение подтверждений сумм остатков по состоянию на 01.01.2019 по открытым на балансе Банка счетам действующих клиентов (кроме клиентов - физических лиц). Получено подтверждений остатков по всем счетам, включая подтверждение по умолчанию в соответствии с Общими условиями открытия и обслуживания счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Расхождений в суммах остатков средств на счетах в полученных подтверждениях по учету клиентов с учетом Банка не выявлено.

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

В первый рабочий день нового финансового 2019 года остаток балансового счета 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» перенесен на балансовый счет 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения» и остаток балансового счета 7380 «Использование прибыли отчетного года» перенесен на балансовый счет 7362 «Распределенная прибыль в ожидании утверждения».

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год Банк проводил корректировки данных отчетного года в отношении событий после отчетной даты в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 № 201. При осуществлении корректировок не затрагивались счета клиентов, корреспондентские счета Банка, счета других банков и счета по учету денежных средств (группа 10). Указанные корректировки отражены в бухгалтерском учете оборотами текущего года по отдельным счетам баланса и приведены ниже:

Информация о суммах расхождений данных ежедневного баланса на 01.01.2019 и бухгалтерского баланса (форма 1)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса	Сумма расхождений	Причины
1800	-	19	19	Корректировка доходов
1802	2 806	2 985	179	
2153	3 084	3 092	8	
2714	161	134	(27)	
5400	25 222	25 220	(2)	Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов
5403	10 325	10 386	61	
5521	14 630	14 495	(135)	
5529	10 185	10 143	(42)	
5592	14 792	14 644	(148)	
5610	1	23	22	
6580	508	2 134	1 626	Признание отложенного налогового актива
5600	592	304	(288)	Корректировка стоимости запасов и дебиторской задолженности
6479	764	760	(4)	
6520	16	15	(1)	
6530	991	826	(165)	
6540	1 341	1 279	(62)	
6700	78	62	(16)	
6709	2 775	2 791	16	Корректировка доходов
6729	83	212	129	
6763	5 450	5 740	290	

ИТОГО АКТИВЫ			1 460	
1812	6 533	6 895	362	Корректировка доходов и расходов
3812	-	3	3	
3819	-	33	33	
6602	8 871	9 867	996	Налог на прибыль
6603	1 401	1 931	530	Налог на добавленную стоимость
6630	-	951	951	Корректировка кредиторской задолженности
6620	-	8	8	
6670	78	213	135	
6810	573	579	6	
7390	4 128	4 105	(23)	Корректировка фонда переоценки
7350	85 516	85 539	23	
7361	47 273	45 709	(1 564)	Корректировка прибыли
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			1 460	

Информация о суммах расхождений данных ежедневного баланса на 01.01.2019 в части счетов доходов и расходов до их закрытия на балансовый счет по учету прибыли (убытка) и отчета о прибылях и убытках (форма 2)

Номер балансового счета	Данные ежедневного о баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
8010	220	240	20	Корректировка доходов 2018 года
8035	30	38	8	
8099	43	44	1	
8131	79 507	80 524	1 017	
8199	29 185	29 200	15	
8421	1 306	1 333	27	
8359	6	7	1	
8399	8 458	8 589	131	
8610	-	1 626	1 626	
ИТОГО ДОХОДЫ			2 846	
9131	9 080	9 182	102	Корректировка расходов 2018 года
9192	356	363	7	
9199	1 687	1 696	9	
9421	7 879	7 896	17	
9460	139	160	21	
9202	2 142	2 147	5	
9270	216	223	7	
9271	794	865	71	
9272	269	271	2	
9299	1 116	1 171	55	
9306	401	411	10	
9309	149	151	2	
9314	1 122	1 127	5	
9319	1 129	1 145	16	
9321	292	303	11	
9323	656	709	53	
9324	650	655	5	
9329	1 003	1 086	83	
9337	6 007	6 533	526	
9339	372	374	2	
9342	2 904	2 900	(4)	
9351	4 064	4 099	35	

9371	579	604	25
9373	379	404	25
9374	18 319	18 922	603
9391	49	53	4
9392	203	190	(13)
9394	3 521	3 531	10
9395	10 110	11 006	896
9396	77	81	4
9397	4 156	4 174	18
9399	11 222	12 024	802
9600	22 855	23 851	996
ИТОГО РАСХОДЫ			4 410
ИТОГО			(1 564)

4. Информация к бухгалтерскому балансу

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

Бухгалтерский баланс составлен исходя из официального курса белорусского рубля к соответствующим иностранным валютам, установленного Национальным банком Республики Беларусь на последний календарный день отчетного года. Основой для составления бухгалтерского баланса является ежедневный баланс на 1 января 2019 года.

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

Активы Банка по состоянию на 01.01.2019 выросли на 21,5% по сравнению с предыдущей отчетной датой.

4.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Денежные средства	63 342	46 668
1101	Всего	63 342	46 668

4.2. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Обязательные резервы	7 638	5 332
	Средства на корреспондентских счетах	61 717	56 810
	Другие средства	-	-
1103	Всего	69 355	62 142

На 1 января 2019 года средства Банка размещены в Национальном банке Республики Беларусь на корреспондентских счетах для расчетов в белорусских рублях (61 374 тысячи), долларах США (140 136,74), евро (16 382,46) и в обязательные резервы.

Депонирование обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь банк осуществляет в соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 30.12.2015 № 781.

4.3. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Кредиты	53 719	10 029
	Средства на корреспондентских счетах	45 818	44 641
	Средства, предоставленные в качестве обеспечения исполнения обязательств банкам нерезидентам	7 691	5 801
	Средства, перечисленные в гарантийный фонд БВФБ	464	313
	Средства в расчетах	6 041	6 888
	Резервы на покрытие возможных убытков	(360)	(105)
1104	Всего	113 373	67 567

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

4.4. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
	Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального Банка по цене приобретения	40 382	34 703
	Ценные бумаги банков-резидентов по цене приобретения	7 036	10 860
	Резервы на покрытие возможных убытков	(35)	(54)
1105	Всего	47 383	45 509

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

	Процент-ная ставка к номиналу	31 декабря 2018 года	Процент-ная ставка к номиналу	31 декабря 2017 года
Государственные долгосрочные облигации («ВГДО») и ценные бумаги Национального банка («ВОНБ»)	2,99- 5,7%	40 382	3,3- 6,14%	34 703
Облигации, выпущенные белорусскими банками	10,5%	7 036	5,0-6,0%	10 860
Итого		47 418		45 563

ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Доходы по операциям с ценными бумагами в наличии для продажи	1 898	1 056
	Расходы по операциям с ценными бумагами в наличии для продажи	448	235
204	Всего	1 450	821

4.5.КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Кредиты	815 844	698 946
	Финансовая аренда (лизинг)	34 930	18 605
	Средства в расчетах	15 103	12 222
	Резервы на покрытие возможных убытков	(92 077)	(82 631)
1106	Всего	773 800	647 142

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

Анализ по секторам	2018 г.	2017 г.
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 647	3 421
Обрабатывающая промышленность	51 897	68 591
Строительство	33 219	19 982
Торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	238 714	171 791
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	61 505	41 052
Транспорт и связь	42 329	32 624
Финансовая деятельность	11 462	6 397
Другие виды деятельности	9 859	10 606
Физические лица	411 153	375 309
Средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств по операциям с платежными карточками	3 092	-
Итого	865 877	729 773

Анализ по видам обеспечения	2018 г.	2017 г.
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	168 838	79 714
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	4 055	6 380
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	112 200	47 095
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	6 881	6 763
Кредиты, обеспеченные поручительством физических и юридических лиц	54 884	152 921
Кредиты, обеспеченные залогом автотранспорта и прав на него	62 570	16 185
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств или гарантийным депозитом	29 942	35 939
Кредиты, обеспеченные прочими и смешанными видами обеспечения	5 690	350
Необеспеченные кредиты	417 725	384 426
Средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств по операциям с платежными карточками	3 092	-
Итого	865 877	729 773

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

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	2018 г.	2017 г.
Потребительское кредитование	408 527	373 815
Прочие кредиты	2 626	1 494
Итого	411 153	375 309

По состоянию на отчетную дату Банк является лизингодателем по финансовой аренде по договорам лизинга (финансовой аренды). Предметом договора лизинга являются автотранспортные средства, производственное оборудование, объекты недвижимости. Срок договора лизинга составляет от 12 месяцев до 48 месяцев для автотранспорта и до 60 месяцев по иным лизинговым договорам. Лизинговая ставка находится в пределах от 0,1% до 17% годовых.

С согласия Банка лизингополучатель вправе в полном объеме досрочно исполнить свои обязательства по договору лизинга, при условии, что с момента фактической передачи предмета лизинга в лизинг лизингополучателю прошло не менее одного года.

По письменному согласию Банка предмет лизинга может быть передан в аренду, сублизинг или безвозмездное пользование при условии соблюдения требований законодательства. В случае досрочного расторжения договора лизинга и изъятия Банком (возврата лизингополучателем) предмета лизинга, лизингополучатель обязан обратиться в соответствующий регистрирующий орган для внесения изменений в информацию о государственной регистрации предмета лизинга, если это требуется по законодательству.

Ниже в таблицах приведено раскрытие задолженности по финансовой аренде в соответствии с НСФО 17 на 1 января 2019 и 2018 годов:

	2018 г.	2017 г.
Коммерческие организации	32 527	17 516
Небанковские финансовые организации	180	55
Индивидуальные предприниматели	2 223	1 034
Итого задолженность по лизингу	34 930	18 605
Резерв по основному долгу	(1 998)	(1 696)
Резерв по начисленным и неполученным доходам	(149)	(1)
Итого	32 783	16 908

	По состоянию на 01.01.2019			По состоянию на 01.01.2018		
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	27 523	11 968	39 491	14 529	6 989	21 518
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(3 275)	(1 286)	(4 561)	(2 027)	(886)	(2 913)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	24 248	10 682	34 930	12 502	6 103	18 605

4.6. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
1107	ФОРВАРДЫ	113	37

4.7. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Долевое участие (акции) в уставном фонде SWIFT	79	24
	Долевое участие (акции) в уставном фонде ОАО НКФО ЕРИП	483	483
1108	Всего	562	507

4.8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Основные средства	29 857	31 491
	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	637	144
	Нематериальные активы	25 220	22 037
	Вложения в нематериальные активы	10 386	5 737
	Амортизация	(27 882)	(21 675)
1109	Всего	38 218	37 734

ДВИЖЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ В 2018 ГОДУ

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2018	Поступило	Выбыло	Остаток на 01.01.2019
1	Здания и сооружения	3 977	4 099	4 099	3 977
2	Вычислительная техника	12 663	2 450	618	14 495
3	Транспортные средства	913	89	152	850
4	Прочие основные средства	9 435	1 167	459	10 143
5	Основные средства по арендным, лизинговым операциям	4 503	-	4 111	392
6	Нематериальные активы	22 037	3 191	8	25 220
7	I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	53 528	10 996	9 447	55 077

II. Накопленная амортизация

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2018	Начисленные амортизационные отчисления	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	Остаток на 01.01.2019
1	Здания и сооружения	261	57	14	304
2	Вычислительная техника	7 845	1 602	582	8 865
3	Транспортные средства	465	104	108	461
4	Прочие основные средства	4 185	1 146	317	5 014
5	Основные средства по арендным, лизинговым операциям	451	11	131	331
6	Нематериальные активы	8 468	4 443	4	12 907
7	II. Итого накопленная амортизация	21 675	7 363	1 156	27 882
8	III. Остаточная стоимость	31 853	x	x	27 195

Движение основных средств и нематериальных активов раскрыто без учета вложений в основные средства и нематериальные активы.

Для обеспечения осуществления своей деятельности в результате произведенных капитальных вложений, финансирование которых проведено за счет собственных источников, в течение 2018 года Банк приобретал основные средства и нематериальные активы.

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

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

В результате реконструкции (модернизации) за 2018 год стоимость основных средств изменилась на 316 тысяч рублей.

По состоянию на отчетную дату балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет соответственно 6 486 и 2 198 тысяч рублей.

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

По состоянию на конец отчетного года Банк проверил основные средства и нематериальные активы на наличие признаков обесценения. Проведен тест в соответствии с доходным методом – расчет ожидаемых дисконтированных потоков от использования основных средств и сравнение с остаточной стоимостью объекта. В качестве ставки дисконтирования применена ставка рефинансирования НБ РБ равная 10%. По результатам теста признаков обесценения не выявлено.

4.9. ИМУЩЕСТВО, ПРЕДНАЗНАЧЕННОЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	225	407
	Запасы, полученные в погашение задолженности	314	-
	Резерв под снижение стоимости запасов, полученных в погашение задолженности	(22)	-
1111	Всего	517	407

Раскрытие информации в соответствии с НСФО 5F за отчетный год по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, изложено ниже:

Описание долгосрочного актива	Дата классификации	Балансовая стоимость	Дата выбытия	Рыночная стоимость на 01.01.2019	Сумма обесценения
Изолированное помещение, РБ г. Минск	07.09.2018	1	31.10.2018		
Автомобиль, 2012 г.в.	31.10.2018	60	29.12.2018		16
Автомобиль, 2011 г.в.	22.12.2018	7		7	
Оборудование строительное	03.05.2016	36	31.01.2018		16
Изолированное помещение транспортного назначения (гараж) РБ, г. Минск,	20.12.2018	5		4	1
Оборудование РБ	07.06.2016	170	10.10.2018		75
Изолированное помещение. РБ г. Брест	18.08.2016	373	20.08.2018		161
Автомобиль, 2010 г.в.	22.12.2018	19		13	6
Изолированное помещение, РБ г. Минск	27.12.2018	75		75	
Изолированное помещение, РБ г. Витебск	31.10.2018	34		25	9
Капитальное строение, РБ д. Бояры	11.08.2017	26	19.04.2018		10

Автомобиль, 2013 г.в.	31.10.2018	38	29.12.2018		9
Автомобиль, 2017 г.в.	06.12.2018	101		101	
ИТОГО				225	303

В соответствии с НСФО 2 проведено тестирование запасов, полученных в погашение задолженности, в целях определения чистой стоимости реализации. В результате по производственному изолированному помещению (РБ, г. Борисов), принятому на учет в августе 2018 года по балансовой стоимости 299 тысяч рублей, чистая стоимость реализации определена на основании заключения внешней оценки в размере 277 тысяч рублей. Сумма резерва составила 22 тысячи рублей. По оставшимся объектам, полученным в погашение задолженности, стоимость находится в диапазоне предложения аналогичных объектов на рынке.

4.10. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
1112	Признание отложенного налогового актива по налогу на прибыль	2 134	508

В соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 12 «Налог на прибыль» (НСФО 12) Банком за 2018 год определены **вычитаемые временные разницы** – разницы между балансовой стоимостью обязательств по данным бухгалтерского учета и их налоговой базой, приводящие к уменьшению налогооблагаемой прибыли будущих отчетных периодов. Вычитаемые временные разницы возникли по созданным резервам на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами и под снижение стоимости запасов, по начисленным и неполученным доходам. Данные резервы созданы за счет прибыли, но в дальнейшем активы, по которым созданы резервы, могут быть списаны на расходы, участвующие в налоге на прибыль, согласно п. 3.22, п. 3.23 статьи 129 Налогового кодекса Республики Беларусь.

Отложенный налоговый актив за 2018 год увеличился на 1 626 тысяч рублей. Расчет отложенного налогового актива представлен в таблице:

Период	Сумма вычитаемых временных разниц на 01.01.2018	Сумма вычитаемых временных разниц на 01.01.2019	Изменение размера вычитаемых временных разниц	Отложенные налоговые активы	
				отнесенные на счета доходов	отнесенные на счет капитала
2018	2 032	8 536	6 504	1 626	-

Кроме того, в соответствии с НСФО 12 постоянные разницы, возникшие за 2018 год при несовпадении сумм признания доходов (расходов) в бухгалтерском учете и для целей налогообложения приводят к возникновению постоянного налогового обязательства и постоянного налогового актива.

Постоянное налоговое обязательство связано с тем, что часть расходов не участвует в расчете налога на прибыль. Постоянная разница, приводящая к постоянному налоговому обязательству, за 2018 год составила 2 706 тысяч рублей, соответственно постоянное налоговое обязательство – 677 тысяч рублей.

Постоянный налоговый актив связан с особенностями определения валовой прибыли по ценным бумагам в соответствии с пунктом 2 статьи 138 Налогового кодекса Республики Беларусь. Сумма дохода, не облагаемого налогом на прибыль по ценным бумагам, в 2018 году составила 7 069 тысяч рублей. Это привело к постоянному налоговому активу в размере 1 767 тысяч рублей.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Наименование показателя	2018 г.
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	93 261
Расчетный налог по ставке 25 процентов	23 315
Постоянное налоговое обязательство	677
Постоянный налоговый актив	(1 767)
Расходы по фактическому налогу на прибыль	22 225

4.11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности	9 178	6 669
	Начисленные (просроченные) комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	11 000	10 582
	Расходы будущих периодов	1 291	1 009
	Запасы	304	232
	Прочие активы	-	4
	Резервы по сомнительным долгам	(128)	(199)
	Резервы по начисленным и неполученным доходам	(6 607)	(1 719)
	Резервы под снижение стоимости запасов	(1)	(1)
1113	Всего	15 037	16 577

Общий объем обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 вырос на 19% по сравнению с предыдущей отчетной датой.

4.12. СРЕДСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Средства в расчетах, связанных с подкреплением наличными денежными средствами	-	27
1201	Всего	-	27

4.13. СРЕДСТВА БАНКОВ

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Кредиты (займы)	47 708	41 309
	Вклады (депозиты)	25 897	11 117
	Средства на корреспондентских счетах	488	1 787
	Средства в расчетах	7 795	2 483
1202	Всего	81 888	56 696

По состоянию на 01 января 2019 года кредиты (займы) привлечены от следующих контрагентов:

Наименование	Валюта	Сумма в валюте (единицах)	Дата начала	Дата окончания
ЕВРОПЕЙСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ	933	19 565 000	16.03.2018	16.03.2020

ЕВРОПЕЙСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ	933	10 000 000	25.09.2018	25.09.2020
Банки- резиденты	840	19 531	09.07.2018	04.07.2019
Банки - нерезиденты	933	297 000	28.12.2018	02.01.2019
Банки - нерезиденты	978	5 026 885	17.07.2018	16.12.2019
Банки - нерезиденты	643	136 375 468	06.11.2018	28.06.2019

Средневзвешенные ставки по привлеченным займам в 2018 году составили: в белорусских рублях 12,97% (в 2017 - 10,79%), в иностранной валюте 2,29% (в 2017 - 5,44%). В течение отчетного года фактического нарушения ковенант в соответствии с действующими договорами не наблюдалось.

4.14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов	372 203	299 672
	Субординированные займы	38 901	35 584
	Вклады (депозиты)	323 214	301 673
	Иные средства клиентов (временные, благотворительные счета, аккредитивы, средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств, средства в расчетах)	79 229	64 137
1203	Всего	813 547	701 066

Задолженность в валюте договоров по долгосрочным субординированным займам от Компаний MTB INVESTMENTS HOLDINGS LIMITED, СЗАО «ЭНЕРГО-ОИЛ» и ОДО «БЕЛНЕФТЕГАЗ» по сравнению с предыдущей отчетной датой не изменилась и составляет на 01.01.2019 в эквиваленте 38 743 тыс. рублей:

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

Статья вклады (депозиты) на 01.01.2019 по типам контрагентов имеет следующую структуру:

Наименование клиента	Сумма, тыс. рублей
Небанковские финансовые организации	1 517
Коммерческие организации	111 022
Индивидуальные предприниматели	539
Физические лица	200 481
Некоммерческие организации	8 985
<i>Начисленные процентные расходы</i>	670
ИТОГО	323 214

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

4.15. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Облигации	41 437	24 508
	Депозитные сертификаты	-	40
1204		41 437	24 548

В 2018 году Банк осуществил эмиссию именных облигаций 32-го выпуска - облигации процентные неконвертируемые в бездокументарной форме. Объем выпуска - 30 000 тысяч белорусских рублей. Номинальная стоимость облигаций – 1 тыс. белорусских рублей, срок обращения - 1202 календарных дня, доходность – 10,0% годовых, фиксированный процент.

По состоянию на 1 января 2019 года в обращении находятся следующие выпуски облигаций:

Номер выпуска	Код валюты	Объем выпуска, в тысячах единиц валюты	Срок обращения	Номинальная ставка доходности по условиям выпуска
22	978	2 000	06.03.2014 - 06.03.2019	7
26	840	2 000	26.06.2014 – 26.06.2019	6
27	840	4 000	24.11.2014 - 24.02.2025	5,5
28	978	3 000	24.11.2014.- 24.08.2024	5,5
29	933	1 500	24.11.2014.- 24.11.2024	24
30	933	8 000	24.12.2014.- 24.12.2024	21
31	933	40 000	27.12.2017.- 22.09.2022	9,5

4.16. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Форварды	101	16
1205	Всего	101	16

4.17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Кредиторская задолженность	14 327	9 238
	Резерв на оплату отпусков	1 876	1 806
	Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе	4 699	11 764
	Начисленные расходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	1 098	1 119
	Доходы будущих периодов, суммы до выяснения	87	167
1207	Всего	22 087	24 094

В расчетах с кредиторами в основном отражены налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, причитающийся к уплате в республиканский бюджет по итогам 2018 года.

4.18. УСТАВНЫЙ ФОНД

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Уставный фонд	12 306	12 306
	Выкупленные собственные акции	-	-
1211	Всего	12 306	12 306

Структура акционерного капитала Банка не изменилась и представлена ниже:

Наименование акционера	Доля в уставном фонде, %	
	2018 г	2017 г
БЕЛНЕФТЕГАЗ ОДО	51,000%	51,000%
MTB INVESTMENTS HOLDINGS LIMITED	47,969%	47,969%
Прочие	1,031%	1,031%
ИТОГО	100%	100%

По состоянию на 1 января 2019 года уставный фонд Банка не изменился, разделен на 141 448 простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 87 белорусских рублей каждая. Движения акций в течение отчетного периода не было. Собственные акции Банком не выкупались. Конечными контролирующими сторонами Банка являются Олексин Алексей Иванович, Олексина Инна Владимировна.

4.19. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Резервный фонд	15 876	11 382
1213	Всего	15 876	11 382

Резервный фонд сформирован Банком для использования его на покрытие убытков. Источником формирования резервного фонда является прибыль, направляемая в резервный фонд в порядке, установленном законодательством. В 2018 году согласно статье 109 Банковского кодекса (*размер отчислений в резервный фонд должен составлять не менее пяти процентов прибыли банка, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты*) при распределении прибыли 2017 года в резервный фонд перечислена сумма 4 494 тыс. рублей (решение очередного Общего собрания акционеров от 30 марта 2018 года, протокол № 2).

4.20. ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Фонд переоценки основных средств	4 105	4 173
1214	Всего	4 105	4 173

С учетом того, что показатель уровня инфляции в ноябре 2018 года по сравнению с декабрем 2013 года по данным Белстат составил 57,8% (<http://www.belstat.gov.by>) переоценка основных средств в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 20.10.2006 №622 «О вопросах переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке» Банком не проводилась.

Уменьшение фонда переоценки определено переносом признанных на балансовых счетах по учету фондов переоценки сумм, относящихся к объектам основных средств, выбывшим в 2018 году, на балансовый счет 7350 «Нераспределенная прибыль» в размере 68 тысяч рублей.

4.21. НАКОПЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Фонд развития банка	304	304
	Резервный фонд заработной платы	220	220
	Утвержденная нераспределенная прибыль прошлых лет	85 539	56 011
	Прибыль отчетного года	71 036	42 774
	Использовано прибыли	(24 612)	(8 819)
1215	Всего	132 487	90 490

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

Дочерних, зависимых и совместно контролируемых юридических лиц Банк по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 не имел.

5. Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы проклассифицированы Банком при признании по следующим категориям:

- финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов. Приобретаются Банком с целью их продажи в краткосрочном (до одного года) периоде или являются производными финансовыми инструментами. По состоянию на отчетную дату к данной категории относятся только производные финансовые активы;

- инвестиции, удерживаемые до погашения, представляющие собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение, при наличии такового. По состоянию на отчетную дату у банка отсутствуют указанные инструменты;

- финансовые активы в наличии для продажи, представляющие собой инвестиции в долговые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Не котируемые долговые ценные бумаги, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по стоимости приобретения соответственно за вычетом специального резерва на покрытие возможных убытков;

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

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

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

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

Финансовые обязательства Банка классифицируются по следующим категориям:

- финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов (по состоянию на отчетную дату к данной категории относятся только производные финансовые обязательства);

- финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. К этой категории относятся финансовые обязательства, которые не классифицированы в категорию «Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости», а именно: все статьи, на которых учитываются финансовые обязательства кроме производных финансовых обязательств.

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

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

При расчете справедливой стоимости для финансовых инструментов, которые учитываются по амортизированной стоимости были использованы следующие допущения:

- справедливая стоимость для краткосрочных инструментов принимается равной балансовой, т.к. данная стоимость достаточно точно отражает справедливую стоимость и не пересчитывается на отчетную дату;

- для иных инструментов на конец периода пересчитывается амортизированная стоимость по эффективной процентной ставке, которая принимается равной средневзвешенной ставке по инструментам, открытым в последнем отчетном месяце.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка. 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 2018 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	113	-	113
Денежные средства	-	-	63 342	63 342
Средства в Национальном банке	-	-	69 355	69 355
Средства в банках	-	-	113 373	113 373
Ценные бумаги	-	-	47 383	47 383
Кредиты клиентам	-	-	775 169	775 169
Прочие финансовые активы	-	-	6 349	6 349
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	101	-	101
Средства Национального банка	-	-	-	-
Средства банков	-	-	81 888	81 888
Средства клиентов	-	-	815 671	815 671
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	44 011	44 011
Прочие финансовые обязательства	-	-	2 623	2 623

Оценка справедливой стоимости с использованием

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

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.

	2018			2017		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства	63 342	63 342	-	46 668	46 668	-
Средства в НБ РБ	69 355	69 355	-	62 142	62 142	-
Средства в банках	113 373	113 373	-	67 567	67 567	-
Ценные бумаги	47 383	47 383	-	45 509	45 509	-
Кредиты клиентам	773 800	775 169	1 369	647 142	648 873	1 731

Прочие активы	6 349	6 349		11 234	11 234	-
Финансовые обязательства						
Средства НБ РФ	-	-	-	27	27	-
Средства банков	81 888	81 888	-	56 696	56 696	-
Средства клиентов	813 547	815 671	2 124	701 066	702 718	1 652
Ценные бумаги, выпущенные банком	41 437	44 011	2 574	24 548	26 942	2 394
Прочие обязательства	2 623	2 623		2 247	2 247	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(3 329)			(2 315)

По итогам 2018 года Банком получена прибыль от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов:

5.1. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	1 078	530
	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(783)	(656)
206	Всего	295	(126)

6. Информация к отчету о прибылях и убытках за 2018 год

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

Дополнительная информация с детальной расшифровкой статей отчета о прибылях и убытках приведена по тексту данного раздела. Отдельно на нетто-основе в отчете о прибылях и убытках представлены доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, по отчислениям в резервы и уменьшению резервов.

6.1. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
2011	Процентные доходы:	108 753	104 992
	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	99 831	96 304
	по ценным бумагам	7 007	6 441
	по средствам в банках	1 871	2 112
	прочие	44	135
2012	Процентные расходы:	39 766	37 092
	по средствам клиентов	29 644	29 090
	по ценным бумагам	5 364	3 038
	по средствам банков	4 743	4 944
	прочие	15	20
201	Всего	68 987	67 900

6.2. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
2021	Комиссионные доходы:	129 465	111 866
	по операциям с платежными карточками	81 976	65 392
	по операциям с партнерами	27 133	27 951
	за открытие и (или) ведение банковских счетов	15 586	14 071
	по операциям обслуживания без открытия счета	2 343	2 063
	по операциям с ценными бумагами	195	279
	по операциям с иностранной валютой	120	258
	по подкреплению денежной наличностью	43	129
	Прочие	2 069	1 723
2022	Комиссионные расходы:	13 344	9 342
	по операциям с платежными карточками	9 347	5 774
	по операциям с партнерами	1 098	1 531
	за открытие и (или) ведение банковских счетов	1 054	764
	по перевозке и подкреплению денежной наличностью	363	310
	по операциям с иностранной валютой	322	250
	по иным пассивным операциям	255	107
	по операциям с ценными бумагами	205	148
	Прочие	700	458
202	Всего	116 121	102 524

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

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

Для корректного отражения расходов по выплате клиентам маркетинговых бонусных баллов по экономическому смыслу осуществлена переклассификация комиссионных расходов 2017 года в маркетинговые в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (НСФО 8), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 №298 на сумму 339 тысяч рублей по символам формы 2:

Символ	Наименование статьи	До изменения	После изменения
2022	Комиссионные расходы	9 681	9 342
202	Чистые комиссионные доходы	102 185	102 524
209	Операционные расходы	101 927	102 266

6.3. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Доходы от выбытия имущества	5 734	902
	Доход от операций с товарными знаками	3 389	187
	Вознаграждение по операциям с партнерами	2 458	1 881
	Маркетинговая поддержка международных платежных систем	2 152	1 065
	Неустойка (штрафы, пени), полученные за нарушение условий договоров	1 138	1 311
	Восстановление стоимости обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	139	131

	Списание кредиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности	50	138
	Доходы по консультационным и информационным услугам	48	19
	Уменьшение расходов прошлых лет	37	107
	Арендные платежи	13	297
	Прочие, в том числе излишки денежных средств	388	67
208	Всего	15 546	6 105

6.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	На содержание персонала	39 151	36 668
	Услуги АС МБР, международных платежных систем, международных телекоммуникационных систем передачи информации или совершения платежей	18 922	14 630
	По эксплуатации зданий и сооружений	11 208	10 137
	Рекламные расходы	11 006	8 621
	Расходы в рамках акций с партнерами	7 828	5 889
	Амортизационные отчисления	7 355	6 833
	Платежи в бюджет	7 193	5 884
	От выбытия имущества	4 564	702
	На приобретение и сопровождение программного обеспечения	4 174	2 880
	Расходы по услугам связи (телефон, почта, интернет).	3 531	2 621
	По эксплуатации зданий и сооружений	3 255	3 254
	По консультационным и информационным услугам	603	570
	Культурно-массовые и оздоровительные корпоративные мероприятия	506	663
	По маркетинговым услугам	404	402
	Обесценение долгосрочных активов для продажи	253	327
	Расходы по страхованию	190	174
	Подбор персонала и иные социальные выплаты	121	174
	Типографские расходы	81	84
	Юридические и нотариальные услуги	62	74
	Расходы по аудиторским услугам	59	75
	Представительские расходы	53	60
	Членские взносы Ассоциации Белорусских банков и иные организации	21	52
	Дары и пожертвования	9	9
	Прочие (расходы прошлых лет, архивное хранение, госпошлина, отчисления на субботник, проведение совещаний, комитетов и иных мероприятий)	1 916	1 483
209	Всего	122 465	102 266

В соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.04.2011 № 14 Банк в течение отчетного года формировал резерв на оплату отпусков, включающий суммы оплаты накопленных оплачиваемых дней отпуска, суммы отчислений в Фонд социальной защиты населения и Белгострах в размере 70 тысяч рублей (резерв 2017 года составлял 216 тысяч рублей).

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

Для обеспечения деятельности своих структурных подразделений Банк выступает как арендатор по договорам аренды помещений и иного имущества. Аренда является операционной и как финансовое обязательство не учитывается. В качестве операционных расходов по арендной плате помещений и прочего имущества в 2018 году признана сумма 8 139 тысяч рублей.

Общая сумма предстоящей арендной платы по объектам операционного лизинга до истечения срока временного владения и пользования предметом операционной аренды (август 2023 года) составит 247 830 евро, в том числе сумма предстоящей арендной платы в следующем отчетном году составит 54 072 евро. В качестве операционных расходов 2018 году по операционному лизингу признана сумма 110 тысяч рублей.

6.5. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Обязательные взносы в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов и депозитов физических лиц	2 147	1 697
	По доставке документов, перевозке и инкассации	1 359	1 139
	Стоимость выданных банковских платежных карточек	624	909
	Вознаграждение организациям за оформление документации по договорам поручения	240	716
	Прочие	311	409
210	Всего	4 681	4 870

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

6.6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Доходы по операциям с иностранной валютой	20 397	15 891
	Расходы по операциям с иностранной валютой	120	71
205	Всего	20 277	15 820

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

6.7. ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

Символ	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	340 051	196 737
	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	310 115	167 327
	на риски и платежи	24 271	27 998
	по операциям с банками	2 652	993

	по операциям с ценными бумагами	2 175	165
	по дебиторской задолженности	678	253
	под снижение стоимости запасов	160	1
	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	337 782	167 192
	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	301 170	140 113
	на риски и платежи	31 321	24 956
	по операциям с банками	2 389	969
	по операциям с ценными бумагами	2 191	1 050
	по дебиторской задолженности	572	104
	под снижение стоимости запасов	139	-
207	Всего	2 269	29 545

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

	Всего	в том числе		
		банки	юридические лица	физические лица
31 декабря 2016 г.	61 323	72	21 493	39 758
Формирование резервов	37 813	402	15 357	22 054
Списание активов	(17 281)	(375)	(6 462)	(10 444)
Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	768	6	762	-
31 декабря 2017 г.	82 623	105	31 150	51 368
Формирование резервов	17 158	195	15 449	1 514
Списание активов	(10 990)	-	(3 692)	(7 298)
Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	1 857	(14)	1 869	2
31 декабря 2018 г.	90 648	286	44 776	45 586

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

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

	Всего	в том числе		
		банки	юридические лица	физические лица
31 декабря 2016 г.	8 613	-	1 939	6 674
Формирование резервов	26 183	5	12 366	13 812
Вследствие исполнения условных обязательств	(23 185)	-	(10 544)	(12 641)
Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	153	-	153	-
31 декабря 2017 г.	11 764	5	3 914	7 845
Формирование резервов	23 045	-	18 112	4 933
Вследствие исполнения условных обязательств	(30 143)	(3)	(17 476)	(12 664)
Изменение официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	32	-	32	-
31 декабря 2018 г.	4 698	2	4 582	114

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.

6.8. БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА ПРОСТУЮ АКЦИЮ:

Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
Базовая прибыль на простую акцию, рублей	502,2069	302,3979
Разводненная прибыль на простую акцию, рублей	502,2069	302,3979
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций, используемая в расчетах, рублей	71 036 165	42 773 584
Средневзвешенное количество простых акций, используемое в расчетах	141 448	141 448

Для сопоставления финансовых результатов деятельности в различных отчетных периодах произведен расчет базовой прибыли, приходящейся на одну простую (обыкновенную) акцию в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию» (НСФО 33), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 299. Расчет базовой прибыли, приходящейся на простую акцию, раскрывает долю участия каждой простой акции в финансовых результатах деятельности банка в 2017 и 2018 годах.

Банк в течение 2018 года, а также и в предшествующие года не производил выпуск потенциальных простых акций, которые в будущем будут (могут быть) конвертированы, не располагал конвертируемыми финансовыми обязательствами, долевыми инструментами, не имел опционных контрактов, в результате конвертации (исполнения) которых может произойти уменьшение прибыли на 1 акцию – разводнение. В связи с этим не рассчитывалась величина разводненной прибыли на простую акцию.

7. Информация к отчету об изменении собственного капитала

Форма финансовой отчетности «Отчет об изменении собственного капитала» информирует пользователя о величине собственных средств. Отчет об изменении собственного капитала представляет собой ряд показателей, характеризующих состояние статей капитала Банка, и отражает их изменения, произошедшие за отчетный и предшествующий отчетному периоды.

За отчетный год собственный капитал Банка увеличился на 46 423 тыс. руб. (графа 9 символ 3012 отчета об изменении капитала) за счет изменения совокупного дохода. Для сравнения увеличение за 2017 год собственного капитала Банка составило 33 953 тыс. руб.

Анализируя компоненты, составляющие информацию формы отчета об изменении капитала, видно, что по итогам 2018 года собственный капитал ЗАО «МТБанк» представлен статьями: уставный фонд, резервный фонд, накопленная прибыль, фонд переоценки статей баланса и по состоянию на 01.01.2019 капитал банка составил 164 774 тыс. белорусских рублей (по состоянию на 01.01.2018 – 118 351 тыс. белорусских рублей) (столбец 9 символа 3013 отчета об изменении капитала).

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

Сведения о выполнении нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь по состоянию на 01.01.2019

Нормативы безопасного функционирования	Нормативное значение, установленное НБ РБ	Фактическое значение
Минимальный размер нормативного капитала	54,4 млн бел. рублей	199,1 млн бел. Рублей
Достаточность нормативного капитала с учетом консервационного буфера	не менее 11,875 %	16,638%
Достаточность основного капитала 1 уровня с учетом консервационного буфера и буфера системной значимости	не менее 6,875 %	7,362%
Достаточность капитала 1 уровня	не менее 6,0 %	8,192%
Левередж	не менее 3 %	9,2%
Норматив покрытия ликвидности	не менее 100 %	129,6%
Норматив чистого стабильного фондирования	не менее 100 %	127,4%

8. Информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств представляет собой ряд показателей, раскрывающих информацию о воздействии финансовой, операционной и инвестиционной деятельности Банка на величину его денежных средств и их эквивалентов за отчетный период. Объектом отражения в отчете о движении денежных средств являются потоки денежных средств, которые классифицированы по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка в зависимости от экономической сущности и характера операций. Информация о составе денежных средств и их эквивалентах за 2018 год представлена ниже:

Денежные средства и их эквиваленты	2018 год	2017 год
Денежные средства в кассе	34 080	16 930
Денежные средства в обменных пунктах	1 491	847
Денежные средства в кассах с режимом работы «продленный день»	263	264
Денежные средства в банкоматах	8 323	6 376
Денежные средства в пути	19 185	22 251
Всего денежных средств	63 342	46 668
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутрисреспубликанских расчетов	61 374	56 041
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	343	769
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	61 717	56 810
Корреспондентские счета в банках - резидентах	21 858	22 612
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	23 960	22 014
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	45 818	44 626
Всего денежных средств и их эквивалентов	170 877	148 104

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

финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 507.

В отчете о движении денежных средств за 2018 год к денежным средствам Банк относит наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте в кассах Банка, денежные средства в пунктах обмена валюты, банкоматах банка, денежные средства в пути, средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь для внутривнутриреспубликанских расчетов и расчетов в иностранной валюте, которыми Банк может свободно распоряжаться. К эквивалентам денежных средств - средства на корреспондентских счетах в других банках (резидентах и нерезидентах).

При составлении Отчета о движении денежных средств Банком скорректирован результат влияния изменений валютного курса на потоки денежных средств от изменения операционных активов и операционных обязательств. В целом влияние изменения валютного курса на денежные средства и их эквиваленты составило 4 229 тыс. рублей (символ 73 Отчета о движении денежных средств).

Неденежные операции в отчет о движении денежных средств не включаются. Налог на прибыль отражен в сумме фактически перечисленного в бюджет в 2018 году. Так, в отчетности за 2018 год произведены корректировки по следующим символам:

		2018 год	2017 год
Начисленные, но невыплаченные процентные доходы	70100	(501)	737
Начисленные, но невыплаченные процентные расходы	70101	1 390	(669)
Начисленные, но неполученные комиссионные доходы	70102	(355)	(994)
Начисленные, но невыплаченные комиссионные расходы	70103	34	6
Переоценка	70106	673	(2 775)
Чистый доход по операциям с ПФИ	70107	(60)	56
Прочие начисленные, но неполученные доходы	70108	(4 904)	11
Прочие начисленные, но выплаченные расходы	70109	187	1 156
Амортизация основных средств и нематериальных активов	70109	11 495	7 378
Регулирование резервов предстоящих расходов на оплату отпусков	70109	70	216
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	70110	2 886	1 335
Погашение кредитов неденежными средствами	70203	(656)	(381)
Списание кредитов	70200	(10 778)	(16 906)
Списание средств, размещенных в других банках	70203	1 004	(378)
Прочие списания	70302	(200)	-
Предоплаты прошлых лет по основным средствам и нематериальным активам	71100	(892)	554
Кредиторская задолженность по полученным основным средствам	71100	300	1

9. Политика банка в области управления рисками

Руководство Банка рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Для этого ЗАО «МТБанк» разработана система регламентов и процедур по управлению всеми банковскими рисками, которые идентифицирует Банк, выстроена система принятия решений и разграничения полномочий, призванная обеспечить надлежащее функционирование системы управления банковскими рисками. Риск-менеджмент осуществляется на всех уровнях управления: Наблюдательным

советом, Комитетом по рискам, Правлением Банка, коллегиальными органами Банка – комитетами, Управлением риск-менеджмента, Управлением внутреннего контроля, руководителями подразделений Банка. В целях обеспечения эффективного контроля над процессами управления рисками Наблюдательным советом ЗАО «МТБанк» установлены лимитные ограничения к присущим деятельности Банка видам рисков (риск-аппетит и толерантность к риску).

Банк определяет, как наиболее существенные для него на данном этапе развития и в современных экономических условиях следующие присущие его деятельности виды 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 прибыли. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Стратегический риск - риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в 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 возникновения дефицита достаточности нормативного капитала на покрытие основных видов рисков принимаемых на себя Банком.

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

достижения поставленных целей. В целях управления данным видом риска Банк устанавливает лимиты на объекты кредитного и рыночных рисков. Меры коррекции достаточности нормативного капитала определяются по результатам ретроспективного факторного анализа изменения его уровня. Данными мерами могут быть изменение размера и/или структуры кредитного портфеля, величины рыночных рисков, взыскание проблемной задолженности, изменение уставного или нормативного капиталов Банка.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора или законодательством. В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

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

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

чем крупнее кредит, тем жестче требования к финансовой надежности кредитополучателя; надежность вложений в крупные кредитные сделки оценивается на индивидуальной основе по результатам заключения андеррайтера о финансовой надежности клиента, массовые и мелкие типовые кредитные сделки оцениваются по результатам скоринга кредитоспособности заемщика либо в соответствии с полностью формализованными правилами анализа кредитоспособности заемщика и принятия решений о кредитовании (выдаче продукта) в рамках отдельных Банковских продуктов;

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

В целях восстановления потерь Банк использует следующие меры:

реструктуризация задолженности;

определение стандартных требований к обеспечению исполнения обязательств по кредитным сделкам и в случае необходимости ужесточение их;

деятельность по возврату долгов в досудебном и судебном порядке;

продажа требований к должникам.

Максимальный размер подверженности банка кредитному риску на отчетную дату (обеспечение и (или) другие инструменты, снижающие кредитный риск, не учитываются) применительно к финансовому активу соответствует его балансовой стоимости за вычетом сумм, зачитываемых в соответствии с НСФО 32, и убытков от обесценения, признанных в соответствии с НСФО 39.

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

Размещение ресурсов на межбанковском рынке и вложения в ценные бумаги

Наименование актива	2018 г.		2017 г.	
	Сумма	Обеспечение	Сумма	Обеспечение
Кредиты и другие средства в банках, в том числе:	113 733	48 151	67 672	4 462
просроченные кредиты и другие средства в банках	-	-	-	-
Резервы на покрытие возможных убытков	360	-	105	-
Кредиты и другие средства в банках за вычетом резервов	113 373	48 151	67 567	4 462
Ценные бумаги, в том числе:	47 418	-	45 563	-
просроченные требования	-	-	-	-
Резервы на покрытие возможных убытков	35	-	54	-
Ценные бумаги за вычетом резервов	47 383	-	45 509	-

По операциям размещения ресурсов на межбанковском рынке в виде кредитов и депозитов ежемесячно рассчитываются и утверждаются на Финансовом комитете и Правлении Банка лимиты на проведение активных операций Банка с банками-контрагентами. Ежемесячно анализируется и отслеживается изменение финансового состояния 55 банков-контрагентов. По состоянию на 01.01.2019 года открыто лимитов на проведение активных операций с 44 банками-контрагентами. В течение 2018 года закрыто лимитов на проведение активных операций с 9 банками-контрагентами (годом ранее было закрыто 5 лимитных линий), открыто 4 новых лимитных линий банкам (годом ранее также - 4 лимитных линий)

По состоянию на 01.01.2019 объем предоставления средств по сделкам РЕПО составил 48 151 тыс. руб. Основной объем вложений в ценные бумаги, как и ранее, составляют государственные ценные бумаги. По состоянию на 01.01.2019 их величина составляет 39 581 тыс. руб. Остальные вложения ресурсов – это вложения в ценные бумаги эмитированные банками-резидентами, размещение которых также как и операции по размещению кредитов и депозитов на межбанковском рынке, осуществлялось в соответствии с проводимой Банком лимитной политикой.

Просроченной кредитной задолженности на протяжении 2018 года по активам межбанковского рынка и ценным бумагам не возникало, резервы на покрытие возможных убытков создавались в полном объеме в соответствии как с внутренними требованиями самого Банка, так и требованиями законодательства.

Кредитование юридических лиц:

Наименование актива	2018 г.		2017 г.	
	Сумма	Обеспечение	Сумма	Обеспечение
Кредиты юридическим лицам, в том числе:	454 724	422 900	354 464	341 405
Просроченные до 30 дней	1 536	1 451	1 720	1 510
Просроченные от 31 до 90 дней	545	368	1 096	1 077
Просроченные от 91 до 180 дней	684	681	1 135	960
Просроченные свыше 180 дней	2 116	1 998	1 295	1 209
Всего просроченная задолженность	4 881	4 498	5 246	4 756
Резервы на покрытие возможных убытков	45 006		31 159	
Кредиты юридическим лицам за вычетом резервов	409 718		323 305	
Списано на внебалансовые счета	3 692		6 462	

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован (объем кредитного портфеля юридическим лицам составляет 53% от совокупного кредитного портфеля). На протяжении всего 2018 года Банк проводил умеренную кредитную политику. Наращивание кредитного портфеля банка осуществлялось как за счет кредитования населения, так и за счет кредитования корпоративных клиентов.

За год прирост совокупного портфеля корпоративных клиентов составил 28%. Уровень просроченной задолженности снизился на 0,4 п.п., соотношение величины резервов на покрытие возможных убытков к кредитному портфелю выросло с 8,8% до 9,9%.

Кредитование населения:

Наименование актива	2018 г.		2017 г.	
	Сумма	Обеспечение	Сумма	Обеспечение
Кредиты населению, в том числе:	411 153	3 082	375 309	2 076
Просроченные до 30 дней	7 150	10	8 069	8
Просроченные от 31 до 90 дней	2 826	4	3 230	46
Просроченные от 91 до 180 дней	2 215	19	2 532	8
Просроченные свыше 180 дней	3 350	210	3 118	260
Всего просроченная задолженность	15 541	243	16 949	322
Резервы на покрытие возможных убытков	47 071		51 474	
Кредиты населению за вычетом резервов	364 082		323 835	
Списано на внебалансовые счета	7 298		10 444	

За год объем совокупного портфеля кредитов населению вырос на 10%. Уровень просроченной задолженности снизился на 0,7 п.п. Объем портфеля валютных кредитов населению на конец 2018 года составляет 0,2 млн. долларов США в эквиваленте (на конец 2017 – 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.

На 01.01.2019 концентрация кредитов, выданных Банком заемщикам, кредитная задолженность которых свыше 5% собственного капитала Банка, составила 131 440 тыс. руб. или 17,0% от совокупного кредитного портфеля (на 01.01.2018 – 146 556 тыс. руб. или 22,6% от совокупного кредитного портфеля).

Ниже представлены данные о внебалансовых обязательствах Банка.

Информация о внебалансовых обязательствах:

Внебалансовые обязательства	2018 г.	2017 г.
Представленные гарантии	62 574	42 738
Обязательства по аккредитивам	16 947	4 551
Обязательства по представлению кредита	713 212	583 645

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

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

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

Основные правила управления риском:

проведение стратегии аккумуляции 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:

аккумуляцию 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 порядке, установленном локальными актами, в т.ч. планом действий по восстановлению ликвидности и выходу из кризисной ситуации.

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

Информация о не дисконтированных исходящих (обязательства) потоках денежных средств по состоянию на 01.01.2019

Наименование статей обязательств	До месяца	1 - 3 мес	3 - 6 мес	6 - 12 мес	Более года	Итого
Средства НБРБ	-	-	-	-	-	-
Кредиты и другие средства банков и финансовых организаций	18 228	7 354	4 932	9 170	50 372	90 056
Средства клиентов	457 280	90 903	140 177	117 612	138 626	944 598
Ценные бумаги, выпущенные банком	538	15 662	597	29 578	-	46 375
Прочие обязательства	2 623	-	-	-	-	2 623
Итого	478 669	113 919	145 706	156 360	188 998	1 083 652

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

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

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

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

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

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

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

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

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

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

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

№	Показатели	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	более года	Итого
1	Активы чувствительные к изменению процентной ставки	270 871	159 323	46 430	76 289	76 581	629 494
2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	35 636	59 731	86 931	90 248	82 350	354 896
3	ГЭП	235 235	99 592	(40 501)	(13 959)	(5 769)	274 598
4	Изменение процентной ставки на 500 базисных пунктов	(500)	(500)	(500)	(500)	(500)	
5	Среднее значение временного интервала (в днях)	15	60	135	270	-	
6	Временной коэффициент ((360 - стр.5)/360)	0,96	0,83	0,63	0,25	-	
7	Изменение чистого процентного дохода	(11 291)	(4 133)	1 276	174	-	
Совокупное изменение чистого процентного дохода							-13 974

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	270 871	159 323	46 430	76 289	76 581	629 494
2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	35 636	59 731	86 931	90 248	82 350	354 896
3	ГЭП	235 235	99 592	(40 501)	(13 959)	(5 769)	274 598
4	Изменение процентной ставки на 500 базисных пунктов	500	500	500	500	500	
5	Среднее значение временного интервала (в днях)	15	60	135	270	-	
6	Временной коэффициент ((360 - стр.5)/360)	0,96	0,83	0,63	0,25	-	
7	Изменение чистого процентного дохода	11 291	4 133	(1 276)	(174)	-	
Совокупное изменение чистого процентного дохода							13 974

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	94 432	107 935	25 163	24 267	41 567	293 364

2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	8 588	15 549	29 011	17 354	95 952	166 454
3	ГЭП	85 844	92 386	(3 848)	6 913	(54 385)	126 910
4	Изменение процентной ставки на 100 базисных пунктов	(100)	(100)	(100)	(100)	(100)	
5	Среднее значение временного интервала (в днях)	15	60	135	270	-	
6	Временной коэффициент ((360 - стр.5)/360)	0,96	0,83	0,63	0,25	-	
7	Изменение чистого процентного дохода	(824)	(767)	24	(17)	-	
Совокупное изменение чистого процентного дохода							-1 584

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	94 432	107 935	25 163	24 267	41 567	293 364
2	Пассивы чувствительные к изменению процентной ставки	8 588	15 549	29 011	17 354	95 952	166 454
3	ГЭП	85 844	92 386	-3 848	6 913	-54 385	126 910
4	Изменение процентной ставки на 100 базисных пунктов	100	100	100	100	100	
5	Среднее значение временного интервала (в днях)	15	60	135	270	-	
6	Временной коэффициент ((360 - стр.5)/360)	0,96	0,83	0,63	0,25	-	
7	Изменение чистого процентного дохода	824	767	-24	17	-	
Совокупное изменение чистого процентного дохода							1 584

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 01.01.2019

Открытая валютная позиция	Доллары США	Евро	Российские рубли	Прочие валюты	Итого
Длинная позиция	6 996,9	-	-	307,5	7 304,4
Короткая позиция	-	382,3	55,9	-	438,2

Сведения по состоянию открытой валютной позиции на 01.01.2018

Открытая валютная позиция	Доллары США	Евро	Российские рубли	Прочие валюты	Итого
Длинная позиция	5 271,0	251,0	-	314,2	5 836,2
Короткая позиция	-	-	309,1	-	309,1

Норматив открытой валютной позиции, установленный Национальным Банком Республики Беларусь, по состоянию на 01.01.2019 года относительно отдельно взятого вида валюты составляет 20 539,9 тыс. руб. в эквиваленте. Превышение установленного нормативного значения отсутствует.

Главным источником реализации валютного риска в 2018 году, как и в прошлые годы, по-прежнему является девальвация белорусского рубля. Для минимизации потерь от реализации валютного риска Банк поддерживает длинную валютную позицию. Сценарий возможного укрепления белорусского рубля рассматривается как маловероятный и возможен лишь на непродолжительном временном периоде.

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

Вид валюты	Девальвация белорусского рубля	По состоянию на 01.01.2019		По состоянию на 01.01.2018	
		Размер ОВП	Прибыль (+), убыток (-)	Размер ОВП	Прибыль (+), убыток (-)
Доллары США	20%	6 996,9	1 399,4	5 271,0	1 054,2
Евро	20%	-382,3	-76,5	251,0	50,2
Российские рубли	20%	-55,9	-11,2	-309,1	-61,8
Прочие валюты	20%	307,5	61,5	314,2	62,8
Итого	20%	6 866,2	1 373,2	5527,1	1 105,4

Вид валюты	Девальвация белорусского рубля	По состоянию на 01.01.2019		По состоянию на 01.01.2018	
		Размер ОВП	Прибыль (+), убыток (-)	Размер ОВП	Прибыль (+), убыток (-)
Доллары США	40%	6 996,9	2 798,8	5 271,0	2 108,4
Евро	40%	-382,3	-152,9	251,0	100,4
Российские рубли	40%	-55,9	-22,4	-309,1	-123,6
Прочие валюты	40%	307,5	123,0	314,2	125,7
Итого	40%	6 866,2	2 746,5	5527,1	2 210,9

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;

обеспечение эффективности системы управления рисками с учетом особенностей источников рисков.

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

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

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

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

безусловное обеспечение финансовой надежности Банка;

обеспечение надлежащего качества оказываемых услуг;

обеспечение прозрачности деятельности Банка;

обеспечение информационной безопасности Банка;

противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, на финансирование террористической деятельности;

проведение рекламных, благотворительных, социальных акций, кампаний, программ;

наращивание положительных информационных поводов в СМИ о деятельности Банка.

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

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

Основными правилами управления риском являются:

максимально возможное избегание риска;

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

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

виртуальное моделирование и обыгрывание ситуации;

управление лимитами на риск;

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

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

Балансовая стоимость товарного портфеля по состоянию на 01.01.2019 составляет 670 тыс. руб. (снижение за год на 4 928 тыс. руб. или 87,6%). В течение 2018 года принято на баланс – 15 товарных позиции на общую сумму 787 тыс. руб. с НДС, списано с баланса 12 товарных позиций на общую сумму 5 747 тыс. руб. с НДС.

Соотношение величины товарного риска и нормативного капитала за 2018 год снизилось на 0,6 процентных пункта – с 0,7% до 0,1%.

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

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

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

- диверсификация контрагентов и операций;
- управление лимитами на риск;
- формирование кредитных, депозитных договоров с условиями, предусматривающими 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 2017-2018 годах Банк преимущественно вел свою деятельность на территории Республики Беларусь. Внешнеэкономическая деятельность Банка связана с осуществлением банковских операций с банками-нерезидентами. Ниже представлена информация по концентрации активов и обязательств Банка по географическому признаку:

По состоянию на 01.01.2019

Наименование статей	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы				
Денежные средства	63 342	-	-	63 342
Средства в Национальном банке	69 355	-	-	69 355
Средства в банках	81 746	25 014	6 613	113 373
Ценные бумаги	47 383	-	-	47 383
Кредиты клиентам	770 772	3 028	-	773 800
Производные финансовые активы	-	-	113	113
Долгосрочные финансовые вложения	483	79	-	562
Основные средства и нематериальные активы	38 218	-	-	38 218
Имущество, предназначенное для продажи	517	-	-	517
Прочие активы	15 037	-	-	15 037
Итого активы	1 086 853	28 121	6 726	1 121 700
Обязательства				
Средства Национального банка	-	-	-	-
Средства банков	34 222	43 419	4 247	81 888
Средства клиентов	790 961	3 990	18 596	813 547
Ценные бумаги, выпущенные банком	41 437	-	-	41 437
Производные финансовые обязательства	-	-	101	101
Прочие обязательства	22 087	-	-	22 087
Итого обязательства	888 707	47 409	22 944	959 060
Чистые активы/(обязательства)	198 146	(19 288)	(16 218)	162 640

По состоянию на 01.01.2018

Наименование статей	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы				
Денежные средства	46 668	-	-	46 668
Средства в Национальном банке	62 142	-	-	62 142
Средства в банках	39 751	20 523	7 293	67 567
Ценные бумаги	45 509	-	-	45 509
Кредиты клиентам	647 142	-	-	647 142
Производные финансовые активы	31	-	6	37
Долгосрочные финансовые вложения	483	-	24	507
Основные средства и нематериальные активы	37 734	-	-	37 734
Имущество, предназначенное для продажи	407	-	-	407
Прочие активы	16 577	-	-	16 577
Итого активы	896 444	20 523	7 323	924 290
Обязательства				
Средства Национального банка	27	-	-	27
Средства банков	32 879	23 817	-	56 696
Средства клиентов	690 879	1 399	8 788	701 066
Ценные бумаги, выпущенные банком	24 548	-	-	24 548
Производные финансовые обязательства	10	-	6	16
Прочие обязательства	24 094	-	-	24 094
Итого обязательства	772 437	25 216	8 794	806 447
Чистые активы/(обязательства)	124 007	(4 693)	(1 471)	117 843

10. Операции со связанными сторонами

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

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

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

В 2018 и 2017 годах изменений в отношении контролирующих сторон не проводилось. Операции на льготных условиях, иные имущественные льготы и привилегии ключевому управленческому персоналу Банка не предоставлялись. Выплаты после окончания трудовой деятельности бывшим членам ключевого управленческого персонала не осуществлялись. В совместной деятельности Банк участия не принимал. Дочерних структур у Банка нет. Операции со связанными сторонами проводятся на общих условиях.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов представлена далее:

	2018 год.			
	Контролирующая сторона	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты на 1 января	29 566	2 805	47	22
Кредиты, выданные в течение года	60 428	13 688	133	156
Кредиты, погашенные в течение года	(60 607)	(14 925)	(152)	(143)
Переоценка	-	112	-	-
Другие движения	-	-	(8)	(1)
Кредиты на 31 декабря	29 387	1 680	20	34
Резерв	(143)	(83)	(1)	(4)
Кредиты на 31 декабря, нетто	29 244	1 597	19	30
Срочные ресурсы на 1 января	51 464	216	2 018	359
Депозиты, привлеченные в течение года	903 274	42 744	528	519
Депозиты, погашенные в течение года	(902 145)	(34 691)	(657)	(500)
Переоценка	4 129	184	5	-
Другие движения	-	135	(1 557)	(257)
Срочные ресурсы на 31 декабря	56 722	8 588	337	121
Текущие счета на 31 декабря	966	872	2 598	252
Резервы по отпускам на 31 декабря	-	-	350	-
Субординированный займ на 1 января	35 584	-	-	-
начисленные за год проценты	2 016	-	-	-
выплаченные за год проценты	(1 970)	-	-	-
курсовые разницы	3 271	-	-	-
Субординированный займ на 31 декабря	38 901	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря	2 100	13 195	125	104
Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе на 31 декабря	942	-	-	-
полученные Гарантии на 31 декабря	21 588	-	-	-
	2017 год.			
	Контролирующая сторона	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты на 1 января	27 220	2 874	71	106
Кредиты, выданные в течение года	61 599	5 296	363	113
Кредиты, погашенные в течение года	(62 113)	(5 653)	(379)	(125)
Другие движения	2 860	288	(8)	(72)
Кредиты на 31 декабря	29 566	2 805	47	22
Резерв	(143)	(153)	(1)	(1)
Кредиты на 31 декабря, нетто	29 423	2 652	46	21
Срочные ресурсы на 1 января	34 123	130	1 781	319
Депозиты, привлеченные в течение года	831 290	4 088	4 176	467
Депозиты, погашенные в течение года	(813 948)	(3 944)	(3 855)	(467)
Другие движения	(1)	(58)	(84)	40
Срочные ресурсы на 31 декабря	51 464	216	2 018	359
Текущие счета на 31 декабря	1 231	1 602	893	637

Резервы по отпускам на 31 декабря	-	-	292	2
Субординированный займ на 1 января	35 288	-	-	-
полученные в течение года	-	-	-	-
погашенные в течение года	-	-	-	-
курсовые разницы	296	-	-	-
Субординированный займ на 31 декабря	35 584	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря	343	201	137	73
Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе на 31 декабря	93	1	2	1
Полученные гарантии на 31 декабря	18 588	-	-	-

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2018 г.			
	Контролирующая сторона	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	3 121	187	1	2
Резервы по кредитам / (Доходы от восстановления резервов)	-	70	-	(3)
Процентные расходы	3 216	77	24	14
Комиссионные доходы	328	60	8	6
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	32	15	-	-
Расходы на содержание персонала	-	-	5 586	-
	2017 г.			
	Контролирующая сторона	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	4 421	281	6	3
Резервы по кредитам / (Доходы от восстановления резервов)	(2 716)	(172)	(8)	-
Процентные расходы	3 197	19	67	24
Комиссионные доходы	251	29	7	4
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	12	5	-	-
Расходы на содержание персонала	-	-	5 263	-

11. Операционные сегменты

Банк раскрывает информацию по отчетным сегментам в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 8-F «Операционные сегменты» (НСФО 8-F), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 02.02.2010 № 30 и с учетом норм и правил Положения об управленческом учете ЗАО «МТБанк». Данное

Положение включает в себя основные принципы и подходы к отражению в управленческой отчетности операций между отчетными сегментами. В отчетном периоде подходы к формированию прибыли отчетных сегментов по сравнению с подходами, принятыми в периодах, предшествующих отчетному, существенно не изменялись.

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

Различия между представленной информацией по отчетным сегментам и общими данными, отраженными в финансовой отчетности Банка, обусловлены особенностями управленческой учетной политики следующих статей:

- основные средства и нематериальные активы;
- резервы под обесценение;
- финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости;
- отложенные налоговые активы и обязательства.

Основные показатели деятельности отчетных сегментов за 2018 год

Наименование статьи/сегмента	По данным управленческой отчетности			Корректировка	По данным НСФО
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	в т.ч. внутренние трансферты		ИТОГО
Процентные доходы	57 023	114 493	15 354	(47 409)	108 753
Процентные расходы	22 450	34 303	15 354	(1 633)	39 766
Чистые процентные доходы	34 573	80 190	-	(45 776)	68 987
Комиссионные доходы	29 872	48 637	-	50 956	129 465
Комиссионные расходы	9 980	30 584	-	(27 220)	13 344
Чистые комиссионные доходы	19 892	18 053	-	78 176	116 121
Прочие банковские доходы	12 497	10 568	-	(1 043)	22 022
Прочие банковские расходы	1 879	9 218	-	(11 097)	-
Чистые банковские доходы*	10 618	1 350	-	10 054	22 022
Операционные расходы, отчисления в резервы, налог на прибыль, прочие доходы/расходы	37 364	56 624	-	42 106	136 094
Чистая прибыль (убыток)	27 719	42 969	-	348	71 036

* по данным НСФО показан чистый финансовый результат

Разницы между управленческой отчетностью и НСФО вызваны различной классификацией доходов и расходов, а также отличиями, связанными с применяемыми в Банке политикой для управленческих целей и НСФО.

Баланс отчетных сегментов на 01.01.2019

Наименование статьи/сегмента	По данным управленческой отчетности		По данным НСФО
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	ИТОГО
Итого активы	611 661	512 173	1 123 834
Итого привлеченные ресурсы	493 318	465 742	959 060

Основные показатели деятельности отчетных сегментов за 2017 год

Наименование статьи/сегмента	По данным управленческой отчетности			Корректировка	По данным НСФО
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	в т.ч. внутренние трансферты		ИТОГО
Процентные доходы	71 543	134 244	59 753	(41 042)	104 992
Процентные расходы	36 220	62 433	59 753	(1 808)	37 092
Чистые процентные доходы	35 323	71 811	-	(39 234)	67 900
Комиссионные доходы	23 204	40 358	-	48 304	111 866
Комиссионные расходы	5 026	24 659	-	(20 004)	9 681
Чистые комиссионные доходы	18 178	15 699	-	68 308	102 185
Прочие банковские доходы	9 662	7 923	-	(1 070)	16 515
Прочие банковские расходы	1 300	5 671	-	(6 971)	-
Чистые банковские доходы*	8 362	2 252	-	5 901	16 515
Операционные расходы, отчисления в резервы, налог на прибыль, прочие доходы/расходы	35 447	54 963	-	53 416	143 826
Чистая прибыль (убыток)	26 416	34 799	-	(18 441)	42 774

* по данным НСФО показан чистый финансовый результат

Баланс отчетных сегментов на 01.01.2018

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

12. Раскрытие информации к оценке непрерывности деятельности

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

И.о. Председателя Правления

А.М. Титов

Главный бухгалтер

Г.П. Лаптёнок



РАСЧЕТ
достаточности капитала и величины левереджа
ЗАО "МТБанк"
по состоянию на 01 января 2019 года

(тысяч белорусских рублей)					
№	Показатели	Код	Сумма	Степень риска, процентов	Сумма для расчета достаточности капитала (графа 4*графа 5)
1	2	3	4	5	6
	Актив				
	Кредитный риск				
I группа риска					
1.1.	Наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни	0001	63 342,1		
1.2.	Средства в Национальном банке Республики Беларусь (далее - Национальный банк)	0002	63 188,9		
1.3.	Средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке	0004	7 638,0		
1.4.	Средства в центральных (национальных) банках стран группы «А», международных финансовых организациях и банках развития	6000	-		
1.5.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями Правительства Республики Беларусь (далее - Правительство), Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО «Банк развития», номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	2395	-		
1.6.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительства, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития, гарантийными депозитами денег в белорусских рублях, в ограниченно конвертируемой иностранной валюте (далее - ОКВ) (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой долга), в свободноконвертируемой иностранной валюте (далее - СКВ); залогом ценных бумаг правительства, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	6001	30 175,8		
1.7.	Ценные бумаги Правительства, Национального банка, облигации ОАО «Банк развития», номинированные в белорусских рублях	2396	-		
1.7'	Облигации банков Республики Беларусь, номинированные в белорусских рублях, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства (кроме именных приватизационных чеков «Имущество»), Национального банка, облигаций ОАО «Банк развития», номинированных в белорусских рублях	6926	-		
1.8.	Ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы «А», международных финансовых организаций и банков развития	6002	-		
1.9.	Кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в белорусских рублях	6003	-		
1.10.	Всего активов по I группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6+1.7+1.7'+1.8+1.9) графы 4)	6004	164 344,8		
1.11.	Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	7154	324,4		
1.12.	Итого активов по I группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1.10 минус 1.11) графы 4)	7155	164 020,4	-	-
II группа риска					
11.1	Ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте	8729	28 744,9		
11.2	Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	8730	-		
11.3	Итого активов по II группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 11.1 - 11.2) графы 4)	8731	28 744,9	10	2 874,5
III группа риска					
2.1.	Облигации ОАО «Банк развития», номинированные в иностранной валюте	8732	-		
2.2.	Ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы «В», банков группы «А», местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А»	6005	-		
2.3.	Платежные инструменты банков группы «А», юридических лиц группы «А»	6006	-		
2.4.	Средства в центральных (национальных) банках стран группы «В», банках группы «А»	6007	-		
2.5.	Кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в иностранной валюте	6008	-		
2.6.	Кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А»	6009	-		
2.7.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка, кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО «Банк развития», номинированных в иностранной валюте, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг, кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО «Банк развития», номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг, гарантийными депозитами денег в белорусских рублях	6010	48 168,5		
2.8.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг правительства, центральных (национальных) банков стран группы «В», банков группы «А», местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А», другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	6011	-		
2.9.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительства, центральных (национальных) банков стран группы «В», банков группы «А», местных органов управления и самоуправления стран группы «А», юридических лиц группы «А»	6012	-		
2.10.	Кредитная задолженность, обеспеченная залогом драгоценных металлов	6013	-		
2.11.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации-юридическом лице группы «А»	6014	-		
2.12.	Требования к банкам группы «В», банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, ОАО «Банк развития», срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее	6015	989,4		
2.13.	Всего активов по III группе риска (графа 4 = (строки 2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6+2.7+2.8+2.9+2.10+2.11+2.12) графы 4)	6016	49 157,9		
2.14.	Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	6017	246,6		
2.15.	Итого активов по III группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 2.13-2.14) графы 4)	6018	48 911,3	20	9 782,3

1	2	3	4	5	6
3	IV группа риска				
3.1.	Кредитная задолженность, номинированная в белорусских рублях, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения	6019	-		
3.2.	Созданный специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	6020	-		
3.3.	Итого активов по IV группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 3.1-3.2) графы 4)	6021	-	35	-
4	V группа риска				
4.1.	Ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы «С», банков группы «В», банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО «Банк развития», местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы «В» (кроме сумм, отнесенных к строкам 1.7, 1.7 ¹ , 1.1, 2.1 и 2.12)	6022	6 998,1		
4.2.	Платежные инструменты банков группы «В», юридических лиц группы «В» (кроме сумм, отнесенных к строке 2.12)	6023	-		
4.3.	Средства в центральных (национальных) банках стран группы «С», в банках группы «В», в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО «Банк развития» (кроме сумм, отнесенных к строке 2.12)	6024	54 704,2		
4.4.	Кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы «В»	6025	-		
4.5.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг правительства, центральных (национальных) банков стран группы «С», банков группы «В», банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО «Банк развития», юридических лиц группы «В», местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг (кроме сумм, отнесенных к строке 2.12)	6026	-		
4.6.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительства, центральных (национальных) банков стран группы «С», банков группы «В», банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО «Банк развития», юридических лиц группы «В»; местных органов управления и самоуправления стран группы «В», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строке 2.12)	6027	-		
4.7.	Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации-юридическом лице группы «В»	6028	-		
4.8.	Требования к банкам группы «С», срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее	6029	-		
4.9.	Всего активов по V группе риска (графа 4 = (строки 4.1+4.2+4.3+4.4+4.5+4.6+4.7+4.8) графы 4)	6030	61 702,3		
4.10.	Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	6031	56,6		
4.11.	Итого активов по V группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 4.9-4.10) графы 4)	6032	61 645,7	50	30 822,9
5.	VI группа риска				
5.1.	Активы (требования), номинированные в белорусских рублях, включенные в розничный портфель	6033	387 378,9		
5.2.	Созданный специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	6034	42 635,4		
5.3.	Итого активов по VI группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 5.1-5.2) графы 4)	6035	344 743,5	75	258 557,6
6.	VII группа риска				
6.1.	Ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы «D», банков группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «С», местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы «С», юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)	6036	-		
6.2.	Платежные инструменты банков группы «С», юридических лиц группы «С», юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)	6037	-		
6.3.	Средства в центральных (национальных) банках стран группы «D», банках группы «С» (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)	6038	-		
6.4.	Кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «С», юридических лиц Республики Беларусь, за исключением кредитной задолженности, отнесенной в I - VI группы	6039	400 525,6		
6.5.	Кредитная задолженность юридических лиц - нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг правительства, центральных (национальных) банков стран группы «D», банков группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «С», юридических лиц Республики Беларусь, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)	6040	-		
6.6.	Кредитная задолженность юридических лиц - нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительства, центральных (национальных) банков стран группы «D», банков группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «D», юридических лиц группы «С», юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строке 4.8)	6041	-		
6.6 ¹ .	Кредитная задолженность, номинированная в иностранной валюте, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения	8440	423,6		
6.6 ² .	Активы (требования), номинированные в иностранной валюте, включенные в розничный портфель	8441	2 326,9		

1	2	3	4	5	6
6.9.	Кредитная задолженность юридических лиц - нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты и депозиты, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации - юридическом лице группы «С», юридическом лице Республики Беларусь	6044	-		
6.10.	Прочая кредитная задолженность, не вошедшая в I-VI, VIII, IX группы	6045	7 078,6		
6.11.	Участие в уставных фондах юридических лиц в размере не более 10 процентов уставного фонда юридического лица	6046	562,3		
6.12.	Здания, сооружения и другие основные средства (за вычетом начисленной амортизации)	6047	15 518,2		
6.13.	Прочие активы, не вошедшие в I-VI, VIII, IX группы	6048	24 699,5		
6.14.	Просроченная задолженность по активам (за исключение ценных бумаг) - в части активов, отнесенных к I - VII группам; задолженность по активам (за исключение ценных бумаг) с ненаступившими сроками погашения, классифицированная по V-VI группам риска* - в части активов (за исключение ценных бумаг), отнесенных к I-VII группам	6049	9 666,8		
6.15.	Ценные бумаги, не оплаченные в срок; векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по V-VI группам риска, акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по V-VI группам риска* - в части ценных бумаг, отнесенных к I-VII группам риска	6690	-		
6.16.	Всего активов по VII группе риска (графа 4 = (строки 6.1+6.2+6.3+6.4+6.5+6.6+6.6'+6.6'+6.9+6.10+6.11+6.12+6.13+6.14+6.15) графы 4)	6050	460 801,5		
6.17.	Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов и другие резервы на возможные потери	6051	47 463,5		
6.18.	Итого активов по VII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 6.16-6.17) графы 4)	6052	413 338,0	100	413 338,0
7.	VIII группа риска Ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы «Е», банков группы «D», местных органов управления и самоуправления стран группы «Е», юридических лиц группы «D»	6053	-		
7.1.	Ценные бумаги системно значимых заемщиков	8801	-		
7.2.	Средства в центральных (национальных) банках стран группы «Е», банках группы «D»	6054	-		
7.3.	Платежные инструменты банков группы «D», юридических лиц группы «D»	6055	-		
7.4.	Кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы «Е», юридических лиц группы «D»	6056	-		
7.5.	Кредитная задолженность системно значимых заемщиков	8802	-		
7.6.	Просроченная задолженность - в части кредитной задолженности, платежных инструментов, задолженности по средствам, размещенным в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО «Банк развития» (включая межбанковские кредиты (депозиты), отнесенных к данной группе; задолженность, классифицированная по V - VI группам риска <*>, - в части кредитной задолженности, платежных инструментов, задолженности по средствам, размещенным в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО «Банк развития» (включая межбанковские кредиты (депозиты), отнесенных к данной группе	6058	-		
7.6.	Обремененные активы	8640	22 086,6		
7.7.	Ценные бумаги, не оплаченные в срок; векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по V-VI группам риска; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по V - VI группам риска <*>, - в части ценных бумаг, отнесенных к данной группе	6691	-		
7.8.	Всего активов по VIII группе риска (графа 4 = (строки 7.1 +7.1-1+ 7.2 + 7.3 + 7.4+7.5'+ + 7.6 + 7.6'+ 7.7) графы 4)	6059	22 086,6		
7.9.	Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	6060	120,5		
7.10.	Итого активов по VIII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7.8-7.9) графы 4)	6061	21 966,1	150	32 949,2
7.	IX группа риска				
7.1.	Задолженность по суммам, не выплаченным (не перечисленным) в установленный срок по сделкам (с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями и иными активами, а также производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги, иностранная валюта, драгоценные металлы и драгоценные камни и иные активы), осуществляемым на условиях "поставка против платежа" и "платеж против платежа"	7457	-		
7.2.	Участие в уставных фондах юридических лиц (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций) в размере более 10 процентов уставного фонда юридического лица	7454	-		
7.3.	Всего активов по IX группе риска (графа 4 = строки 7.1. + 7.2. графы 4)	8641	-		
7.4.	Созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	8642	-		
7.5.	Итого активов по IX группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = строки 7.3. - 7.4. графы 4)	8643	-	1 000	-
8.	Итого активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 1.12+1.3+2.15+3.3+4.11+5.3+6.18+7.10+ 7.5.) графы 6)	6062			748 324,5
	Рыночные риски				
9.	Величина рыночного риска (графа 4 = (строки 9.1+9.2.+9.3+9.4) графы 4)	6063	681,4		
9.1.	Процентный риск	6064	-		
9.2.	Фондовый риск	6065	-		
9.3.	Валютный риск	6066	584,4		
9.4.	Товарный риск	6067	97,0		
9.5.	Значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строка 9 графы 4x10)	6068			6 814,0
9.6.	Значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = (строка 9 графы 4x22,2)	8644			15 127,1
9.7.	Значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 6 = (строка 9 графы 4x16,7)	8645			11 379,4
	Операционный риск				
10.	Величина операционного риска	6071	27 721,5		
10.1.	Значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строка 10 графы 4x10)	6072			277 215,0
10.2.	Значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = (строка 10 графы 4x22,2)	8646			615 417,3
10.3.	Значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 6 = (строка 10 графы 4x16,7)	8647			462 949,1
11.	Итого активов для расчета				
11.1.	достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 8.9.5 - 10.1) графы 6)	6074			1 032 353,5
11.2.	достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = (строки 8.9.6 + 10.2) графы 6)	8648			1 378 868,9
11.3.	достаточности капитала I уровня (графа 6 = (строки 8.9.7 - 10.3) графы 6)	8649			1 222 653,0
12.	Взвешенная сумма внебалансовых обязательств	6640			164 172,2

1	2	3	4	5	6
	Нормативный капитал				
13.	Капитал I уровня				
13.1.	Основной капитал I уровня				
13.1.1.	Зарегистрированный уставный фонд (простые (обыкновенные) акции)	7410	12 306,0		
13.1.2.	Эмиссионный доход по простым (обыкновенным) акциям	7411	-		
13.1.3.	Фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, кроме фонда дивидендов, подтвержденные аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	7412	16 400,3		
13.1.4.	Прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	7413	85 471,9		
13.1.5.	Убытки прошлых лет	2334	-		
13.1.6.	Относящиеся к прошлым годам просроченные, а также начисленные и не полученные доходы	7308	58,1		
13.1.7.	Нематериальные активы (за вычетом начисленной амортизации)	0031	9,4		
13.1.8.	Отложенные налоговые активы (за вычетом отложенных налоговых обязательств)	8380	508,1		
13.1.9.	Собственные простые (обыкновенные) акции банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации, переданные ему (ей) в залог	7417	-		
13.1.10.	Выкупленные собственные простые (обыкновенные) акции	7418	-		
13.1.11.	Взаимное участие в уставных фондах в виде простых (обыкновенных) акций	7419	-		
13.1.12.	Участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде простых (обыкновенных) акций, долей в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупное участие превышает 10 процентов уставного фонда банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных простых (обыкновенных) акций, принятой в расчет основного капитала I уровня	7420	-		
13.1.13.	Участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде приобретения унитарного предприятия как имущественного комплекса, простых (обыкновенных) акций, долей в размере более 10 процентов уставного фонда эмитента	7421	-		
13.1.14.	Оставшаяся часть вычетов из дополнительного капитала I уровня	7423	-		
13.1.15.	Итого основной капитал I уровня (графа 4 = строки 13.1.1 + 13.1.2 + 13.1.3 + 13.1.4 - 13.1.5 - 13.1.6 - 13.1.7 - 13.1.8 - 13.1.9 - 13.1.10 - 13.1.11 - 13.1.12 - 13.1.13 - 13.1.14 графы 4)	7424	113 602,6		
13.2.	Дополнительный капитал I уровня				
13.2.1.	Зарегистрированный уставный фонд (привилегированные акции)	7425	-		
13.2.2.	Эмиссионный доход по привилегированным акциям	7426	-		
13.2.3.	Собственные привилегированные акции банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации, переданные ему (ей) в залог	7427	-		
13.2.4.	Выкупленные собственные привилегированные акции	7428	-		
13.2.5.	Взаимное участие в уставных фондах в виде привилегированных акций	8381	-		
13.2.6.	Участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде привилегированных акций в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупное участие превышает 10 процентов уставного фонда банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных простых (обыкновенных) акций, принятой в расчет основного капитала I уровня	8382	-		
13.2.7.	Участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде привилегированных акций в размере более 10 процентов уставного фонда эмитента	8383	-		
13.2.8.	Оставшаяся часть вычетов из капитала II уровня	7429	-		
13.2.9.	Итого дополнительный капитал I уровня (графа 4 = строки 13.2.1 + 13.2.2 - 13.2.3 - 13.2.4 - 13.2.5 - 13.2.6 - 13.2.7 - 13.2.8 графы 4)	7430	-		
13.3.	Итого капитал I уровня (графа 4 = (строки 13.1.15 + 13.2.9 графы 4)	7431	113 602,6		
14.	Капитал II уровня				
14.1.	Привлеченный долгосрочный субординированный кредит (заем)	2341	38 742,5		
14.1.1.	Долгосрочный субординированный кредит (заем), принимаемый для расчета капитала II уровня (в размере не более 50 процентов от строк 13.1.1 + 13.1.2 + 13.1.3 + 13.1.4 - 13.1.5 - 13.1.6 - 13.1.7 - 13.1.8 - 13.1.9 - 13.1.10 - 13.1.11 - 13.1.12 - 13.1.13 графы 4)	5891	38 677,5		
14.2.	Фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, не подтвержденной аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя), кроме фонда дивидендов	7433	-		
14.3.	Фонды, сформированные за счет прибыли текущего года, кроме фонда дивидендов	7434	-		
14.4.	Прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	2337	-		
14.5.	Прибыль текущего года с учетом использования	6693	46 491,6		
14.6.	Фонд переоценки основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке, произведенной в соответствии с законодательством	0084	4 104,7		
14.7.	Фонд переоценки нематериальных активов	8384	-		
14.8.	Фонд переоценки ценных бумаг (за исключением именных приватизационных чеков «Имущество»), имеющихся в наличии для продажи	7438	-		
14.9.	Фонд переоценки инструментов хеджирования	7439	-		
14.10.	Фонд переоценки прочих статей баланса	7440	-		
14.11.	Сформированные общие резервы	6922	-		
14.11.1.	Общие резервы для расчета капитала II уровня (в размере не более 1,25 процента от строки 8 графы 4)	6923	-		
14.12.	Убытки текущего года	2335	-		
14.13.	Относящиеся к текущему году просроченные доходы и доходы, начисленные и не полученные в срок свыше 30 дней со дня их начисления	7309	2 169,7		
14.14.	Отложенные налоговые активы (за вычетом отложенных налоговых обязательств)	8385	1 626,0		
14.15.	Недосозданный специальный резерв на покрытие возможных убытков в том числе:	7446	-		
14.15.1.	по активам, подверженным кредитному риску	0032	-		
14.15.2.	по условным обязательствам	6694	-		
14.16.	Предоставленный субординированный кредит (заем)	2345	-		
14.17.	Выданные займы	6130	-		
14.18.	Имущество, переданное банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией в доверительное управление	6695	-		
14.19.	Превышение суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над ее максимальным размером	5557	-		
14.20.	Итого капитал II уровня (графа 4 = строки 14.1 + 14.2 + 14.3 + 14.4 + 14.5 + 14.6 + 14.7 + (-) 14.8 + (-) 14.9 + 14.10 + 14.11.1 - 14.12 - 14.13 - 14.14 - 14.15 - 14.16 - 14.17 - 14.18 - 14.19 графы 4)	7449	85 478,1		

1	2	3	4	5	6
15.	Итого нормативный капитал (графа 4 = (строки 13.3 + 14.20 графы 4)	2346	199 080,7		
16.	Достаточность нормативного капитала (графа 4 = строка 15 графы 4 / (строки 11.1 + 12 графы 6) x 100), процентов	2347	16,638		
17.	Достаточность основного капитала I уровня (графа 4 = строка 13.1.15 графы 4 / (строки 11.2 + 12 графы 6) x 100), процентов	7464	7,362		
18.	Достаточность капитала I уровня (графа 4 = строка 13.3 графы 4 / (строки 11.3 + 12 графы 6) x 100), процентов	7465	8,192		
19.	Нормативный капитал для расчета суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанным с ними лицам (графа 4 = строки (13.3+14.1.1+14.2+14.3+14.4+14.5+14.6+14.7+(-)14.8+(-)14.9+14.10+14.1.1-14.12-14.13-14.14-14.15-14.16-14.17-14.18 графы 4)	6115	199 080,7		
	Достаточность капитала, рассчитываемого в рамках внутренней процедуры оценки достаточности капитала				
19.1.	Доступный капитал	8743	199 145,7		
19.2.	Экономический капитал	8744	122 257,3		
19.3.	Превышение доступного капитала над экономическим капиталом (графа 4 = строки 19-1 - 19-2 графы 4)	8745	76 888,4		
	Лeverедж				
20.	Сумма требований и обязательств под риском				
20.1.	Требования на балансовых счетах (за вычетом начисленной амортизации)	7472	1 083 804,6		
20.2.	Кредитный эквивалент условных обязательств	7473	146 711,3		
20.3.	Обязательства по сделкам	8389	1 021,7		
	в том числе:				
20.3.1.	превышение обязательств контрагента перед банком, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организацией над обязательствами банка, ОАО «Банк развития», небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по соответствующим сделкам	8390	113,3		
20.3.2.	кредитный эквивалент обязательств по сделкам	7474	908,4		
20.4.	Итого сумма требований и обязательств под риском (графа 4 = строки 20.1+20.2+20.3 графы 4)	7475	1 231 537,6		
21.	Сумма вычетов из капитала I уровня (графа 4 = строки 13.1.5 + 13.1.6 + 13.1.7 + 13.1.8 + 13.1.9 + 13.1.10 + 13.1.11 + 13.1.12 + 13.1.13 + 13.1.14 + 13.2.3 + 13.2.4 + 13.2.5 + 13.2.6 + 13.2.7 + 13.2.8 графы 4)	7476	575,6		
22.	Итого сумма требований и обязательств под риском для расчета величины лeverеджа (графа 4 = строки 20.4-21 графы 4)	7477	1 230 962,0		
23.	Величина лeverеджа (графа 4 = (строка 13.3 графы 4 / строка 22 графы 4) x 100), процентов	7478	9,2		

И.о. Председателя Правления



А. М. Титов

ОТЧЕТ

о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе, ЗАО "МТБанк" по состоянию на 01.01.2019

№ п/п	Активы, подверженные кредитному риску, и условные обязательства	Код символа	Сумма задолженности						
			всего	по группам риска					
				I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Активы, подверженные кредитному риску (строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3), в том числе:	1000	981 851,8	383 636,8	223 502,8	32 508,6	14 373,0	2 928,3	4 142,9
1.1	средства в банках (строка 1.1.1 + строка 1.1.2 + строка 1.1.3 + строка 1.1.4), в том числе:	1100	118 532,8	118 532,8	-	-	-	-	-
1.1.1	корреспондентские счета - всего, в том числе:	1110	45 816,4	45 816,4	-	-	-	-	-
1.1.1.1	в банках-резидентах	1111	21 857,1	21 857,1	-	-	-	-	-
1.1.1.2	в банках-нерезидентах	1112	23 959,3	23 959,3	-	-	-	-	-
1.1.2	межбанковские кредиты и депозиты (строка 1.1.2.1 + строка 1.1.2.2), в том числе:	1120	12 999,6	12 999,6	-	-	-	-	-
1.1.2.1	банкам-резидентам	1121	5 309,0	5 309,0	-	-	-	-	-
1.1.2.2	банкам-нерезидентам	1122	7 690,6	7 690,6	-	-	-	-	-
1.1.3	ценные бумаги, подверженные кредитному риску (строка 1.1.3.1 + строка 1.1.3.2), в том числе:	1130	6 998,1	6 998,1	-	-	-	-	-
1.1.3.1	банков-резидентов	1131	6 998,1	6 998,1	-	-	-	-	-
1.1.3.2	банков-нерезидентов	1132	-	-	-	-	-	-	-
1.1.4	иные активы	1140	52 718,7	52 718,7	-	-	-	-	-
1.2	задолженность юридических лиц (кроме банков) (строка 1.2.1 + строка 1.2.2 + строка 1.2.3 + строка 1.2.4 + строка 1.2.5 + строка 1.2.6 + строка 1.2.7 + строка 1.2.8 + строка 1.2.9), в том числе:	1200	453 704,2	93 373,9	198 540,4	30 550,7	7 439,4	668,4	1 885,1
1.2.1	кредиты (за исключением кредитов, включенных в портфели однородных кредитов) - всего, в том числе:	1210	293 993,3	74 845,8	184 686,0	25 089,6	6 851,7	667,9	1 852,3
1.2.1.1	микрокредиты	1211	36 887,1	8 040,8	23 181,3	2 577,7	2 623,7	161,7	301,9
1.2.2	факторинг	1220	-	-	-	-	-	-	-
1.2.3	лизинг	1230	34 878,7	16 402,5	12 424,6	5 434,7	583,6	0,5	32,8
1.2.4	ценные бумаги, подверженные кредитному риску	1240	-	-	-	-	-	-	-
1.2.5	задолженность, возникшая в результате предоставления коммерческого займа	1250	2 169,2	x	x	26,4	4,1	-	-
1.2.6	задолженность по договорам, связанным с отчуждением банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа	1260	-	-	-	-	-	-	-
1.2.7	задолженность, возникшая в результате уступки должником своего права денежного требования к третьему лицу в пользу банка	1270	-	-	-	-	-	-	-
1.2.8	иные активы	1280	3 555,4	2 125,6	1 429,8	-	-	-	-
1.2.9	кредиты, включенные в портфели однородных кредитов. (строка 1.2.9.1 + строка 1.2.9.2 + ...), в том числе:	1290	119 107,6	x	x	x	x	x	x
1.2.9.1	специальный портфель однородных кредитов	1291	119 107,6	x	x	x	x	x	x
1.2.9.2	наименование портфеля однородных кредитов 1	-	-	x	x	x	x	x	x
1.3	задолженность физических лиц (строка 1.3.1 + строка 1.3.2 + строка 1.3.3 + строка 1.3.4 + строка 1.3.5), в том числе:	1300	389 814,7	171 730,1	24 982,4	1 957,9	6 933,8	2 259,9	2 257,8
1.3.1	кредиты (за исключением кредитов, включенных в портфели однородных кредитов) (строка 1.3.1.1 + строка 1.3.1.2), в том числе:	1310	210 101,7	171 730,1	24 982,4	1 957,9	6 933,8	2 259,9	2 257,8
1.3.1.1	на финансирование недвижимости	1311	483,6	208,7	254,9	-	-	-	-
1.3.1.2	на потребительские нужды	1312	209 638,1	171 521,4	24 707,5	1 957,9	6 933,6	2 259,9	2 257,8
1.3.2	лизинг	1320	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	факторинг	1330	-	-	-	-	-	-	-
1.3.4	иная задолженность	1340	-	-	-	-	-	-	-
1.3.5	кредиты, включенные в портфели однородных кредитов (строка 1.3.5.1 + строка 1.3.5.2 + ...), в том числе:	1350	178 513,0	x	x	x	x	x	x
1.3.5.1	специальный портфель однородных кредитов	1351	178 513,0	x	x	x	x	x	x
1.3.5.2	наименование портфеля однородных кредитов 1	-	-	x	x	x	x	x	x
2	Условные обязательства (строка 2.1 + строка 2.2 + строка 2.3), в том числе:	2000	792 732,7	9 771,7	55 992,3	8 457,1	18,8	189,9	52,0
2.1	по финансированию (строка 2.1.1 + строка 2.1.2 + строка 2.1.3), в том числе:	2100	730 158,6	3 147,3	3 446,6	5 588,5	18,8	179,1	41,2
2.1.1	юридических лиц (кроме банков) - всего, в том числе:	2110	120 121,3	2 441,4	2 017,3	5 528,7	1,1	150,4	40,5
2.1.1.1	микрокредиты	2111	21 184,2	208,3	1 005,8	52,3	1,1	3,5	-
2.1.2	банков	2120	-	-	-	-	-	-	-
2.1.3	физических лиц	2130	610 037,3	705,9	1 429,3	59,8	17,7	28,7	0,7
2.2	гарантийные обязательства (строка 2.2.1 + строка 2.2.2 + строка 2.2.3), в том числе:	2200	62 574,1	6 624,4	52 545,7	2 868,6	-	10,8	10,8
2.2.1	юридическим лицам (кроме банков)	2210	61 628,3	6 190,4	52 545,7	2 868,6	-	10,8	10,8
2.2.2	банкам	2220	947,8	434,0	-	-	-	-	-
2.2.3	физическим лицам	2230	-	-	-	-	-	-	-
2.3	иные условные обязательства	2300	-	-	-	-	-	-	-
	Справочно из строки 1:								
3	Задолженность юридических лиц, образовавшаяся в результате кредитования государственных программ и мероприятий	3100	-	-	-	-	-	-	-
4	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями Правительства Республики Беларусь	3200	-	-	-	-	-	-	-
5	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями местных исполнительных и распорядительных органов	3300	-	-	-	-	-	-	-
6	Задолженность, в отношении которой недостаточно поступлений в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте	3400	176 267,9	-	176 267,9	-	-	-	-
7	Задолженность, обеспеченная высококачественным обеспечением	3500	29 403,9	29 394,0	9,2	0,7	-	-	-
8	Реструктурированная задолженность (строка 8.1 + строка 8.2 + строка 8.3), в том числе:	3800	13 382,7	x	x	x	12 766,9	575,1	20,7
8.1	банков	3810	-	x	x	x	-	-	-
8.2	юридических лиц (кроме банков)	3820	7 350,7	x	x	x	6 844,5	508,2	-
8.3	физических лиц	3830	6 012,0	x	x	x	5 922,4	68,9	20,7
9	Необслуживаемые активы (строка 9.1 + строка 9.2 + строка 9.3), в том числе:	3700	19 838,1	x	x	x	12 766,9	2 928,3	4 142,9
9.1	банков	3710	-	x	x	x	-	-	-
9.2	юридических лиц (кроме банков)	3720	9 398,0	x	x	x	6 844,5	668,4	1 885,1
9.3	физических лиц	3730	10 440,1	x	x	x	5 922,4	2 259,9	2 257,8

ОТЧЕТ

о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе, ЗАО "ИТБанк" по состоянию на 01.01.2019

№ п/п	Активы, подверженные кредитному риску, и условные обязательства	Код символа	Сумма просроченной задолженности							
			всего	по дням просрочки						
				до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня и свыше	
1	2	3	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Активы, подверженные кредитному риску (строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3), в том числе:	1000	8 935,6	25,8	1 311,4	614,8	559,6	235,8	2 445,6	3 742,6
1.1	средства в банках (строка 1.1.1 + строка 1.1.2 + строка 1.1.3 + строка 1.1.4), в том числе:	1100	-	x	-	x	x	-	-	x
1.1.1	корреспондентские счета - всего, в том числе:	1110	-	x	-	x	x	-	-	x
1.1.1.1	в банках-резидентах	1111	-	x	-	x	x	-	-	x
1.1.1.2	в банках-нерезидентах	1112	-	x	-	x	x	-	-	x
1.1.2	межбанковские кредиты и депозиты (строка 1.1.2.1 + строка 1.1.2.2), в том числе:	1120	-	x	-	x	x	-	-	x
1.1.2.1	банкам-резидентам	1121	-	x	-	x	x	-	-	x
1.1.2.2	банкам-нерезидентам	1122	-	x	-	x	x	-	-	x
1.1.3	ценные бумаги, подверженные кредитному риску (строка 1.1.3.1 + строка 1.1.3.2), в том числе:	1130	-	x	-	x	x	-	-	x
1.1.3.1	банков-резидентов	1131	-	x	-	x	x	-	-	x
1.1.3.2	банков-нерезидентов	1132	-	x	-	x	x	-	-	x
1.1.4	иные активы	1140	-	x	-	x	x	-	-	x
1.2	задолженность юридических лиц (кроме банков) (строка 1.2.1 + строка 1.2.2 + строка 1.2.3 + строка 1.2.4 + строка 1.2.5 + строка 1.2.6 + строка 1.2.7 + строка 1.2.8 + строка 1.2.9), в том числе:	1200	2 768,3	25,8	74,0	x	x	235,8	570,1	1 882,6
1.2.1	кредиты (за исключением кредитов, включенных в портфели однородных кредитов) - всего, в том числе:	1210	2 692,8	16,7	39,9	x	x	227,1	556,8	1 852,3
1.2.1.1	микрокредиты	1211	632,3	16,7	36,0	x	x	227,1	50,6	301,9
1.2.2	факторинг	1220	-	-	-	x	x	-	-	-
1.2.3	лизинг	1230	44,5	8,6	7,7	x	x	4,6	13,3	10,3
1.2.4	ценные бумаги, подверженные кредитному риску	1240	-	-	-	x	x	-	-	-
1.2.5	задолженность, возникшая в результате предоставления коммерческого займа	1250	30,5	x	26,4	x	x	4,1	-	-
1.2.6	задолженность по договорам, связанным с отчуждением банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа	1260	-	-	-	x	x	-	-	-
1.2.7	задолженность, возникшая в результате уступки должником своего права денежного требования к третьему лицу в пользу банка	1270	-	-	-	x	x	-	-	-
1.2.8	иные активы	1280	-	-	-	x	x	-	-	-
1.2.9	кредиты, включенные в портфели однородных кредитов, (строка 1.2.9.1 + строка 1.2.9.2 + ...), в том числе:	1290	0,5	0,5	-	x	x	-	x	x
1.2.9.1	специальный портфель однородных кредитов	1291	0,5	0,5	x	x	x	x	x	x
1.2.9.2	наименование портфеля однородных кредитов 1	-	-	-	-	x	x	-	x	x
1.3	задолженность физических лиц (строка 1.3.1 + строка 1.3.2 + строка 1.3.3 + строка 1.3.4 + строка 1.3.5), в том числе:	1300	6 167,3	x	1 237,4	614,8	559,8	x	1 875,5	1 880,0
1.3.1	кредиты (за исключением кредитов, включенных в портфели однородных кредитов) (строка 1.3.1.1 + строка 1.3.1.2), в том числе:	1310	6 068,7	x	1 138,8	614,8	559,6	x	1 875,5	1 880,0
1.3.1.1	на финансирование недвижимости	1311	-	x	-	-	-	x	-	-
1.3.1.2	на потребительские нужды	1312	6 068,7	x	1 138,8	614,8	559,6	x	1 875,5	1 880,0
1.3.2	лизинг	1320	-	x	-	-	-	x	-	-
1.3.3	факторинг	1330	-	x	-	-	-	x	-	-
1.3.4	иная задолженность	1340	-	x	-	-	-	x	-	-
1.3.5	кредиты, включенные в портфели однородных кредитов (строка 1.3.5.1 + строка 1.3.5.2 + ...), в том числе:	1350	98,6	x	98,6	-	-	x	x	x
1.3.5.1	специальный портфель однородных кредитов	1351	98,6	x	98,6	x	x	x	x	x
1.3.5.2	наименование портфеля однородных кредитов 1	-	-	x	-	-	-	x	x	x
2	Условные обязательства (строка 2.1 + строка 2.2 + строка 2.3), в том числе:	2000	x	x	x	x	x	x	x	x
2.1	по финансированию (строка 2.1.1 + строка 2.1.2 + строка 2.1.3), в том числе:	2100	x	x	x	x	x	x	x	x
2.1.1	юридических лиц (кроме банков) - всего, в том числе:	2110	x	x	x	x	x	x	x	x
2.1.1.1	микрокредиты	2111	x	x	x	x	x	x	x	x
2.1.2	банков	2120	x	x	x	x	x	x	x	x
2.1.3	физических лиц	2130	x	x	x	x	x	x	x	x
2.2	гарантийные обязательства (строка 2.2.1 + строка 2.2.2 + строка 2.2.3), в том числе:	2200	x	x	x	x	x	x	x	x
2.2.1	юридическим лицам (кроме банков)	2210	x	x	x	x	x	x	x	x
2.2.2	банкам	2220	x	x	x	x	x	x	x	x
2.2.3	физическим лицам	2230	x	x	x	x	x	x	x	x
2.3	иные условные обязательства	2300	x	x	x	x	x	x	x	x
	Справочно из строки 1:		-	-	-	-	-	-	-	-
3	Задолженность юридических лиц, образовавшаяся в результате кредитования государственных программ и мероприятий	3100	-	-	-	x	x	-	-	-
4	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями Правительства Республики Беларусь	3200	-	-	-	x	x	-	-	-
5	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями местных исполнительных и распорядительных органов	3300	-	-	-	x	x	-	-	-
6	Задолженность, в отношении которой недостаточно поступлений в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте	3400	11,3	11,3	-	x	x	-	-	-
7	Задолженность, обеспеченная высококачественным обеспечением	3500	-	-	-	x	x	-	-	-
8	Реструктуризированная задолженность (строка 8.1 + строка 8.2 + строка 8.3), в том числе:	3600	669,9	8,9	47,4	26,0	18,0	-	553,3	16,3
8.1	банков	3610	-	x	-	x	x	-	-	x
8.2	юридических лиц (кроме банков)	3620	515,1	8,9	-	x	x	-	506,2	-
8.3	физических лиц	3630	154,8	x	47,4	26,0	18,0	x	47,1	16,3
9	Необслуживаемые активы (строка 9.1 + строка 9.2 + строка 9.3), в том числе:	3700	6 408,9	9,0	72,6	55,8	82,1	1,2	2 445,8	3 742,6
9.1	банков	3710	-	x	-	x	x	-	-	x
9.2	юридических лиц (кроме банков)	3720	2 442,9	9,0	-	x	x	1,2	570,1	1 862,6
9.3	физических лиц	3730	3 966,0	x	72,6	55,8	82,1	x	1 875,5	1 880,0

ОТЧЕТ

о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе, ЗАО "МТБанк" по состоянию на 01.01.2019

№ п/п	Активы, подверженные кредитному риску, и условные обязательства	Код символа	Расчетный резерв						
			всего	по группам риска					
				I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	19	20	21	22	23	24	25
1	Активы, подверженные кредитному риску (строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3), в том числе:	1000	90 703,3	3 383,6	11 175,0	6 501,7	4 311,9	1 464,1	4 142,9
1.1	средства в банках (строка 1.1.1 + строка 1.1.2 + строка 1.1.3 + строка 1.1.4), в том числе:	1100	340,8	340,8	-	-	-	-	-
1.1.1	корреспондентские счета - всего, в том числе:	1110	-	x	-	-	-	-	-
1.1.1.1	в банках-резидентах	1111	-	x	-	-	-	-	-
1.1.1.2	в банках-нерезидентах	1112	-	x	-	-	-	-	-
1.1.2	межбанковские кредиты и депозиты (строка 1.1.2.1 + строка 1.1.2.2), в том числе:	1120	65,0	65,0	-	-	-	-	-
1.1.2.1	банкам-резидентам	1121	26,5	26,5	-	-	-	-	-
1.1.2.2	банкам-нерезидентам	1122	38,5	38,5	-	-	-	-	-
1.1.3	ценные бумаги, подверженные кредитному риску (строка 1.1.3.1 + строка 1.1.3.2), в том числе:	1130	35,0	35,0	-	-	-	-	-
1.1.3.1	банков-резидентов	1131	35,0	35,0	-	-	-	-	-
1.1.3.2	банков-нерезидентов	1132	-	-	-	-	-	-	-
1.1.4	иные активы	1140	240,8	240,8	-	-	-	-	-
1.2	задолженность юридических лиц (кроме банков) (строка 1.2.1 + строка 1.2.2 + строка 1.2.3 + строка 1.2.4 + строка 1.2.5 + строка 1.2.6 + строка 1.2.7 + строка 1.2.8 + строка 1.2.9), в том числе:	1200	44 776,3	466,8	9 926,9	6 110,1	2 231,8	334,1	1 865,1
1.2.1	кредиты (за исключением кредитов, включенных в портфели однородных кредитов) - всего, в том числе:	1210	18 868,1	374,2	9 234,3	5 017,9	2 055,5	333,9	1 852,3
1.2.1.1	микрокредиты	1211	2 884,6	40,2	1 159,1	515,5	787,1	80,6	301,9
1.2.2	факторинг	1220	-	-	-	-	-	-	-
1.2.3	лизинг	1230	1 998,2	82,0	621,2	1 086,9	175,1	0,2	32,8
1.2.4	ценные бумаги, подверженные кредитному риску	1240	-	-	-	-	-	-	-
1.2.5	задолженность, возникшая в результате предоставления коммерческого займа	1250	6,5	x	x	5,3	1,2	-	-
1.2.6	задолженность по договорам, связанным с отчуждением банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа	1260	-	-	-	-	-	-	-
1.2.7	задолженность, возникшая в результате уступки должником своего права денежного требования к третьему лицу в пользу банка	1270	-	-	-	-	-	-	-
1.2.8	иные активы	1280	82,0	10,6	71,4	-	-	-	-
1.2.9	кредиты, включенные в портфели однородных кредитов, (строка 1.2.9.1 + строка 1.2.9.2 + ...), в том числе:	1290	23 821,5	x	x	x	x	x	x
1.2.9.1	специальный портфель однородных кредитов	1291	23 821,5	x	x	x	x	x	x
1.2.9.2	наименование портфеля однородных кредитов 1	-	-	x	x	x	x	x	x
1.3	задолженность физических лиц (строка 1.3.1 + строка 1.3.2 + строка 1.3.3 + строка 1.3.4 + строка 1.3.5), в том числе:	1300	45 586,2	2 576,0	1 248,1	391,6	2 080,1	1 130,0	2 257,8
1.3.1	кредиты (за исключением кредитов, включенных в портфели однородных кредитов) (строка 1.3.1.1 + строка 1.3.1.2), в том числе:	1310	9 663,6	2 576,0	1 248,1	391,6	2 080,1	1 130,0	2 257,8
1.3.1.1	на финансирование недвижимости	1311	15,9	3,1	12,7	-	-	-	-
1.3.1.2	на потребительские нужды	1312	9 667,8	2 572,9	1 235,4	391,6	2 080,1	1 130,0	2 257,8
1.3.2	лизинг	1320	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	факторинг	1330	-	-	-	-	-	-	-
1.3.4	иная задолженность	1340	-	-	-	-	-	-	-
1.3.5	кредиты, включенные в портфели однородных кредитов (строка 1.3.5.1 + строка 1.3.5.2 + ...), в том числе:	1350	35 902,6	x	x	x	x	x	x
1.3.5.1	специальный портфель однородных кредитов	1351	35 902,6	x	x	x	x	x	x
1.3.5.2	наименование портфеля однородных кредитов 1	-	-	x	x	x	x	x	x
2	Условные обязательства (строка 2.1 + строка 2.2 + строка 2.3), в том числе:	2000	4 699,7	56,0	2 799,7	1 691,5	5,6	94,9	52,0
2.1	по финансированию (строка 2.1.1 + строка 2.1.2 + строка 2.1.3), в том числе:	2100	1 449,3	22,8	172,4	1 117,8	5,6	89,5	41,2
2.1.1	юридических лиц (кроме банков) - всего, в том числе:	2110	1 334,9	12,2	100,9	1 105,8	0,3	75,2	40,5
2.1.1.1	микрокредиты	2111	63,9	1,0	50,3	10,5	0,3	1,8	-
2.1.2	банков	2120	-	-	-	-	-	-	-
2.1.3	физических лиц	2130	114,4	10,8	71,5	12,0	5,3	14,3	0,7
2.2	гарантийные обязательства (строка 2.2.1 + строка 2.2.2 + строка 2.2.3), в том числе:	2200	3 250,4	33,2	2 627,3	573,7	-	5,4	10,8
2.2.1	юридическим лицам (кроме банков)	2210	3 248,2	31,0	2 627,3	573,7	-	5,4	10,8
2.2.2	банкам	2220	2,2	2,2	-	-	-	-	-
2.2.3	физическим лицам	2230	-	-	-	-	-	-	-
2.3	иные условные обязательства	2300	-	-	-	-	-	-	-
	Справочно из строки 1:								
3	Задолженность юридических лиц, образовавшаяся в результате кредитования государственных программ и мероприятий	3100	-	-	-	-	-	-	-
4	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями Правительства Республики Беларусь	3200	-	-	-	-	-	-	-
5	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями местных исполнительных и распорядительных органов	3300	-	-	-	-	-	-	-
6	Задолженность, в отношении которой недостаточно поступлений в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте	3400	8 813,4	-	8 813,4	-	-	-	-
7	Задолженность, обеспеченная высококачественным обеспечением	3500	216,3	215,7	0,5	0,1	-	-	-
8	Реструктурированная задолженность (строка 8.1 + строка 8.2 + строка 8.3), в том числе:	3600	4 138,4	x	x	x	3 830,1	287,6	20,7
8.1	банков	3610	-	x	x	x	-	-	-
8.2	юридических лиц (кроме банков)	3620	2 306,5	x	x	x	2 053,4	253,1	-
8.3	физических лиц	3630	1 831,9	x	x	x	1 776,7	34,5	20,7
9	Необслуживаемые активы (строка 9.1 + строка 9.2 + строка 9.3), в том числе:	3700	9 437,1	x	x	x	3 830,1	1 464,1	4 142,9
9.1	банков	3710	-	x	x	x	-	-	-
9.2	юридических лиц (кроме банков)	3720	4 272,6	x	x	x	2 053,4	334,1	1 885,1
9.3	физических лиц	3730	5 164,5	x	x	x	1 776,7	1 130,0	2 257,8

ОТЧЕТ
о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам,
подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе,
ЗАО "МТБанк" по состоянию на
01.01.2019

№ п/п	Активы, подверженные кредитному риску, и условные обязательства	Код символа	Фактически созданный резерв						
			всего	по группам риска					
				I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	26	27	28	29	30	31	32
1	Активы, подверженные кредитному риску (строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3), в том числе:	1000	90 703,3	3 363,6	11 175,0	6 501,7	4 311,9	1 464,1	4 142,9
1.1	средства в банках (строка 1.1.1 + строка 1.1.2 + строка 1.1.3 + строка 1.1.4), в том числе:	1100	340,8	340,8	-	-	-	-	-
1.1.1	корреспондентские счета - всего, в том числе:	1110	-	x	-	-	-	-	-
1.1.1.1	в банках-резидентах	1111	-	x	-	-	-	-	-
1.1.1.2	в банках-нерезидентах	1112	-	x	-	-	-	-	-
1.1.2	межбанковские кредиты и депозиты (строка 1.1.2.1 + строка 1.1.2.2), в том числе:	1120	65,0	65,0	-	-	-	-	-
1.1.2.1	банкам-резидентам	1121	26,5	26,5	-	-	-	-	-
1.1.2.2	банкам-нерезидентам	1122	38,5	38,5	-	-	-	-	-
1.1.3	ценные бумаги, подверженные кредитному риску + строка 1.1.3.2), в том числе:	1130	35,0	35,0	-	-	-	-	-
1.1.3.1	банков-резидентов	1131	35,0	35,0	-	-	-	-	-
1.1.3.2	банков-нерезидентов	1132	-	-	-	-	-	-	-
1.1.4	иные активы	1140	240,8	240,8	-	-	-	-	-
1.2	задолженность юридических лиц (кроме банков) (строка 1.2.1 + строка 1.2.2 + строка 1.2.3 + строка 1.2.4 + строка 1.2.5 + строка 1.2.6 + строка 1.2.7 + строка 1.2.8 + строка 1.2.9), в том числе:	1200	44 776,3	466,8	9 926,9	6 110,1	2 231,8	334,1	1 885,1
1.2.1	кредиты (за исключением кредитов, включенных в портфели однородных кредитов) - всего, в том числе:	1210	18 868,1	374,2	9 234,3	5 017,9	2 055,5	333,9	1 852,3
1.2.1.1	микrokредиты	1211	2 884,6	40,2	1 159,1	515,5	787,1	80,8	301,9
1.2.2	факторинг	1220	-	-	-	-	-	-	-
1.2.3	лизинг	1230	1 996,2	82,0	621,2	1 086,9	175,1	0,2	32,8
1.2.4	ценные бумаги, подверженные кредитному риску	1240	-	-	-	-	-	-	-
1.2.5	задолженность, возникшая в результате предоставления коммерческого займа	1250	6,5	x	x	5,3	1,2	-	-
1.2.6	задолженность по договорам, связанным с отчуждением банком актива, возникших в результате прекращения обязательств по активам с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа	1260	-	-	-	-	-	-	-
1.2.7	задолженность, возникшая в результате уступки должником своего права денежного требования к третьему лицу в пользу банка	1270	-	-	-	-	-	-	-
1.2.8	иные активы	1280	82,0	10,6	71,4	-	-	-	-
1.2.9	кредиты, включенные в портфели однородных кредитов, (строка 1.2.9.1 + строка 1.2.9.2 + ...), в том числе:	1290	23 821,5	x	x	x	x	x	x
1.2.9.1	специальный портфель однородных кредитов	1291	23 821,5	x	x	x	x	x	x
1.2.9.2	наименование портфеля однородных кредитов 1	-	-	x	x	x	x	x	x
1.3	задолженность физических лиц (строка 1.3.1 + строка 1.3.2 + строка 1.3.3 + строка 1.3.4 + строка 1.3.5), в том числе:	1300	45 586,2	2 576,0	1 248,1	391,6	2 080,1	1 130,0	2 257,8
1.3.1	кредиты (за исключением кредитов, включенных в портфели однородных кредитов) (строка 1.3.1.1 + строка 1.3.1.2), в том числе:	1310	9 683,6	2 576,0	1 248,1	391,6	2 080,1	1 130,0	2 257,8
1.3.1.1	на финансирование недвижимости	1311	15,8	3,1	12,7	-	-	-	-
1.3.1.2	на потребительские нужды	1312	9 667,8	2 572,9	1 235,4	391,6	2 080,1	1 130,0	2 257,8
1.3.2	лизинг	1320	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	факторинг	1330	-	-	-	-	-	-	-
1.3.4	иная задолженность	1340	-	-	-	-	-	-	-
1.3.5	кредиты, включенные в портфели однородных кредитов (строка 1.3.5.1 + строка 1.3.5.2 + ...), в том числе:	1350	35 902,6	x	x	x	x	x	x
1.3.5.1	специальный портфель однородных кредитов	1351	35 902,6	x	x	x	x	x	x
1.3.5.2	наименование портфеля однородных кредитов 1	-	-	x	x	x	x	x	x
2	Условные обязательства (строка 2.1 + строка 2.2 + строка 2.3), в том числе:	2000	4 699,7	56,0	2 799,7	1 691,5	5,6	94,9	52,0
2.1	по финансированию (строка 2.1.1 + строка 2.1.2 + строка 2.1.3), в том числе:	2100	1 449,3	22,8	172,4	1 117,8	5,6	89,5	41,2
2.1.1	юридических лиц (кроме банков) - всего, в том числе:	2110	1 334,9	12,2	100,9	1 105,8	0,3	75,2	40,5
2.1.1.1	микrokредиты	2111	63,9	1,0	50,3	10,5	0,3	1,8	-
2.1.2	банков	2120	-	-	-	-	-	-	-
2.1.3	физических лиц	2130	114,4	10,6	71,5	12,0	5,3	14,3	0,7
2.2	гарантийные обязательства (строка 2.2.1 + строка 2.2.2 + строка 2.2.3), в том числе:	2200	3 250,4	33,2	2 627,3	573,7	-	5,4	10,8
2.2.1	юридическим лицам (кроме банков)	2210	3 248,2	31,0	2 627,3	573,7	-	5,4	10,8
2.2.2	банкам	2220	2,2	2,2	-	-	-	-	-
2.2.3	физическим лицам	2230	-	-	-	-	-	-	-
2.3	иные условные обязательства	2300	-	-	-	-	-	-	-
	Справочно из строки 1:								
3	Задолженность юридических лиц, образовавшаяся в результате кредитования государственных программ и мероприятий	3100	-	-	-	-	-	-	-
4	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями Правительства Республики Беларусь	3200	-	-	-	-	-	-	-
5	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями местных исполнительных и распорядительных органов	3300	-	-	-	-	-	-	-
6	Задолженность, в отношении которой недостаточно поступлений в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте	3400	8 813,4	-	8 813,4	-	-	-	-
7	Задолженность, обеспеченная высококачественным обеспечением	3500	216,3	215,7	0,5	0,1	-	-	-
8	Реструктуризированная задолженность (строка 8.1 + строка 8.2 + строка 8.3), в том числе:	3600	4 138,4	x	x	x	3 830,1	287,6	20,7
8.1	банков	3610	-	x	x	x	-	-	-
8.2	юридических лиц (кроме банков)	3620	2 306,5	x	x	x	2 053,4	253,1	-
8.3	физических лиц	3630	1 831,9	x	x	x	1 776,7	34,5	20,7
9	Необслуживаемые активы (строка 9.1 + строка 9.2 + строка 9.3), в том числе:	3700	9 437,1	x	x	x	3 830,1	1 464,1	4 142,9
9.1	банков	3710	-	x	x	x	-	-	-
9.2	юридических лиц (кроме банков)	3720	4 272,6	x	x	x	2 053,4	334,1	1 885,1
9.3	физических лиц	3730	5 164,5	x	x	x	1 776,7	1 130,0	2 257,8

ОТЧЕТ

о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе, ЗАО "МТБанк" по состоянию на 01.01.2019

Форма 2807 (ежемесячная)

(тысяч белорусских рублей)

№ п/п	Активы, подверженные кредитному риску, и условные обязательства	Код символа	всего	по группам риска					
				I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	33	34	35	36	37	38	39
1	Активы, подверженные кредитному риску (строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3), в том числе:	1000	-	-	-	-	-	-	-
1.1	средства в банках (строка 1.1.1 + строка 1.1.2 + строка 1.1.3 + строка 1.1.4), в том числе:	1100	-	-	-	-	-	-	-
1.1.1	корреспондентские счета - всего, в том числе:	1110	-	-	-	-	-	-	-
1.1.1.1	в банках-резидентах	1111	-	-	-	-	-	-	-
1.1.1.2	в банках-нерезидентах	1112	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2	межбанковские кредиты и депозиты (строка 1.1.2.1 + строка 1.1.2.2), в том числе:	1120	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.1	банкам-резидентам	1121	-	-	-	-	-	-	-
1.1.2.2	банкам-нерезидентам	1122	-	-	-	-	-	-	-
1.1.3	ценные бумаги, подверженные кредитному риску (строка 1.1.3.1 + строка 1.1.3.2), в том числе:	1130	-	-	-	-	-	-	-
1.1.3.1	банкам-резидентам	1131	-	-	-	-	-	-	-
1.1.3.2	банкам-нерезидентам	1132	-	-	-	-	-	-	-
1.1.4	иные активы	1140	-	-	-	-	-	-	-
1.2	задолженность юридических лиц (кроме банков) (строка 1.2.1 + строка 1.2.2 + строка 1.2.3 + строка 1.2.4 + строка 1.2.5 + строка 1.2.6 + строка 1.2.7 + строка 1.2.8 + строка 1.2.9), в том числе:	1200	-	-	-	-	-	-	-
1.2.1	кредиты (за исключением кредитов, включенных в портфели однородных кредитов) - всего, в том числе:	1210	-	-	-	-	-	-	-
1.2.1.1	микрокредиты	1211	-	-	-	-	-	-	-
1.2.2	факторинг	1220	-	-	-	-	-	-	-
1.2.3	лизинг	1230	-	-	-	-	-	-	-
1.2.4	ценные бумаги, подверженные кредитному риску	1240	-	-	-	-	-	-	-
1.2.5	задолженность, возникшая в результате предоставления коммерческого займа	1250	-	-	-	-	-	-	-
1.2.6	задолженность по договорам, связанным с отчуждением банком активов, возникших в результате прекращения обязательства по активам с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа	1260	-	-	-	-	-	-	-
1.2.7	задолженность, возникшая в результате уступки должником своего права денежного требования к третьему лицу в пользу банка	1270	-	-	-	-	-	-	-
1.2.8	иные активы	1280	-	-	-	-	-	-	-
1.2.9	кредиты, включенные в портфели однородных кредитов, (строка 1.2.9.1 + строка 1.2.9.2 + ...), в том числе:	1290	-	-	-	-	-	-	-
1.2.9.1	специальный портфель однородных кредитов	1291	-	-	-	-	-	-	-
1.2.9.2	наименование портфеля однородных кредитов 1		-	-	-	-	-	-	-
1.3	задолженность физических лиц (строка 1.3.1 + строка 1.3.2 + строка 1.3.3 + строка 1.3.4 + строка 1.3.5), в том числе:	1300	-	-	-	-	-	-	-
1.3.1	кредиты (за исключением кредитов, включенных в портфели однородных кредитов) (строка 1.3.1.1 + строка 1.3.1.2), в том числе:	1310	-	-	-	-	-	-	-
1.3.1.1	на финансирование недвижимости	1311	-	-	-	-	-	-	-
1.3.1.2	на потребительские нужды	1312	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2	лизинг	1320	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	факторинг	1330	-	-	-	-	-	-	-
1.3.4	иная задолженность	1340	-	-	-	-	-	-	-
1.3.5	кредиты, включенные в портфели однородных кредитов (строка 1.3.5.1 + строка 1.3.5.2 + ...), в том числе:	1350	-	-	-	-	-	-	-
1.3.5.1	специальный портфель однородных кредитов	1351	-	-	-	-	-	-	-
1.3.5.2	наименование портфеля однородных кредитов 1		-	-	-	-	-	-	-
2	Условные обязательства (строка 2.1 + строка 2.2 + строка 2.3), в том числе:	2000	-	-	-	-	-	-	-
2.1	по финансированию (строка 2.1.1 + строка 2.1.2 + строка 2.1.3), в том числе:	2100	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1	юридических лиц (кроме банков) - всего, в том числе:	2110	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.1	микрокредиты	2111	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2	банков	2120	-	-	-	-	-	-	-
2.1.3	физических лиц	2130	-	-	-	-	-	-	-
2.2	гарантийные обязательства (строка 2.2.1 + строка 2.2.2 + строка 2.2.3), в том числе:	2200	-	-	-	-	-	-	-
2.2.1	юридическим лицам (кроме банков)	2210	-	-	-	-	-	-	-
2.2.2	банкам	2220	-	-	-	-	-	-	-
2.2.3	физическим лицам	2230	-	-	-	-	-	-	-
2.3	иные условные обязательства	2300	-	-	-	-	-	-	-
	Справочно из строки 1:		-	-	-	-	-	-	-
3	Задолженность юридических лиц, образовавшаяся в результате кредитования государственных программ и мероприятий	3100	-	-	-	-	-	-	-
4	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями Правительства Республики Беларусь	3200	-	-	-	-	-	-	-
5	Задолженность юридических лиц, обеспеченная гарантиями местных исполнительных и распорядительных органов	3300	-	-	-	-	-	-	-
6	Задолженность, в отношении которой недостаточно поступлений в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте	3400	-	-	-	-	-	-	-
7	Задолженность, обеспеченная высококачественным обеспечением	3500	-	-	-	-	-	-	-
8	Реструктуризированная задолженность (строка 8.1 + строка 8.2 + строка 8.3), в том числе:	3600	-	-	-	-	-	-	-
8.1	банков	3610	-	-	-	-	-	-	-
8.2	юридических лиц (кроме банков)	3620	-	-	-	-	-	-	-
8.3	физических лиц	3630	-	-	-	-	-	-	-
9	Необслуживаемые активы (строка 9.1 + строка 9.2 + строка 9.3), в том числе:	3700	-	-	-	-	-	-	-
9.1	банков	3710	-	-	-	-	-	-	-
9.2	юридических лиц (кроме банков)	3720	-	-	-	-	-	-	-
9.3	физических лиц	3730	-	-	-	-	-	-	-

И.о. Председателя Правления

Титов А.М.

РАСЧЕТ
ликвидности
ЗАО "МТБанк"
по состоянию на 01-01-2019

РАЗДЕЛ I
Расчет величины покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования

(тысяч белорусских рублей)

№ п/п	Статьи баланса (показатели)	Нормативы покрытия ликвидности			Нормативы чистого стабильного фондирования				
		код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета	код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ									
Активы 1-го уровня									
1.	Наличные денежные средства	8805	63 342,1	100	63 342,1	8910	63 342,1	0	-
2.	Драгоценные металлы и драгоценные камни	8806	-	100	-	8911	-	85	-
3.	Средства в Национальном банке:	8807	61 717,4	-	61 717,4	8912	61 717,4	-	-
3.1.	средства на корреспондентском счете, в том числе:	8808	61 717,4	100	61 717,4	8913	61 717,4	-	-
	<i>менее 6 месяцев</i>					8914	61 717,4	0	-
	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>					8915	-	50	-
	<i>1 год и более</i>					8916	-	100	-
3.2.	средства во вкладах и депозитах, в том числе:	8809	-	100	-	8917	-	-	-
	<i>менее 6 месяцев</i>					8918	-	0	-
	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>					8919	-	50	-
	<i>1 год и более</i>					8920	-	100	-
3.3.	средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке, депонированные сверх суммы фиксированной части резервных требований на дату расчета ликвидности	8810	-	100	-	8921	-	0	-
4.	Ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)	8811	-	100	-	8922	-	5	-
5.	Ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "А", международными финансовыми организациями и банками развития (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)	8812	-	100	-	8923	-	5	-
6.	Ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в белорусских рублях (кроме именных приватизационных чеков "Имущество", ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)	8813	-	100	-	8924	-	5	-
Активы 2-го уровня									
Активы уровня 2А									
7.	Ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте (кроме ценных бумаг без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)	8814	28 740,4	85	24 429,3	8925	28 740,4	15	4 311,1
8.	Ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "В" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)	8815	-	85	-	8926	-	15	-
9.	Ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "В" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)	8816	-	85	-	8927	-	15	-
10.	Ценные бумаги местных органов управления и самоуправления стран группы "А" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)	8817	-	85	-	8928	-	15	-
11.	Ценные бумаги, гарантированные местными органами управления и самоуправления стран группы "А" (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)	8818	-	85	-	8929	-	15	-
12.	Долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже Аa3 (АА-) (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)	8819	-	85	-	8930	-	15	-
Активы уровня 2Б									
13.	Долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг от А1 до Вaa3 (от А+ до ВВВ-) (кроме ценных бумаг, переданных в залог или проданных по сделкам РЕПО)	8820	-	50	-	8931	-	50	-
ТРЕБОВАНИЯ									
1.	Размещенные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг или иными способами обеспечения с использованием ценных бумаг:	8821	25 610,7	-	3 841,6	-	-	-	-
1.1.	размещенные средства, обеспеченные активами 1-го уровня	8822	-	0	-	-	-	-	-
1.2.	размещенные средства, обеспеченные активами уровня 2А	8823	25 610,7	15	3 841,6	-	-	-	-
1.3.	размещенные средства, обеспеченные активами уровня 2Б	8824	-	50	-	-	-	-	-
1.4.	размещенные средства, обеспеченные залогом иных ценных бумаг или иными способами обеспечения с использованием ценных бумаг, за исключением перечисленных	8825	-	100	-	-	-	-	-
2.	Размещенные средства:	8826	218 144,5	-	159 406,5	8932	1 025 040,4	-	596 658,7
2.1.	средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке (кроме средств, отнесенных к строке 3.3 раздела "Высоколиiquidные активы")	8827	7 638,0	100	7 638,0	8933	7 638,0	0	-
2.2.	средства в Национальном банке, в том числе:	8828	1 471,5	100	1 471,5	8934	1 471,5	-	-
	<i>менее 6 месяцев</i>					8935	1 471,5	0	-
	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>					8936	-	50	-
	<i>1 год и более</i>					8937	-	100	-
2.3.	средства в центральных (национальных) банках иностранных государств, в том числе:	8829	-	100	-	8938	-	-	-
	<i>менее 6 месяцев</i>					8939	-	0	-
	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>					8940	-	50	-
	<i>1 год и более</i>					8941	-	100	-
2.4.	средства в банках иностранных государств, банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", в том числе:	8830	55 693,7	100	55 693,7	8942	111 534,7	-	20 940,0

№ п/п	Статьи баланса (показатели)	Норматив покрытия ликвидности				Норматив чистого стабильного фондирования			
		код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета	код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1-го уровня					8943		10	-
	менее 6 месяцев, не обеспеченные активами 1-го уровня					8944	106 582,0	15	15 987,3
	от 6 месяцев до 1 года					8945	-	30	-
	1 год и более					8946	4 952,7	100	4 952,7
2.5	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные требования к небанковским финансовым организациям, в том числе:	8831	464,6	100	464,6	8947	3 570,7		1 938,9
	менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1-го уровня					8948	-	10	-
	менее 6 месяцев, не обеспеченные активами 1-го уровня					8949	1 383,4	15	207,5
	от 6 месяцев до 1 года					8950	911,8	50	455,9
	1 год и более					8951	1 275,5	100	1 275,5
2.6	средства в международных финансовых организациях и банках развития, в том числе:	8832	-	50	-	8952	-		-
	менее 6 месяцев, обеспеченные активами 1-го уровня					8953	-	10	-
	менее 6 месяцев, не обеспеченные активами 1-го уровня					8954	-	15	-
	от 6 месяцев до 1 года					8955	-	50	-
	1 год и более					8956	-	100	-
2.7	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные требования к республиканским органам государственного управления, местным исполнительным и распорядительным органам Республики Беларусь	8833	-	50	-				
2.8	кредитная задолженность, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения, в том числе:					8957	463,6		288,4
	менее 1 года					8958	86,4	50	43,2
	1 год и более					8959	377,2	65	245,2
2.9	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные требования к физическим лицам, в том числе:	8834	84 574,4	50	42 287,2	8960	382 983,7		241 270,0
	менее 1 года					8961	240 760,4	50	120 380,2
	1 год и более					8962	142 223,3	85	120 889,8
2.10	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные требования к индивидуальным предпринимателям, в том числе:	8835	379,2	50	189,6	8963	14 451,2		10 219,7
	менее 1 года					8964	5 896,6	50	2 948,3
	1 год и более					8965	8 554,6	85	7 271,4
2.11	кредитная задолженность, задолженность по предоставленным займам, иные требования к юридическим лицам, в том числе:	8836	32 522,4	50	16 261,2	8966	430 775,2		258 848,2
	менее 1 года					8967	306 602,0	50	153 301,0
	1 год и более					8968	124 173,2	85	105 547,2
2.12	простые (обыкновенные) акции юридических лиц, допущенные к торгам на бирже, не входящие в состав высоколиквидных активов	8837	-	100	-	8969	-	50	-
2.13	иные ценные бумаги, не входящие в состав высоколиквидных активов, в том числе:	8838	6 994,4	100	6 994,4	8970	6 994,4		3 497,2
	менее 1 года					8971	6 994,4	50	3 497,2
	1 год и более					8972	-	85	-
2.14	ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, в том числе:	8839	-	100	-	8973	-		-
	менее 6 месяцев					8974	-	5	-
	от 6 месяцев до 1 года					8975	-	50	-
	1 год и более					8976	-	100	-
2.15	ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "А", международными финансовыми организациями и банками развития, в том числе:	8840	-	100	-	8977	-		-
	менее 6 месяцев					8978	-	5	-
	от 6 месяцев до 1 года					8979	-	50	-
	1 год и более					8980	-	100	-
2.16	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в белорусских рублях, в том числе:	8841	-	100	-	8981	-		-
	менее 6 месяцев					8982	-	5	-
	от 6 месяцев до 1 года					8983	-	50	-
	1 год и более					8984	-	100	-
2.17	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте, в том числе:	8842	-	100	-	8985	10 840,6		5 420,3
	менее 6 месяцев					8986	-	15	-
	от 6 месяцев до 1 года					8987	10 840,6	50	5 420,3
	1 год и более					8988	-	100	-
2.18	ценные бумаги правительства, центральных (национальных) банков стран группы "В", в том числе:	8843	-	100	-	8989	-		-
	менее 6 месяцев					8990	-	15	-
	от 6 месяцев до 1 года					8991	-	50	-
	1 год и более					8992	-	100	-
2.19	ценные бумаги, гарантированные правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "В", в том числе:	8844	-	100	-	8993	-		-
	менее 6 месяцев					8994	-	15	-
	от 6 месяцев до 1 года					8995	-	50	-
	1 год и более					8996	-	100	-
2.20	ценные бумаги местных органов управления и самоуправления стран группы "А", в том числе:	8845	-	100	-	8997	-		-
	менее 6 месяцев					8998	-	15	-
	от 6 месяцев до 1 года					8999	-	50	-
	1 год и более					9000	-	100	-

№ п/п	Статья баланса (показатели)	Норматив покрытия ликвидности				Норматив чистого стабильного фондирования			
		код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета	код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2.21.	ценные бумаги, гарантированные местными органами управления и самоуправления стран группы "А", в том числе: <i>менее 6 месяцев</i> <i>от 6 месяцев до 1 года</i> <i>1 год и более</i>	8846	-	100	-	9001	-	-	-
						9002	-	15	-
						9003	-	50	-
						9004	-	100	-
2.22.	долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже АА-, в том числе: <i>менее 6 месяцев</i> <i>от 6 месяцев до 1 года</i> <i>1 год и более</i>	8847	-	100	-	9005	-	-	-
						9006	-	15	-
						9007	-	50	-
						9008	-	100	-
2.23.	долговые инструменты юридических лиц, имеющих долгосрочный рейтинг от А+ до ВВВ-, в том числе: <i>менее 1 года</i> <i>1 год и более</i>	8848	-	100	-	9009	-	-	-
						9010	-	50	-
						9011	-	100	-
2.24.	иные ценные бумаги, не входящие в состав высоколиквидных активов, без права обращения на вторичном рынке в соответствии с законодательством, в том числе: <i>менее 1 года</i> <i>1 год и более</i>	8849	-	100	-	9012	-	-	-
						9013	-	50	-
						9014	-	100	-
2.25.	товары					9015	538,8	85	458,0
2.26.	иные активы (за исключением перечисленных)	8850	28 406,3	100	28 406,3	9016	53 778,0	100	53 778,0
3.	Прочие требования:	8851	17 158,3		116,4	9017	147 022,1		
3.1.	полученные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования, являющиеся источником выданных банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией обязательств по предоставлению денежных средств	8852	12 427,8	0	-	9018	22 427,9	0	-
3.2.	полученные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования, не являющиеся источником выданных банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией обязательств по предоставлению денежных средств	8853	-	0	-	9019	-	0	-
3.3.	полученные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии ликвидности					9020	-	0	-
3.4.	полученные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией гарантийные обязательства, обязательства по аккредитивам	8854	4 614,1	0	-	9021	5 903,7	0	-
3.5.	превышение обязательств контрагента перед банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией по сделкам над обязательствами банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по соответствующим сделкам	8855	116,4	100	116,4	9022	116,4	0	-
3.6.	обязательства контрагента перед банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией по сделкам с поставкой базового актива					9023	118 574,1	0	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
1.	Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей:	8856	222 170,7		20 484,0	9024	409 869,2		374 164,9
1.1.	стабильные банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе: <i>1 год и более</i> <i>менее 1 года</i>	8857	34 661,4	5	1 733,1	9025	45 787,6		43 625,8
						9026	2 551,6	100	2 551,6
						9027	43 236,0	95	41 074,2
1.2.	нестабильные банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе: <i>1 год и более</i> <i>менее 1 года</i>	8858	187 509,3	10	18 750,9	9028	364 081,6		330 539,1
						9029	28 656,8	100	28 656,8
						9030	335 424,8	90	301 882,3
1.3.	долговые инструменты, эмитированные (выпущенные) для физических лиц	8859	-	10	-				
2.	Привлеченные средства юридических лиц и иные обязательства:	8860	242 598,0		122 067,6	9031	501 661,4		268 719,1
2.1.	остатки на текущих (расчетных) счетах юридических лиц (кроме носимых остатков и зарезервированных средств)	8861	167 254,4	40	66 901,8	9032	167 254,4	50	83 627,2
2.2.	банковские вклады (депозиты), займы и иные привлеченные средства юридических лиц (в том числе носимые остатки и зарезервированные средства на текущих (расчетных) счетах), в том числе: <i>1 год и более</i> <i>менее 1 года</i>	8862	32 507,8	40	13 003,1	9033	180 392,4		119 702,2
						9034	58 812,0	100	58 812,0
						9035	121 780,4	50	60 890,2
2.3.	кредитные ресурсы, полученные от:	8863	1 418,9		745,8	9036	46 582,8		34 813,5
2.3.1.	Национального банка, центральных (национальных) банков иностранных государств, в том числе: <i>1 год и более</i> <i>от 6 месяцев до 1 года</i> <i>менее 6 месяцев</i>	8864	-	40	-	9037	-		-
						9038	-	100	-
						9039	-	50	-
						9040	-	0	-
2.3.2.	Правительства, международных финансовых организаций, банков развития и правительства иностранных государств, местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, в том числе: <i>1 год и более</i> <i>менее 1 года</i>	8865	1 121,9	40	448,8	9041	40 019,8		34 792,4
						9042	29 565,0	100	29 565,0
						9043	10 454,8	50	5 227,4
2.3.3.	ОАО "Банк развития", в том числе: <i>1 год и более</i> <i>менее 1 года</i>	8866	-	100	-	9044	-		-
						9045	-	100	-
						9046	-	50	-

№ п/п	Статьи баланса (показатели)	Норматив покрытия ликвидности				Норматив чистого стабильного фондирования			
		код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета	код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2.3.4.	других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, в том числе: <i>1 год и более от 6 месяцев до 1 года менее 6 месяцев</i>	8867	297,0	100	297,0	9047	6 563,0		21,1
						9048	-	100	-
						9049	42,2	50	21,1
						9050	6 520,8	0	-
2.3.5.	местных органов управления и самоуправления иностранных государств, в том числе: <i>1 год и более менее 1 года</i>	8868	-	40	-	9051	-		-
						9052	-	100	-
						9053	-	50	-
2.4.	иные средства на бюджетных и иных государственных счетах, в том числе: <i>1 год и более менее 1 года</i>	8869	-	40	-	9054	-		-
						9055	-	100	-
						9056	-	50	-
2.5.	средства на корреспондентских счетах других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития"	8870	487,0	100	487,0	9057	487,0	0	-
2.6.	депозиты:	8871	8 500,1		8 500,1	9058	27 412,9		16 945,3
2.6.1.	Национального банка, в том числе: <i>1 год и более от 6 месяцев до 1 года менее 6 месяцев</i>	8872	-	40	-	9059	-		-
						9060	-	100	-
						9061	-	50	-
						9062	-	0	-
2.6.2.	других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций, в том числе: <i>1 год и более от 6 месяцев до 1 года менее 6 месяцев</i>	8873	8 500,1	100	8 500,1	9063	10 016,8		90,0
						9064	90,0	100	90,0
						9065	-	50	-
						9066	9 926,8	0	-
2.6.3.	ОАО "Банк развития". в том числе: <i>1 год и более менее 1 года</i>	8874	-	100	-	9067	17 396,1		16 835,3
						9068	16 314,5	100	16 314,5
						9069	1 081,6	50	540,8
2.7.	пасивное сальдо по корреспондентскому счету банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития"	8875	-	100	-	9070	-	0	-
2.8.	долговые инструменты, эмитированные (выпущенные) банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией, в том числе: <i>1 год и более от 6 месяцев до 1 года менее 6 месяцев</i>	8876	434,0	100	434,0	9071	40 515,7		13 180,3
						9072	-	100	-
						9073	26 360,5	50	13 180,3
						9074	14 155,2	0	-
2.9.	просроченная задолженность банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации, включая суммы не оплаченных в срок по выписке банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации расчетных документов по перечислению вкладов (депозитов), займов и иных привлеченных средств юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, суммы денежных средств, не возвращенных по требованию вкладчиков - физических лиц в срок или до наступления срока возврата при невыполнении банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией условий договора банковского вклада (депозита)	8877	-	100	-				-
2.10.	иные обязательства (за исключением перечисленных), в том числе: <i>1 год и более от 6 месяцев до 1 года менее 6 месяцев</i>	8878	31 995,8	100	31 995,8	9075	38 816,2		450,6
						9076	-	100	-
						9077	901,1	50	450,6
						9078	37 915,1	0	-
3.	Привлеченные средства, обеспеченные залогом ценных бумаг или иными способами обеспечения с использованием ценных бумаг:	8879	-	-	-				-
3.1.	привлеченные средства, обеспеченные активами 1-го уровня, средства, полученные от Национального банка, вне зависимости от вида обеспечения	8880	-	0	-				-
3.2.	привлеченные средства, обеспеченные активами уровня 2А	8881	-	15	-				-
3.3.	средства, полученные от Правительства, банков развития, обеспеченные залогом активов, не входящих в состав активов 1-го уровня или уровня 2А	8882	-	25	-				-
3.4.	привлеченные средства, обеспеченные активами уровня 2Б	8883	-	50	-				-
3.5.	привлеченные средства, обеспеченные залогом иных ценных бумаг или иными способами обеспечения с использованием ценных бумаг, за исключением перечисленных	8884	-	100	-				-
4.	Отложенные налоговые обязательства, в том числе: <i>1 год и более от 6 месяцев до 1 года менее 6 месяцев</i>					9079	-		-
						9080	-	100	-
						9081	-	50	-
						9082	-	0	-
5.	Прочие обязательства:	8885	782 060,7		136 198,7	9083	831 891,9		63 562,4
5.1.	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед физическими лицами по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности	8886	610 037,2	5	30 501,9	9084	610 037,2	5	30 501,9
5.2.	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед индивидуальными предпринимателями по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности	8887	1 157,7	5	57,9	9085	1 157,6	5	57,9
5.3.	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед юридическими лицами по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования	8888	101 210,2	10	10 121,0	9086	101 210,2	5	5 060,5
5.4.	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед юридическими лицами по предоставлению денежных средств путем открытия линии ликвидности	8889	-	30	-	9087	-	5	-

№ п/п	Статьи баланса (показатели)	Норматив покрытия ликвидности				Норматив чистого стабильного фондирования			
		код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета	код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5.5.	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед правительствами, центральными (национальными) банками иностранных государств, международными финансовыми организациями и банками развития, местными органами управления и самоуправления иностранных государств, Правительством, Национальным банком, местными исполнительными и распорядительными органами Республики Беларусь по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования	8890	-	10	-	9088	-	5	-
5.6.	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед правительствами, центральными (национальными) банками иностранных государств, международными финансовыми организациями и банками развития, местными органами управления и самоуправления иностранных государств, Правительством, Национальным банком, местными исполнительными и распорядительными органами Республики Беларусь по предоставлению денежных средств путем открытия линии ликвидности	8891	-	30	-	9089	-	5	-
5.7.	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед другими банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, ОАО "Банк развития" по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности	8892	-	40	-	9090	-	5	-
5.8.	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед небанковскими финансовыми организациями по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования	8893	807,1	40	322,8	9091	807,1	5	40,4
5.9.	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед небанковскими финансовыми организациями по предоставлению денежных средств путем открытия линии ликвидности	8894	-	100	-	9092	-	5	-
5.10.	безотзывные и условно-отзывные обязательства перед иными клиентами (за исключением перечисленных) по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования или линии ликвидности	8895	-	100	-	9093	-	5	-
5.11.	безусловно-отзывные обязательства по предоставлению денежных средств путем открытия линии кредитования	8896	-	0	-	9094	-	0	-
5.12.	кредитный эквивалент условных обязательств (кроме обязательств по предоставлению денежных средств)	8897	-	-	26 346,6	9095	-	-	27 901,7
5.13.	превышение обязательств банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по сделкам над обязательствами контрагента перед банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией по соответствующим сделкам	8898	111,0	100	111,0	9096	111,0	0	-
5.14.	обязательства банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по сделкам с поставкой базового актива					9097	118 368,8	0	-
5.15.	обязательства по поддержанию требуемой суммы уредняемой части резервных требований на корреспондентском счете в Национальном банке	8899	68 737,5	100	68 737,5				
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА									
1.	Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования, в том числе:					9098	203 452,0		203 452,0
1.1.	основной капитал I уровня до уменьшения на суммы, предусмотренные Инструкцией о нормативах безопасного функционирования, за вычетом суммы убытков прошлых лет					9099	114 178,2	100	114 178,2
1.2.	дополнительный капитал I уровня до уменьшения на суммы, предусмотренные Инструкцией о нормативах безопасного функционирования					9100	-	100	-
1.3.	капитал II уровня до уменьшения на суммы, предусмотренные Инструкцией о нормативах безопасного функционирования, за вычетом суммы убытков текущего года и привлеченного долгосрочного субординированного кредита (займа) со сроком возврата менее 1 года					9101	89 273,8	100	89 273,8
2.	Привлеченный субординированный кредит (займ) в сумме, превышающей 50 процентов размера основного капитала I уровня, со сроком возврата 1 год и более					9102	65,0	100	65,0
РАСЧЕТ ИТОГОВЫХ ВЕЛИЧИН									
1.	Итого высоколиквидных активов 1-го уровня для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6) графы 6 раздела "Высоколиквидные активы")	8900	125 059,5		125 059,5				
2.	Итого высоколиквидных активов уровня 2А для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12) графы 6 раздела "Высоколиквидные активы")	8901	28 740,4		24 429,3				
3.	Высоколиквидные активы уровня 2Б, принимаемые для расчета высоколиквидных активов, для расчета величины покрытия ликвидности (наименьшее из значений: (строка 13 графы 6 раздела "Высоколиквидные активы" в сумме, не превышающей 15/85 х (строка 1 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" + строка 2 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин") и (строка 13 графы 6 раздела "Высоколиквидные активы" в сумме, не превышающей 15/60 строки 1 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин"))	8902							
4.	Высоколиквидные активы 2-го уровня, принимаемые для расчета высоколиквидных активов, для расчета величины покрытия ликвидности (строка 2 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" + строка 3 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" в сумме, не превышающей 2/3 строки 1 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин")	8903			24 429,3				
5.	Итого высоколиквидные активы для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строка 1 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" + строка 4, графы 6 раздела "Расчет итоговых величин")	8904			149 488,8				

№ п/п	Статья баланса (показателя)	Норматив покрытия ликвидности				Норматив чистого стабильного фондирования			
		код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета	код	сумма по балансу	коэффициент	сумма расчета
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6.	Отток денежных средств для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + 2.1 + 2.2 + 2.3.1 + 2.3.2 + 2.3.3 + 2.3.4 + 2.3.5 + 2.4 + 2.5 + 2.6.1 + 2.6.2 + 2.6.3 + 2.7 + 2.8 + 2.9 + 2.10 + 3 + 3.1 + 3.2 + 3.3 + 3.4 + 3.5 + 3.6 + 3.7 + 3.8 + 3.9 + 3.10 + 3.11 + 3.12 + 3.13 + 3.14 + 3.15) графы 6 раздела "Обязательства")	8905			278 750,3				
7.	Приток денежных средств для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5 + 2.6 + 2.7 + 2.9 + 2.10 + 2.11 + 2.12 + 2.13 + 2.14 + 2.15 + 2.16 + 2.17 + 2.18 + 2.19 + 2.20 + 2.21 + 2.22 + 2.23 + 2.24 + 2.26 + 3.1 + 3.2 + 3.4 + 3.5) графы 6 раздела "Требования")	8906			163 364,5				
8.	Сумма притока денежных средств, принимаемая для расчета чистого оттока денежных средств, для расчета величины покрытия ликвидности (строка 7 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" в сумме, не превышающей (строка 6 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин") x 0,75)	8907			163 364,5				
9.	Чистый отток денежных средств для расчета величины покрытия ликвидности (графа 6 раздела "Расчет итоговых величин" = (строка 6 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин") - (строка 8 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин"))	8908			115 385,8				
10.	Итого собственные средства банка (графа 10 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + 2) графы 10 раздела "Собственные средства")					9103			203 517,0
11.	Итого имеющийся в наличии объем стабильного фондирования для расчета величины чистого стабильного фондирования (графа 10 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1.1 + 1.2 + 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5 + 2.6 + 2.7 + 2.8 + 2.10 + 4 + 5.13 + 5.14) графы 10 раздела "Обязательства" + (строка 10) графы 10 раздела "Расчет итоговых величин" + (строки 3.1 + 3.2 + 3.3 + 3.4) графы 10 раздела "Требования")					9104			846 401,0
12.	Итого требуемый объем стабильного фондирования для расчета величины чистого стабильного фондирования (графа 10 раздела "Расчет итоговых величин" = (строки 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13) графы 10 раздела "Высоколиквидные активы" + (строки 5.1 + 5.2 + 5.3 + 5.4 + 5.5 + 5.6 + 5.7 + 5.8 + 5.9 + 5.10 + 5.11 + 5.12) графы 10 раздела "Обязательства" + (строки 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5 + 2.6 + 2.8 + 2.9 + 2.10 + 2.11 + 2.12 + 2.13 + 2.14 + 2.15 + 2.16 + 2.17 + 2.18 + 2.19 + 2.20 + 2.21 + 2.22 + 2.23 + 2.24 + 2.25 + 2.26 + 3.5 + 3.6) графы 10 раздела "Требования")					9105			664 532,2
13.	Величина покрытия ликвидности (строка 5 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" (итого высоколиквидные активы)) / (строка 9 графы 6 раздела "Расчет итоговых величин" (чистый отток денежных средств) x 100, процентов)	8909			129,6				
14.	Величина чистого стабильного фондирования (строка 11 графы 10 раздела "Расчет итоговых величин" (итого имеющийся в наличии объем стабильного фондирования)) / (строка 12 графы 10 раздела "Расчет итоговых величин" (итого требуемый объем стабильного фондирования) x 100, процентов)					9106			127,4

И.о. Председателя Правления

Титов А.М.