

# **ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»**

## **Финансовая отчетность**

*за год, закончившийся 31 декабря 2023 года,  
с аудиторским заключением независимых аудиторов*

# Содержание

## Аудиторское заключение независимых аудиторов

### Финансовая отчетность

Отчет о прибыли и убытке.....	1
Отчет о совокупном доходе.....	2
Отчет о финансовом положении.....	3
Отчет об изменении капитала.....	4
Отчет о движении денежных средств.....	5

### Примечания к финансовой отчетности

1. Организация.....	7
2. Существенные положения учетной политики.....	8
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.....	19
4. Поправки к стандартам и разъяснения, еще не принятые к использованию.....	21
5. Чистый процентный доход.....	22
6. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.....	23
7. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой.....	23
8. Чистая прибыль по торговым операциям.....	24
9. Доходы и расходы по услугам и комиссии.....	24
10. Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами.....	24
11. Прочие доходы.....	25
12. Операционные расходы.....	25
13. Налог на прибыль.....	26
14. Денежные средства и их эквиваленты.....	27
15. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.....	28
16. Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях.....	28
17. Кредиты, предоставленные клиентам.....	28
18. Инвестиционные ценные бумаги.....	38
19. Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования.....	40
20. Прочие активы.....	41
21. Средства банков и иных финансовых учреждений.....	44
22. Средства клиентов.....	44
23. Долговые ценные бумаги, эмитированные банком.....	45
24. Прочие обязательства.....	46
25. Субординированные займы.....	47
26. Уставный капитал.....	47
27. Прибыль на акцию.....	48
28. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.....	48
29. Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности.....	49
30. Обязательства будущих периодов и финансовые обязательства кредитного характера, операционная среда.....	49
31. Операции со связанными сторонами.....	53
32. Анализ по сегментам.....	56
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	61
34. Управление капиталом.....	66
35. Политика управления рисками.....	67

# Аудиторское заключение независимого аудитора

**Потаповой Ирине Олеговне**  
**Председателю Правления ОАО «Белгазпромбанк»**

## Аудиторское мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «Белгазпромбанк» (далее – «Банк») (место нахождения: 220121, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Притыцкого, 60/2, дата государственной регистрации: 19.08.1991, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100429079), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчетов о прибыли и убытке, совокупном доходе, изменении капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

## Основание для выражения аудиторского 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), Инструкции о регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности, и Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями и стандартами описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Беларусь, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

## Ключевые вопросы аудита

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

### Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам

См. Примечание 6 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки», Примечание 17 «Кредиты, предоставленные клиентам», Примечание 35 «Политика управления рисками» к финансовой отчетности.

#### Ключевой вопрос аудита

Кредиты, выданные корпоративным клиентам и учитываемые по амортизированной стоимости, составляют 45% от общей величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.

Оценка ОКУ требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих основных аспектов:

- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и события дефолта по кредитам клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»);
- оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD);
- оценка надбавки с целью учета различных сценариев и прогнозной информации;
- прогноз ожидаемых потоков по кредитам, выданным клиентам, отнесенным к Стадии 3, и кредитно-обесцененным при первоначальном признании.

В связи с существенным объемом кредитов, выданных корпоративным клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

#### Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Мы оценили основные аспекты методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.

Наши процедуры в отношении используемых данных и расчетов для целей оценки ОКУ включали следующие:

- По выбранным кредитам корпоративным заемщикам мы проанализировали финансовую и нефинансовую информацию, а также использованные Банком профессиональные суждения с целью оценки корректности классификации выбранных позиций в соответствующие Стадии и присвоенного Банком рейтинга для заемщиков, а также проверили исходные данные, использованные в рейтинговых моделях.
- По выбранным кредитам и заемщикам, которым не присваивается индивидуальный кредитный рейтинг, и оценка ОКУ по которым производится на коллективной основе исходя из наличия и длительности просрочки, мы протестировали принципы работы соответствующих моделей, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе.
- Мы оценили организацию и протестировали операционную эффективность средств контролей в отношении расчета внутренних рейтингов и своевременного переноса просроченной задолженности на соответствующие счета по учету просроченной задолженности.
- Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Банком для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2023 года, с фактическими результатами за 2023 год.
- Мы проанализировали общую адекватность надбавки для учета различных сценариев и прогнозной информации путем сравнения с собственной оценкой, учитывающей текущую и будущую экономическую



	<p>ситуацию и условия деятельности соответствующих категорий заемщиков.</p> <p>- Для выбранных кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3 и обесцененных при первоначальном признании, по которым Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации. Особое внимание мы уделили кредитам клиентам, потенциальное изменение резерва под ОКУ по которым может оказать существенное влияние на финансовую отчетность.</p> <p>Мы также проанализировали, отражают ли раскрытия информации в финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску. Кроме того, мы проверили, является ли раскрытие информации об основных суждениях и допущениях достаточно информативным.</p>
--	--

## Обязанности аудируемого лица по подготовке финансовой отчетности

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

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

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

## Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше аудиторское 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), Инструкции о регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности, и Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в

отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), Инструкции о регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности, и Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского 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 аудиторского 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 финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше аудиторское мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление 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 аудиторской организации, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

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

Руководитель задания  
Доверенность №11/05/23 от 10.05.2023

**Верещагина Ирина Владимировна**  
(номер квалификационного аттестата  
аудитора 0000580)

Руководитель аудиторской группы

**Становая Ольга Викторовна**  
(номер квалификационного аттестата  
аудитора 0002468)

Общество с ограниченной ответственностью «Кэпт»

Член Самоуправляемой организации аудиторских организаций и аудиторов в Республике Беларусь  
«Аудиторская палата».

Юридический адрес: 220012, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Платонова, д. 49, помещение 26-7.

Сведения о регистрации: зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом 10.02.2011,  
регистрационный номер в ЕГР юридических лиц и индивидуальных предпринимателей № 191434140,  
регистрационный номер записи аудиторской организации в реестре аудиторских организаций №10038.

Минск, Беларусь

«27» февраля 2024 года

Аудиторское заключение получено:

Дата 07 февраля 2024 года

Поталова И.О., Председатель Правления

(подпись)

## Отчет о прибыли и убытке

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5, 31	311 589	298 592
Прочие процентные доходы	5, 31	6 735	7 575
Процентные расходы	5, 31	(122 820)	(142 014)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>195 504</b>	<b>164 153</b>
Восстановление / (формирование) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	6, 31	13 122	(64 346)
<b>Чистый процентный доход после восстановления / (формирования) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b>		<b>208 626</b>	<b>99 807</b>
Убыток от первоначального признания финансовых инструментов, по которым начисляются проценты	17, 18	(5 378)	(8 412)
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в состав прибыли и убытка		148	167
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7, 31	44 245	83 911
Чистая прибыль по торговым операциям	8, 31	6 051	9 906
Доходы по услугам и комиссии	9, 31	146 177	118 179
Расходы по услугам и комиссии	9, 31	(50 135)	(35 882)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	10	1 086	303
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резервов по условным обязательствам		(3 533)	(1 076)
Прочие доходы	11	11 125	10 806
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>149 786</b>	<b>177 902</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>358 412</b>	<b>277 709</b>
Операционные расходы	12, 31	(180 052)	(159 019)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>178 360</b>	<b>118 690</b>
Расходы по налогу на прибыль	13	(32 638)	(27 973)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>145 722</b>	<b>90 717</b>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (руб.)	27	0,0042	0,0026

От имени правления Банка:



Председатель правления  
И.О. Потапова



Главный бухгалтер  
Н.А. Самусевич

27 февраля 2024 года  
г. Минск



**Отчет о совокупном доходе****За год, закончившийся 31 декабря 2023 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	Приме- чания	Год, закон- чившийся 31 декабря 2023 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2022 года
<b>Чистая прибыль</b>	<b>27</b>	<b>145 722</b>	<b>90 717</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли и убытка</i>			
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли и убытка		(148)	(167)
Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам	18	16 354	31 158
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		29 311	16 525
Налог на прибыль	13	(1 064)	(94)
<b>Итого прочий совокупный доход</b>		<b>44 453</b>	<b>47 422</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>190 175</b>	<b>138 139</b>

От имени правления Банка:



\_\_\_\_\_  
Председатель правления  
И.О. Потапова

27 февраля 2024 года  
г. Минск



\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Н.А. Самусевич

## Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2023 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	14, 31	1 045 318	984 815
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	15	108 737	89 993
Производные финансовые инструменты, активы	31	36	108
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	16, 31	43 340	29 767
Кредиты, предоставленные клиентам	17, 31	2 894 429	2 336 480
Инвестиционные ценные бумаги	18	554 294	472 769
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		18 471	21 834
Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования	19	158 761	156 021
Активы по текущему налогу на прибыль		–	1 234
Прочие активы	20, 31	72 374	84 078
<b>Итого активы</b>		<b>4 895 760</b>	<b>4 177 099</b>
<b>Обязательства и капитал</b>			
<b>Обязательства</b>			
Производные финансовые инструменты, обязательства	31	–	3
Средства банков и иных финансовых учреждений	21, 31	365 314	743 049
Средства клиентов	22, 31	3 268 466	2 293 119
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	23	28 824	22 080
Обязательства по текущему налогу на прибыль		2 147	–
Отложенные налоговые обязательства	13	19 656	9 944
Прочие обязательства	24, 31	32 181	45 477
Субординированные займы	25, 31	179 062	192 584
<b>Итого обязательства</b>		<b>3 895 650</b>	<b>3 306 256</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	26	535 944	535 944
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг		81 545	37 092
Нераспределенная прибыль		382 621	297 807
<b>Итого капитал</b>		<b>1 000 110</b>	<b>870 843</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>4 895 760</b>	<b>4 177 099</b>

От имени правления Банка:



Председатель правления  
И.О. Потапова



Главный бухгалтер  
Н.А. Самусевич

27 февраля 2024 года  
г. Минск

Примечания на стр. 7-94 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## Отчет об изменении капитала

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>31 декабря 2021 года</b>		<b>535 944</b>	<b>(10 330)</b>	<b>247 783</b>	<b>773 397</b>
Чистая прибыль	27	-	-	90 717	90 717
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>					
<b>Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг</b>					
Чистое изменение справедливой стоимости		-	16 431	-	16 431
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибылей и убытков		-	(167)	-	(167)
Формирование оценочных резервов по инвестиционным ценным бумагам под ожидаемые кредитные убытки	6	-	31 158	-	31 158
<b>Итого прочий совокупный доход</b>		<b>-</b>	<b>47 422</b>	<b>-</b>	<b>47 422</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>-</b>	<b>47 422</b>	<b>90 717</b>	<b>138 139</b>
<b>Операции с акционерами</b>					
Дивиденды, объявленные и выплаченные по итогам 2021 года	26	-	-	(40 693)	(40 693)
<b>Итого операции с акционерами</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(40 693)</b>	<b>(40 693)</b>
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>26</b>	<b>535 944</b>	<b>37 092</b>	<b>297 807</b>	<b>870 843</b>
Чистая прибыль	27	-	-	145 722	145 722
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>					
<b>Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг</b>					
Чистое изменение справедливой стоимости		-	28 247	-	28 247
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли и убытка		-	(148)	-	(148)
Формирование оценочных резервов по инвестиционным ценным бумагам под ожидаемые кредитные убытки	18	-	16 354	-	16 354
<b>Итого прочий совокупный доход</b>		<b>-</b>	<b>44 453</b>	<b>-</b>	<b>44 453</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>-</b>	<b>44 453</b>	<b>145 722</b>	<b>190 175</b>
<b>Операции с акционерами</b>					
Дивиденды, объявленные и выплаченные по итогам 2022 года	26	-	-	(60 908)	(60 908)
<b>Итого операции с акционерами</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(60 908)</b>	<b>(60 908)</b>
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>26</b>	<b>535 944</b>	<b>81 545</b>	<b>382 621</b>	<b>1 000 110</b>

От имени правления Банка:



Председатель правления  
И.О. Потапова



Главный бухгалтер  
Н.А. Самусевич

27 февраля 2024 года  
г. Минск

Примечания на стр. 7-94 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Чистая прибыль	27	145 722	90 717
<b>Корректировки</b>			
(Восстановление) / формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	6	(13 122)	64 346
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резервов по условным обязательствам		3 533	1 076
Убыток от первоначального признания финансовых инструментов, по которым начисляются проценты	17, 18	5 378	8 412
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(36)	(105)
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8	(6 286)	(8 575)
Увеличение номинальной стоимости долевых частей	11	(465)	-
Переоценка статей баланса в драгоценных металлах	10	(376)	(25)
Обесценение/ (восстановление) обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи		1 004	(1 520)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	12, 19	19 014	17 291
Убыток от реализации основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	11, 12	338	530
Обесценение основных средств	19	178	1 732
Чистое изменение обязательств по оплате труда		1 153	(271)
Чистый процентный доход	5	(195 504)	(164 153)
Чистое изменение начисленных комиссионных доходов и неустойки		477	377
Доход от выбытия инвестиционных ценных бумаг		(148)	(167)
Расходы по налогу на прибыль	13	32 638	27 973
Курсовые разницы, нетто	7	4 860	(5 772)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>(1 642)</b>	<b>31 866</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>			
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Минимальные обязательные резервы в Национальном Банке Республики Беларусь		(11 490)	(3 176)
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях		(799)	(8 272)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		4 411	(22)
Производные финансовые инструменты		105	(184)
Кредиты, предоставленные клиентам		(475 745)	74 587
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		5 452	9 394
Прочие активы		19 816	(68 402)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Кредиты Национального банка Республики Беларусь		(2 589)	(77 480)
Средства банков и иных финансовых учреждений		(374 715)	88 374
Средства клиентов		746 528	260 205
Прочие обязательства		(13 656)	11 733
<b>Итого изменение операционных активов и обязательств</b>		<b>(102 682)</b>	<b>286 757</b>
Проценты полученные		314 052	311 060
Проценты уплаченные		(124 851)	(138 136)
Налог на прибыль уплаченный		(20 609)	(16 510)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>64 268</b>	<b>475 037</b>

Примечания на стр. 7-94 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



## Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(26 121)	(17 119)
Поступления от продажи основных средств, прочего имущества		213	473
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(482)	(56 209)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		18 854	20 443
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(7 536)</b>	<b>(52 412)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Привлечение субординированного кредита	29	95 771	–
Погашение субординированного кредита	29	(95 771)	–
Погашение синдицированного кредита	29	–	(123 705)
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг, эмитированных банком	29	22 506	10 093
Погашение долговых ценных бумаг, эмитированных банком	29	(19 748)	(21 906)
Погашение кредитов международных финансовых организаций	29	–	(10 648)
Платежи по аренде	24	(1 194)	(1 185)
Выплата дивидендов	26	(60 908)	(40 693)
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(59 344)</b>	<b>(188 044)</b>
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(2 612)</b>	<b>234 581</b>
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		63 450	45 024
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	14	(335)	(298)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	14	984 815	705 508
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец года</b>	14	<b>1 045 318</b>	<b>984 815</b>

От имени правления Банка:



Председатель правления  
И.О. Потапова  
27 февраля 2024 года  
г. Минск



Главный бухгалтер  
Н.А. Самусевич

(в тысячах белорусских рублей)

**1. Организация**

Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» (далее – «ОАО «Белгазпромбанк» или «Банк»), первоначальное название – Коммерческий Банк «Экоразвитие», был создан в 1990 году. Впоследствии название Банка было изменено на Открытое акционерное общество «Олимп». После приобретения контрольного пакета акций РАО «Газпром» (впоследствии переименованное в ПАО «Газпром») (Российская Федерация) и ЗАО «Газпромбанк» (впоследствии переименованное в «Газпромбанк» (Акционерное общество) (Российская Федерация) Банк был преобразован в Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» и зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 28 ноября 1997 года.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности №8, выданной 17 апреля 2023 года Национальным банком Республики Беларусь. Банк принимает вклады населения и организаций, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: ул. Притыцкого 60/2, 220121, г. Минск, Республика Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года структура уставного капитала Банка была представлена следующим образом:

<b>Акционеры</b>	<b>Процент участия</b>
ПАО «Газпром» (Российская Федерация)	49,818
«Газпромбанк» (Акционерное общество) (Российская Федерация)	49,818
ОАО «Газпром трансгаз Беларусь» (Республика Беларусь)	0,266
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	0,097
Прочие	менее 0,001
<b>Итого</b>	<b>100,000</b>

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущество).

Настоящая финансовая отчетность была утверждена 27 февраля 2024 года председателем правления Банка, главным бухгалтером Банка.

(в тысячах белорусских рублей)

## 2. Существенные положения учетной политики

### Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### Принципы подготовки и представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Республике Беларусь. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, и что, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением определенных неденежных статей, возникших до 31 декабря 2014 года, которые учтены в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики*» («МСФО (IAS) 29»), и некоторых активов, как-то: ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, производные финансовые инструменты, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также внеоборотные активы, предназначенные для продажи, отражаемые по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В соответствии с МСФО (IAS) 29, экономика Республики Беларусь считалась подверженной гиперинфляции в 2014 году и в предшествующие годы. С 1 января 2015 года экономика Республики Беларусь перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и капитала Банка, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2014 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2015 года.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с белорусскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению финансовых активов или погашению финансовых обязательств в течение 12 месяцев после отчетной даты (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после отчетной даты (долгосрочные) представлена в Примечании 35.

### Признание процентных доходов и расходов

#### *Представление информации*

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли и убытке, включают:

- ▶ процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (включая комиссии за сопровождение кредитов, комиссии от предприятий-партнеров по кредитным картам с рассрочкой платежа, кредитам по программе Delay, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, учитываемые в составе эффективной процентной ставки по кредитам);
- ▶ процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» отчета о прибыли и убытке включает процентные доходы по производным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли и убытке, включают:

- ▶ процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- ▶ финансовые расходы по арендным обязательствам.

(в тысячах белорусских рублей)

**2. Существенные положения учетной политики (продолжение)****Признание доходов по услугам и комиссий***Политика в отношении признания выручки*

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

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

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

**Признание доходов и расходов по торговым операциям**

Доходы и расходы по торговым операциям отражаются в составе прибыли и убытка и учитываются по мере осуществления торговых операций. К ним относятся:

- ▶ доходы и расходы от ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток;
- ▶ доходы и расходы по производным финансовым инструментам.



(в тысячах белорусских рублей)

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

### Финансовые активы и финансовые обязательства

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов по дате расчетов.

### Классификация финансовых активов

#### *Оценка бизнес-модели*

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Финансовые активы Банка удерживаются в рамках следующих бизнес-моделей.

#### *Бизнес-модель 1: «Удерживать для получения»*

Портфели розничного и корпоративного кредитования включают в основном кредиты клиентам, удерживаемые с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Портфель розничного кредитования включает автокредиты, кредиты на приобретение недвижимости, платежные карты и потребительские кредиты. Банк не осуществляет продажи кредитов. Соответственно, продажи кредитов из этих портфелей не ожидаются либо крайне редки.

Межбанковские кредиты удерживаются с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Продажи из этой категории не ожидаются либо крайне редки.

Облигации специализированных финансовых организаций удерживаются Банком в отдельном портфеле для целей обеспечения долгосрочной доходности. Данные ценные бумаги могут быть проданы, но, как ожидается, такие продажи не будут происходить чаще, чем изредка. Банк считает, что указанные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.

#### *Бизнес-модель 2 «Для торговли»*

Еврооблигации Банка Развития Республики Беларусь и еврооблигации Республики Беларусь при первоначальном признании были отнесены в торговый портфель, поскольку предполагалась продажа указанных бумаг в краткосрочной перспективе с целью получения прибыли.

#### *Бизнес-модель 3 «Удерживать для получения и/или продажи»*

Государственные долгосрочные облигации, а также облигации, выпущенные белорусскими банками и местными органами управления, удерживаются Банком с целью получения денежных доходов от процентов, а также продажи таких активов до срока их погашения с целью получения денежных средств для целей инвестирования или для удовлетворения потребности в ликвидности.

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк принимает во внимание:

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года долговые финансовые активы Банка, удерживаемые в рамках бизнес-модели «Удерживать для получения» и «Удерживать для получения и/или продажи», соответствуют критерию SPPI.

(в тысячах белорусских рублей)

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Банк удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Банка есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ставки рефинансирования, устанавливаемой НБ РБ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Банк определил, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном банке Республики Беларусь с первоначальным сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках, с первоначальным сроком погашения до 90 дней, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени, кроме гарантийных депозитов и иных сумм, ограниченных в использовании.

### Обязательные резервы денежных средств в Национальном банке Республики Беларусь

Обязательные резервы денежных средств представляют собой обязательные резервы, депонированные в Национальном банке Республики Беларусь согласно требованиям законодательства, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включают портфель торговых ценных бумаг, а также производные финансовые активы. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33.

### Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги – долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вложения в долевые ценные бумаги, а также ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости.

### Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, включают:

- ▶ кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 17). Они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- ▶ чистые инвестиции в финансовую аренду (Примечание 17).

### Обесценение финансовых активов

Банк признает оценочный резерв под ОКУ по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- ▶ денежные эквиваленты;
- ▶ средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях;
- ▶ финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- ▶ чистые инвестиции в финансовую аренду;
- ▶ прочие финансовые активы;
- ▶ выпущенные договоры финансовой гарантии; и

(в тысячах белорусских рублей)

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

- ▶ выпущенные обязательства по предоставлению кредитов, включая выпущенные договоры гарантии исполнения обязательств, которые по своей сути представляют собой обязательства по предоставлению кредитов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

### Обесценение финансовых активов (продолжение)

Описание подходов Банка к оценке ОКУ по финансовым инструментам, значительного увеличения кредитного риска, а также определение понятия «дефолт» раскрыты в Примечании 35.

*Оценка ожидаемых кредитных убытков*

Информация о модели ОКУ, применяемой Банком, раскрыта в Примечании 35.

*Реструктурированные финансовые активы*

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

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

По возможности, Банк стремится реструктурировать кредиты, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. В том случае, если не проводится прекращение признания финансового инструмента, после пересмотра условий ОКУ оцениваются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом кредит больше не считается просроченным. Руководство постоянно контролирует кредиты с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Кредиты продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Информация о влиянии реструктуризации по финансовым активам на оценку увеличения кредитного риска и оценку дефолтных заемщиков приведена в Примечании 35. Информация о кредитах клиентам, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком, приведена в Примечании 17.

*Кредитно-обесцененные финансовые активы*

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также чистых инвестиций в финансовую аренду на предмет их кредитного обесценения.

Перечень событий обесценения, применяемый Банком при анализе заемщиков, приведен в Примечании 35.

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

*Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы (ПСКО-активы)*

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



(в тысячах белорусских рублей)

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

### Обесценение финансовых активов (продолжение)

К ПСКО-активам относятся следующие активы Банка:

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

Информация об оценке необходимости отнесения финансовых активов к ПСКО-активам, а также об оценке резерва под кредитные убытки, рассчитанные по модели ОКУ по ПСКО-активам, приведена в Примечании 35. При первоначальном признании ПСКО-активов (как правило, это созданные активы) определяется справедливая стоимость таких кредитов на основании денежных потоков, которые, как ожидается, будут получены Банком в результате получения потоков денежных средств и/или реализации залогового обеспечения.

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

Суммы оценочного резерва под ОКУ представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

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

### Списания

Кредиты и инвестиционные ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка в части задолженности юридических лиц выполняется в отдельности для каждого актива, сумма которого превышает установленный Банком порог существенности. Списание безнадежной кредитной задолженности физических лиц производится при наличии просроченной задолженности по основному долгу свыше 630 дней.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «Формирование оценочных резервов под ОКУ по финансовым активам» в отчете о прибыли и убытке.

Каждый случай списания анализируется Банком индивидуально.

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.



(в тысячах белорусских рублей)

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

### Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

#### Финансовые активы

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

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

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

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительной модификации условий, анализирует качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

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

- ▶ изменение валюты финансового актива;
- ▶ изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;

изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации.

Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

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

(в тысячах белорусских рублей)

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

### Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

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

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

#### *Финансовые обязательства*

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

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

- ▶ изменение валюты финансового обязательства;
- ▶ изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- ▶ добавление условия конвертации;
- ▶ изменение субординации финансового обязательства.

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

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

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

### Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

#### *Долевые инструменты*

Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражены по номинальной стоимости с учетом эффекта пересчета в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике», произведенного до 1 января 2015 года.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка отражается как уменьшение капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибыли и убытка.

#### *Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства, включая средства банков и клиентов, долговые ценные бумаги, эмитированные банком, субординированные кредит и займ, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

### Производные инструменты

Несмотря на то что Банк осуществляет торговые операции с производными инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

### Основные средства

Основные средства отражены в учете по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2015 года, скорректирована с учетом инфляции.

В данной финансовой отчетности амортизация производится на основе линейного метода с использованием следующих ежегодных норм:

	<u>Срок полезного использования</u>
Здания и сооружения	от 6 до 125 лет
Компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование	от 1 до 58 лет
Транспортные средства	от 7 до 15 лет

В состав основных средств Банка в качестве отдельной категории включается корпоративная коллекция произведений искусства, объекты которой в связи со своей уникальностью и значительным предполагаемым сроком полезного использования не амортизируются.

### Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения (при наличии такового). Стоимость нематериальных активов, приобретенных до 1 января 2015 года, скорректирована с учетом инфляции.

Амортизация нематериальных активов начисляется на основе линейного метода с использованием сроков полезного использования от 1 до 15 лет.



(в тысячах белорусских рублей)

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

### Активы в форме права пользования

Согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда» договоры аренды, где Банк выступает арендатором, отражаются на балансе арендатора. Банк применяет упрощения практического характера, которые предполагают освобождения от признания в отношении следующих договоров аренды:

- ▶ краткосрочная аренда (аренда со сроком двенадцать месяцев и менее) и
- ▶ аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

В отчете о финансовом положении активы в форме права пользования, а также накопленная амортизация по ним представлены Банком в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования» (Примечание 19).

### Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

*Текущий и отложенный налог на прибыль за год*

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в отчете о прибыли и убытке, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

*Операционные налоги*

В Республике Беларусь, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибыли и убытке в составе операционных расходов.

### Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Резервы предстоящих расходов, формируемые Банком, включают резерв неиспользованных отпусков работников.

### Гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Договор финансовой гарантии – договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента. Гарантии, отличные от финансовых, классифицируются Банком в состав нефинансовых гарантий.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. По прочим обязательствам по предоставлению кредитов Банк признает оценочный резерв под ОКУ согласно подходу, описанному в Примечании 35.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров гарантий и обязательств по предоставлению кредитов, включены в состав резервов статьи «Прочие обязательства» (Примечание 24).



(в тысячах белорусских рублей)

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

### Функциональная валюта

Функциональной валютой Банка является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

### Иностранная валюта

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	<u>31 декабря</u> <u>2023 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2022 года</u>
Доллар США / белорусский рубль	3,1775	2,7364
Евро / белорусский рубль	3,5363	2,9156
100 российских рублей / белорусский рубль	3,4991	3,7835

### Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право обращения взыскания на такие активы как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Банк проводит анализ имущества, указанного в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору (в качестве обеспечения не признается имущество, которое в соответствии с ожиданиями Банка труднореализуемо в случае выхода должника в дефолт).

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения по кредитно-обесцененным кредитам на отчетную дату, так как она используется в качестве входящих данных при расчете ОКУ в рамках процесса по управлению кредитным риском.

Залоговое обеспечение, полученное в качестве отступного в результате исполнения обязательств по кредитам клиентов, классифицируется в категорию, соответствующую намерениям Банка: как основное средство в целях использования в производственной деятельности, или как внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Дополнительная информация о залоговом обеспечении представлена в Примечании 17.

### Операционные сегменты

Операционным сегментом является компонент деятельности Банка, от которой Банк получает доходы и несет расходы, и по которому имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая руководством Банка при распределении ресурсов и проведении анализа финансовых результатов деятельности. Анализ деятельности сегментов представлен в Примечании 32.

### Изменение существенных положений учетной политики

С 1 января 2023 года Банк изменил подход к оценке кредитных убытков по договорам нефинансовой гарантии.

На основании проведенного анализа Банк заключил, что по своей экономической сути данные инструменты представляют собой обязательства по предоставлению займов на заранее согласованных условиях, поскольку Банк не подвержен существенному страховому риску, а, напротив, подвержен кредитному риску. Как следствие, указанные договоры не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (далее – МСФО (IFRS) 17), а относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9). Соответственно, в отношении таких договоров Банк признал ожидаемые кредитные убытки согласно требованиям МСФО (IFRS) 9. Данное изменение учетной политики не оказало существенного влияния на нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2023 года, отраженную в составе отчета об изменении капитала.

В свою очередь, вступление в силу с 1 января 2023 года МСФО (IFRS) 17 не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Кроме того, вступили в силу Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности». Указанные поправки не привели к каким-либо изменениям в самой учетной политике Банка, однако они оказали влияние на раскрытие информации об учетной политике, представленной в финансовой отчетности. Поправки требуют раскрытия информации о существенных положениях учетной политики вместо раскрываемой ранее информации об основных положениях учетной политики. Поправки также содержат рекомендации о применении концепции

(в тысячах белорусских рублей)

## 2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

существенности к раскрываемой информации об учетной политике, что позволит организациям представлять более полезную и учитывающую особенности конкретной организации информацию об учетной политике, необходимую пользователям для понимания иной информации, раскрываемой в финансовой отчетности.

Руководство пересмотрело учетную политику и внесло обновления в информацию, раскрытую в Примечании 2, в определенных случаях в соответствии с поправками.

## 3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Перечисленные далее положения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

### Суждения

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

- ▶ Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.
- ▶ Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, приведены в Примечании 35.

### Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за следующий отчетный период:

#### *Обесценение финансовых инструментов*

Оценка убытков от обесценения требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения в случае кредитного обесценения финансовых активов. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ОКУ. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей.

Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под ОКУ по финансовым инструментам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая выбор исходных данных;

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Допущения в отношении обесценения финансовых инструментов в части оценки того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включения прогнозной информации в оценку ОКУ раскрыты в Примечании 35.

Подробная информация о сумме оценочного резерва под ОКУ, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, представлена в Примечании 17 (кредиты, предоставленные клиентам), Примечании 20 (прочие активы) и Примечании 30 (обязательства будущих периодов и финансовые обязательства кредитного характера, операционная среда).

#### *Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств*

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости: Уровень 1, 2 или 3 (Примечание 33). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- ▶ исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- ▶ исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- ▶ исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

В случае, если уровень иерархии оценки справедливой стоимости на отчетную дату отличается от уровня, использовавшегося ранее, осуществляется перевод стоимости активов или обязательств с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости. При этом датой перевода считается дата возникновения события или изменения обстоятельств, которые стали причиной перевода.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг раскрыта в примечании 33.

#### *Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов*

Производные финансовые инструменты, представляющие собой форвардные контракты, не имеют активного рынка и оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются процентные ставки по финансовым инструментам, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.

В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта.

Производные финансовые инструменты, представляющие собой сделки своп с драгоценными металлами, оцениваются по справедливой стоимости, которая определяется как нетто-результат между справедливой стоимостью требования и обязательства.



(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

#### *Оценка корпоративной коллекции произведений искусства*

В состав основных средств включена корпоративная коллекция произведений искусства. Ввиду уникальности объектов и невозможности достоверного определения предполагаемого срока их полезного использования предметы искусства выделены в отдельную категорию неамортизируемых основных средств.

#### *Отложенные налоговые активы*

Отложенные налоговые активы признаются для всех вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Суждение руководства Банка требуется для определения суммы признаваемых налоговых активов на основе сроков получения и размера будущей налогооблагаемой прибыли.

### 4. Поправки к стандартам и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

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

- Соглашения о финансировании задолженности перед поставщиками (Поправки к МСФО (IAS) 7, МСФО (IFRS) 7);
- Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных и долгосрочные обязательства с ковенантами (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой (Поправки к МСФО (IFRS) 16);
- Невозможность обмена валют (Поправки к МСФО (IAS) 21).



(в тысячах белорусских рублей)

**5. Чистый процентный доход**

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2023 года</i>	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2022 года</i>
<b>Процентные доходы</b>		
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	273 532	263 876
Проценты по инвестиционным ценным бумагам	27 772	21 074
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	8 190	7 576
Проценты по операциям РЕПО	25	151
Процентные доходы по прочим операциям	2 070	5 915
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>311 589</b>	<b>298 592</b>
Прочие процентные доходы:		
Проценты по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6 470	5 922
Процентные доходы по чистым инвестициям в финансовую аренду	265	1 653
<b>Итого прочие процентные доходы</b>	<b>6 735</b>	<b>7 575</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>318 324</b>	<b>306 167</b>
<b>Процентные расходы</b>		
<b>Процентные расходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>		
Проценты по средствам клиентов	87 650	87 212
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений, кредитам Национального банка Республики Беларусь	19 791	38 418
Проценты по субординированным займам	13 757	13 947
Проценты по долговым ценным бумагам, эмитированным банком	1 222	1 035
Проценты по операциям РЕПО	266	374
Процентные расходы по обязательствам по аренде	119	141
Прочие процентные расходы	15	887
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>122 820</b>	<b>142 014</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>195 504</b>	<b>164 153</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**6. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки**

Информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, финансовым гарантиям и прочим обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, представлена следующим образом:

	<i>Средства в Националь- ном банке Республике Беларусь, банках и иных финансо- вых учреж- дениях</i>				<i>Денежные средства и их эквива- ленты</i>	<i>Инвести- ционные ценные бумаги</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Финансовые гарантии и прочие обязатель- ства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
	<i>Кредиты, предоставл- енные клиентам</i>								
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>142 841</b>	<b>75</b>	<b>222</b>	<b>10 096</b>	<b>1 281</b>	<b>1 291</b>	<b>155 806</b>		
(Восстановление)/ формирование резервов	30 381	194	298	30 705	2 768	(129)	64 217		
Сумма доходов по ранее списанным долгам	26 790	-	-	-	-	-	26 790		
Списание активов	(33 554)	-	-	-	(192)	-	(33 746)		
Высвобождение дисконта	1 270	-	-	-	-	-	1 270		
Курсовые разницы	156	-	-	1 107	-	-	1 263		
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>167 884</b>	<b>269</b>	<b>520</b>	<b>41 908</b>	<b>3 857</b>	<b>1 162</b>	<b>215 600</b>		
Формирование/ (восстановление) резервов	(26 458)	(50)	335	9 455	3 596	4 631	(8 491)		
Сумма доходов по ранее списанным долгам	18 861	-	224	-	-	-	19 085		
Списание активов	(58 214)	-	(224)	-	(213)	-	(58 651)		
Высвобождение дисконта	3 927	-	-	-	-	-	3 927		
Курсовые разницы	3 135	-	-	7 041	-	-	10 176		
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>109 135</b>	<b>219</b>	<b>855</b>	<b>58 404</b>	<b>7 240</b>	<b>5 793</b>	<b>181 646</b>		

Информация о движении валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в разрезе стадий по кредитам, предоставленным клиентам, и инвестиционным ценным бумагам приведена в Примечании 17 и Примечании 18 соответственно.

Информация о движении оценочных резервов по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера в разрезе стадий приведена в Примечании 20 и Примечании 30 соответственно.

**7. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой**

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2023 года</i>	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2022 года</i>
Торговые операции, нетто	49 105	78 139
Курсовые разницы, нетто	(4 860)	5 772
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>44 245</b>	<b>83 911</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**8. Чистая прибыль по торговым операциям**

Чистая прибыль по торговым операциям представлена следующим образом:

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2023 года</i>	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2022 года</i>
Чистый (убыток)/ прибыль по производным финансовым инструментам	(235)	1 331
Чистая прибыль по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6 286	8 575
<b>Итого прибыль по торговым операциям</b>	<b>6 051</b>	<b>9 906</b>

**9. Доходы и расходы по услугам и комиссии**

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2023 года</i>	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2022 года</i>
<b>Доходы по услугам и комиссии</b>		
Операции с банковскими платежными картами	114 703	85 559
Расчетные и кассовые операции с клиентами	29 764	30 513
Документарные операции	446	1 415
Сделки с иностранной валютой	36	103
Прочие	1 228	589
<b>Итого доходы по услугам и комиссии</b>	<b>146 177</b>	<b>118 179</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии</b>		
Операции с банковскими платежными картами	45 294	31 015
Ведение банковских счетов	1 940	2 607
Сделки с иностранной валютой	521	792
Документарные операции	453	56
Прием платежей в пользу банка	335	297
Прочие	1 592	1 115
<b>Итого расходы по услугам и комиссии</b>	<b>50 135</b>	<b>35 882</b>

**10. Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами**

Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2023 года</i>	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2022 года</i>
Финансовый результат от операций с драгоценными металлами	710	278
Переоценка статей баланса в драгоценных металлах	376	25
<b>Итого чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами</b>	<b>1 086</b>	<b>303</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**11. Прочие доходы**

Прочие доходы представлены следующим образом:

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2023 года</i>	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2022 года</i>
Вознаграждения, полученные от платежных систем	5 741	3 659
Штрафы и неустойки	2 273	2 121
Арендные платежи	655	365
Дивиденды	397	783
Урегулирование налоговых платежей	389	326
Доходы от выбытия долевых частей	149	–
Доходы от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и прочего имущества	–	1 095
Прочие	1 521	2 457
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>11 125</b>	<b>10 806</b>

**12. Операционные расходы**

Операционные расходы представлены следующим образом:

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2023 года</i>	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2022 года</i>
Расходы по оплате труда	60 120	50 999
Расходы по использованию автоматизированной системы межбанковских и международных расчетов	34 077	30 751
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	19 014	17 291
Взносы по обязательному социальному страхованию	18 064	14 881
Расходы на обслуживание программного обеспечения банковских систем	6 167	6 360
Вознаграждение членам совета директоров и ревизионной комиссии	4 875	4 883
Налоги, кроме налога на прибыль	4 849	3 983
Канцтовары и офисные расходы	4 611	3 726
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	3 530	2 150
Взносы в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	3 280	4 178
Аренда и обслуживание зданий и оборудования	2 889	2 711
Расходы на связь и коммуникации	2 565	2 522
Расходы на рекламу	1 947	2 078
Расходы на страхование	1 800	1 697
Расходы по безопасности	1 642	1 446
Информационные и консультационные услуги	1 071	886
Расходы на содержание транспорта и топливо	540	761
Расходы от выбытия основных средств и нематериальных активов, активов в форме права пользования	294	1 625
Расходы на аудиторские услуги	156	219
Расходы от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и прочего имущества	44	–
Юридические услуги	–	571
Прочие расходы	8 517	5 301
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>180 052</b>	<b>159 019</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, Банк признал расходы по краткосрочной аренде и по аренде активов с низкой стоимостью на общую сумму 524 тыс. руб. (2022 год: 149 тыс. руб.).



(в тысячах белорусских рублей)

**13. Налог на прибыль**

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Беларусь, где Банк осуществляет свою деятельность. Эти данные могут отличаться от МСФО. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы. Основные источники не учитываемых при налогообложении расходов включают выплаты работникам за счет прибыли, некоторые расходы по страхованию и благотворительности. Основные суммы необлагаемого дохода относятся к операциям с ценными бумагами, выпущенными белорусским правительством, организациями и банками. Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с различиями в учетной и налоговой стоимости некоторых активов и обязательств. Банк исчисляет текущий налог на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. В течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, ставка налога на прибыль для Банка составляла 25%.

Налоговый эффект временных разниц и движение отложенных налогов по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>31 декабря 2023 года</i>
	<i>В составе прочего</i>		<i>В отчете о</i>	<i>В составе прочего</i>		<i>В отчете о</i>	
	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>совокупного дохода</i>		<i>прибыли и убытке</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>		
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>							
Долговые ценные бумаги, эмитированные Банком	45	-	(45)	-	-	-	-
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	420	-	(97)	323	-	89	412
Производные финансовые инструменты	1	-	(1)	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования	10 174	-	(900)	9 274	-	2 140	11 414
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 536	-	(2 474)	1 062	-	(1 062)	-
Прочие активы	790	-	629	1 419	-	232	1 651
Прочие обязательства	887	-	97	984	-	584	1 568
<b>Отложенные налоговые активы, валовая сумма</b>	<b>15 853</b>	<b>-</b>	<b>(2 791)</b>	<b>13 062</b>	<b>-</b>	<b>1 983</b>	<b>15 045</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>							
Кредиты, предоставленные клиентам	(4 235)	-	(13 272)	(17 507)	-	(5 259)	(22 766)
Производные финансовые инструменты	-	-	(26)	(26)	-	17	(9)
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	(36)	-	(617)	(653)	-	(3 206)	(3 859)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(182)	-	137	(45)	-	45	-
Инвестиционные ценные бумаги	(2 423)	(94)	-	(2 517)	(1 064)	-	(3 581)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(3 190)	-	932	(2 258)	-	(1 349)	(3 607)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	(879)	(879)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(10 066)</b>	<b>(94)</b>	<b>(12 846)</b>	<b>(23 006)</b>	<b>(1 064)</b>	<b>(10 631)</b>	<b>(34 701)</b>
<b>Отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>5 787</b>	<b>(94)</b>	<b>(15 637)</b>	<b>(9 944)</b>	<b>(1 064)</b>	<b>(8 648)</b>	<b>(19 656)</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**13. Налог на прибыль (продолжение)**

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, представлено следующим образом:

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2023 года</i>	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2022 года</i>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>178 360</b>	<b>118 690</b>
	25%	25%
<b>Налог по установленной ставке</b>	<b>44 590</b>	<b>29 673</b>
<i>Налоговый эффект постоянных разниц</i>		
Налоговый эффект доходов по ценным бумагам, льготированным в соответствии с законодательством	(13 053)	(12 447)
Эффект прочих доходов и расходов, не учитываемых при налогообложении	1 101	10 747
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>32 638</b>	<b>27 973</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	23 990	12 336
Формирование расходов по отложенному налогу на прибыль, признанному в отчете о прибыли и убытке	8 648	15 637
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>32 638</b>	<b>27 973</b>

**14. Денежные средства и их эквиваленты**

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь	342 190	503 960
Корреспондентские счета и счета до востребования	298 439	327 840
Наличные средства в кассе	222 300	113 534
Средства в банках и иных финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	183 244	40 001
	<b>1 046 173</b>	<b>985 335</b>
За минусом оценочных резервов под убытки	(855)	(520)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 045 318</b>	<b>984 815</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в состав статьи включены размещения в Национальном банке Республики Беларусь, превышающие 10% суммы капитала Банка, что представляет значительную концентрацию (33% и 51% от общей суммы соответственно).

Информация о методике Банка по расчету ожидаемых кредитных убытков по денежным эквивалентам приведена в Примечании 35.

(в тысячах белорусских рублей)

**15. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлены следующими торговыми ценными бумагами:

	Кредитный рейтинг* на 31 декабря 2023 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2023 года	Кредитный рейтинг* на 31 декабря 2022 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2022 года
<b>Облигации</b>						
Еврооблигации Банка развития Республики Беларусь	CCC+	6,75%	83 566	CCC	6,75%	63 072
Еврооблигации Республики Беларусь	CCC+	6,20-7,625%	25 171	CCC+	6,20-7,625%	26 921
<b>Итого ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>			<b>108 737</b>			<b>89 993</b>

\* Кредитный рейтинг национальных рейтинговых агентств приведен в соответствии с рейтингом международных рейтинговых агентств для обеспечения сопоставимости данных.

Подходы к определению справедливой стоимости и анализ в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости описаны в Примечании 33.

**16. Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях**

Средства в Национальном Банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	35 430	23 940
Средства, перечисленные в качестве обеспечения	8 129	6 096
За минусом оценочных резервов под убытки	(219)	(269)
<b>Итого средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях</b>	<b>43 340</b>	<b>29 767</b>

Информация о методике Банка по расчету ожидаемых кредитных убытков по средствам в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях приведена в Примечании 35.

**17. Кредиты, предоставленные клиентам**

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты выданные	3 001 826	2 503 378
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 738	986
	<b>3 003 564</b>	<b>2 504 364</b>
За минусом оценочных резервов под убытки	(109 135)	(167 884)
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>2 894 429</b>	<b>2 336 480</b>

Информация о кредитах по типам заемщиков представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	2 322 926	2 021 508
За минусом оценочных резервов под убытки	(102 424)	(157 339)
<b>Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочных резервов под убытки</b>	<b>2 220 502</b>	<b>1 864 169</b>
Кредиты, выданные физическим лицам	680 638	482 856
За минусом оценочных резервов под убытки	(6 711)	(10 545)
<b>Итого кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом оценочных резервов под убытки</b>	<b>673 927</b>	<b>472 311</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	<u>31 декабря</u> <u>2023 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2022 года</u>
<b>Анализ по секторам</b>		
Розничный портфель	680 638	482 856
Торговля	492 355	448 535
Химия и нефтехимия	336 114	189 532
Инвестиции в недвижимость	309 170	261 563
Нефтяная промышленность	207 770	155 896
Финансовые и страховые услуги	181 701	95 956
Пищевая промышленность	145 788	87 578
Транспорт	141 713	220 152
Прочая промышленность	103 909	169 429
Легкая промышленность	85 454	90 134
Транспортировка газа	60 222	–
Строительство	52 796	64 403
Машиностроение	35 207	28 551
Сельское хозяйство	25 629	29 660
Металлургия	22 641	19 491
Лесная промышленность	18 777	23 412
Энергетика	5 511	7 853
Медиа бизнес	563	976
Связь	56	–
Прочие	97 550	128 387
	<u><b>3 003 564</b></u>	<u><b>2 504 364</b></u>
За минусом оценочных резервов под убытки	<u>(109 135)</u>	<u>(167 884)</u>
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<u><b>2 894 429</b></u>	<u><b>2 336 480</b></u>

Все кредиты были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Беларусь, что представляет собой существенную географическую концентрацию, характерную для банковской системы Республики Беларусь в целом.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банком были выданы кредиты двум заемщикам на общую сумму 331 473 тыс. руб. до вычета оценочных резервов под убытки, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банком были выданы кредиты двум заемщикам на общую сумму 195 035 тыс. руб. до вычета оценочных резервов под убытки, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

В марте 2023 года на основании Указа Президента Республики Беларусь от 15 октября 2021 г. № 391 «О стабилизации финансового состояния организаций» Банк передал ОАО «Агентство по управлению активами» права требования по списанным с баланса кредитным договорам корпоративного клиента в рамках договора уступки требования. Цена уступки составила 357,4 тыс. руб. Взамен на полученные денежные средства были приобретены облигации ОАО «Агентство по управлению активами» на общую сумму 357 тыс. руб. (Примечание 18).

В декабре 2022 года на основании Указа Президента Республики Беларусь от 15 октября 2021 г. № 391 «О стабилизации финансового состояния организаций» Банк передал ОАО «Агентство по управлению активами» права требования по ранее списанным с баланса кредитным договорам корпоративного клиента в рамках договора уступки требования. Цена уступки составила 16 638,9 тыс. руб. Взамен на полученные денежные средства были приобретены облигации ОАО «Агентство по управлению активами» на общую сумму 16 638,9 тыс. руб. (Примечание 18).

За 2023 год убыток от первоначального признания ПСКО-активов составил 5 213 тыс. руб. и представляет собой убыток от первоначального признания финансовых инструментов, по которым начисляются проценты.

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по ПСКО-активам, признанным в 2023 году, составила 5 958 тыс. руб.



(в тысячах белорусских рублей)

**17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

Розничный портфель представлен следующими кредитными продуктами:

	<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
Автокредитование	263 608	272 672
Кредитование на приобретение недвижимости	179 734	70 941
Платежные карты	128 131	133 191
Потребительские кредиты	109 165	5 937
Прочие	-	115
	<b>680 638</b>	<b>482 856</b>
За минусом оценочных резервов под убытки	(6 711)	(10 545)
<b>Итого кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b>673 927</b>	<b>472 311</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, не имеющим рейтинг, включают суммы просроченной задолженности в размере 162 тыс. руб. сроком свыше 30 дней, 265 тыс. руб. сроком свыше 90 дней (на 31 декабря 2022 года: 1 253 тыс. руб. сроком свыше 30 дней и 2 077 тыс. руб. сроком свыше 90 дней).

Информация о движении валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под убытки по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, в разрезе стадий за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлена в таблице ниже:

	<b>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесце- ненными)</b>	<b>Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесце- ненными)</b>	<b>ПСКО- активы</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>					
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>746 704</b>	<b>1 040 361</b>	<b>232 844</b>	<b>613</b>	<b>2 020 522</b>
Перевод в 12-месячные ОКУ	1 117 948	(1 081 886)	(36 062)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(385 740)	396 644	(10 904)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(5 964)	(17 564)	23 528	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 101 745	-	-	3 103	1 104 848
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(257 917)	(414 139)	(6 238)	(603)	(678 897)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(54 389)	-	(54 389)
Высвобождение дисконта	-	-	3 874	-	3 874
Курсовые разницы	62 330	13 216	3 229	18	78 793
Прочие изменения*	(544 939)	452 279	(60 875)	(28)	(153 563)
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>1 834 167</b>	<b>388 911</b>	<b>95 007</b>	<b>3 103</b>	<b>2 321 188</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>					
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>2 408</b>	<b>15 210</b>	<b>139 624</b>	<b>95</b>	<b>157 337</b>
Перевод в 12-месячные ОКУ	37 314	(16 586)	(20 728)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(2 436)	5 153	(2 717)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(17)	(284)	301	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	12 911	-	-	-	12 911
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(794)	(5 930)	(2 849)	(40)	(9 613)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(54 389)	-	(54 389)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	-	-	11 718	-	11 718
Высвобождение дисконта	-	-	3 874	-	3 874
Курсовые разницы	(724)	1 240	2 601	-	3 117
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(21 305)	18 779	(19 963)	(55)	(22 544)
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>27 357</b>	<b>17 582</b>	<b>57 472</b>	<b>-</b>	<b>102 411</b>

(в тысячах белорусских рублей)

## 17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесце- ненными)	ПСКО	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость</b>					
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>578 287</b>	<b>1 201 413</b>	<b>221 968</b>	<b>5 512</b>	<b>2 007 180</b>
Перевод в 12-месячные ОКУ	308 575	(308 478)	(97)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(322 304)	322 631	(327)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(1 462)	(115 970)	117 432	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	844 847	-	-	-	844 847
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(134 590)	(443 325)	(10 220)	-	(588 135)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(28 838)	-	(28 838)
Высвобождение дисконта	-	-	1 161	-	1 161
Курсовые разницы	15 208	21 189	4 742	7	41 146
Прочие изменения*	(541 857)	362 901	(72 977)	(4 906)	(256 839)
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>746 704</b>	<b>1 040 361</b>	<b>232 844</b>	<b>613</b>	<b>2 020 522</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>					
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>1 742</b>	<b>17 268</b>	<b>107 904</b>	<b>207</b>	<b>127 121</b>
Перевод в 12-месячные ОКУ	5 418	(5 395)	(23)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(687)	788	(101)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(28)	(6 000)	6 028	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	11 298	-	-	-	11 298
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(201)	(4 177)	(4 077)	(384)	(8 839)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(28 838)	-	(28 838)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	-	-	20 419	-	20 419
Высвобождение дисконта	-	-	1 161	-	1 161
Курсовые разницы	(323)	(84)	1 437	(874)	156
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(14 811)	12 810	35 714	1 146	34 859
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>2 408</b>	<b>15 210</b>	<b>139 624</b>	<b>95</b>	<b>157 337</b>

\* Включая частичные погашения и дополнительные выборки по ранее заключенным договорам, обороты по уплате процентов и прочие изменения.

(в тысячах белорусских рублей)

**17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

Информация о движении валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под убытки по чистым инвестициям в финансовую аренду (лизинг) корпоративных клиентов в разрезе стадий за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлена в таблице ниже:

	<b>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)</b>	<b>Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
31 декабря 2022 года	865	121	–	986
Перевод в 12-месячные ОКУ	466	(466)	–	–
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(474)	474	–	–
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2 156	–	–	2 156
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(28)	(5)	–	(33)
Прочие изменения*	(1 811)	440	–	(1 371)
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>1 174</b>	<b>564</b>	<b>–</b>	<b>1 738</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>				
31 декабря 2022 года	1	1	–	2
Перевод в 12-месячные ОКУ	1	(1)	–	–
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	9	–	–	9
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(4)	6	–	2
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>–</b>	<b>13</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
31 декабря 2021 года	93	2 947	1 025	4 065
Перевод в 12-месячные ОКУ	853	(853)	–	–
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(16)	16	–	–
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	144	–	–	144
Курсовые разницы	(48)	(1 524)	(481)	(2 053)
Прочие изменения*	(161)	(465)	(544)	(1 170)
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>865</b>	<b>121</b>	<b>–</b>	<b>986</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>				
31 декабря 2021 года	–	64	613	677
Перевод в 12-месячные ОКУ	8	(8)	–	–
Финансовые активы, признание которых было прекращено	–	(48)	(283)	(331)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(7)	(7)	(330)	(344)
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>–</b>	<b>2</b>

\* Включая частичные погашения и дополнительные выборки по ранее заключенным договорам, обороты по уплате процентов и прочие изменения.

(в тысячах белорусских рублей)

**17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

Информация о движении валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под убытки по кредитам, предоставленным физическим лицам, в разрезе стадий за год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлена в таблице ниже:

	<b>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)</b>	<b>Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>469 853</b>	<b>4 947</b>	<b>8 056</b>	<b>482 856</b>
Перевод в 12-месячные ОКУ	11 340	(8 939)	(2 401)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(11 562)	12 239	(677)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(2 189)	(4 360)	6 549	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	333 415	-	-	333 415
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(3 825)	(3 825)
Высвобождение дисконта	-	-	53	53
Курсовые разницы	(4)	-	-	(4)
Прочие изменения*	(129 157)	(605)	(2 095)	(131 857)
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>671 696</b>	<b>3 282</b>	<b>5 660</b>	<b>680 638</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>				
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>4 108</b>	<b>1 835</b>	<b>4 602</b>	<b>10 545</b>
Перевод в 12-месячные ОКУ	4 933	(3 372)	(1 561)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(310)	750	(440)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(139)	(1 984)	2 123	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	958	-	-	958
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(3 825)	(3 825)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	-	-	7 143	7 143
Высвобождение дисконта	-	-	53	53
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(7 208)	3 953	(4 908)	(8 163)
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>2 342</b>	<b>1 182</b>	<b>3 187</b>	<b>6 711</b>

\* Включая частичные погашения и дополнительные выборки по ранее заключенным договорам, обороты по уплате процентов и прочие изменения.



(в тысячах белорусских рублей)

**17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

	<b>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)</b>	<b>Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>534 962</b>	<b>6 141</b>	<b>15 590</b>	<b>556 693</b>
Перевод в 12-месячные ОКУ	15 079	(12 210)	(2 869)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(17 898)	18 868	(970)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(2 865)	(6 830)	9 695	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	53 849	-	-	53 849
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(4 716)	(4 716)
Высвобождение дисконта	-	-	109	109
Курсовые разницы	(23)	-	-	(23)
Прочие изменения*	(113 251)	(1 022)	(8 783)	(123 056)
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>469 853</b>	<b>4 947</b>	<b>8 056</b>	<b>482 856</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>				
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>3 402</b>	<b>2 120</b>	<b>9 521</b>	<b>15 043</b>
Перевод в 12-месячные ОКУ	6 431	(4 461)	(1 970)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(482)	1 135	(653)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(178)	(2 773)	2 951	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	391	-	-	391
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(4 716)	(4 716)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	-	-	6 371	6 371
Высвобождение дисконта	-	-	109	109
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(5 456)	5 814	(7 011)	(6 653)
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>4 108</b>	<b>1 835</b>	<b>4 602</b>	<b>10 545</b>

\* Включая частичные погашения и дополнительные выборки по ранее заключенным договорам, обороты по уплате процентов и прочие изменения.

Дополнительная информация о движении оценочных резервов под убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, представлена в Примечании 6.

В следующей таблице представлена информация по финансовым активам, относящимся в Стадии 2 и Стадии 3, которые были модифицированы в течение 2023 и 2022 года соответственно.

	<b>2023 год</b>	<b>2022 год</b>
<b>Финансовые активы, модифицированные в течение года</b>		
Амортизированная стоимость до модификации	83 181	501 967
Чистый убыток от модификации	(306)	(76)
<b>Финансовые активы, модифицированные с момента первоначального признания</b>		
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря отчетного года для финансовых активов, по которым оценочный резерв под убытки был изменен в течение отчетного года и стал оцениваться в сумме, равной 12-месячным ОКУ	63 445	4 545

(в тысячах белорусских рублей)

**17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

Непогашенная договорная сумма по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые были списаны в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по взысканию причитающихся средств, составляла 58 427 тыс. руб. (2022 год: 17 087 тыс. руб. ).

В таблице далее представлена информация о кредитах в разрезе видов обеспечения, данные основываются на балансовой стоимости кредитов, но не на справедливой стоимости залога:

	<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	899 612	940 560
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	741 786	565 149
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	507 347	325 291
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	268 995	203 496
Кредиты, обеспеченные поручительствами физических лиц	68 248	65 490
Кредиты, обеспеченные гарантиями компаний	45 582	97 476
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств и гарантийным депозитом	1 426	832
Кредиты, обеспечение по которым представлено страхованием кредитного риска	632	46
Кредиты, обеспеченные гарантиями государства	-	50 376
Кредиты, обеспеченные прочими и смешанными видами обеспечения, и кредиты без обеспечения	469 936	255 648
	<b>3 003 564</b>	<b>2 504 364</b>
За минусом оценочных резервов под убытки	(109 135)	(167 884)
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>2 894 429</b>	<b>2 336 480</b>

Выше приведенная таблица исключает стоимость избыточного обеспечения. Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на регулярной основе не реже одного раза в год, так как она используется в качестве входящих данных при расчете ожидаемых кредитных убытков в рамках процесса по управлению кредитным риском, в т.ч. в отношении отдельных обесцененных кредитов Банк может в индивидуальном порядке пересматривать оценочную стоимость обеспечения, в т.ч. в случаях, когда кредитный риск по кредиту существенно увеличился и мониторинг за кредитом осуществляется более пристально.

По состоянию на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость обеспечения, принятого в отношении обесцененных кредитов с учетом избыточного обеспечения, составляет 282 758 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 428 372 тыс. руб.).

Отношение суммы выданных кредитов к оценочной стоимости залога варьируется в зависимости от программы кредитования. Кредиты на недвижимость обеспечены залогом недвижимости, сумма выданных кредитов составляет не более 80 - 90 процентов стоимости залогового обеспечения. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей, сумма выданных кредитов составляет не более 60 - 90 процентов стоимости залогового обеспечения. По кредитам на недвижимость и кредитам на покупку автомобилей, предоставленным физическим лицам, справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2023 года стоимость активов, изъятых в результате взыскания, и учитываемых в составе основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи, составила 2 493 тыс. руб. и 12 118 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 года стоимость активов, изъятых в результате взыскания, и учитываемых в составе основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи, составила 2 519 тыс. руб. и 15 764 тыс. руб. соответственно.

(в тысячах белорусских рублей)

**17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
Менее одного года	1 530	830
От одного до двух лет	312	265
От двух до трех лет	48	-
<b>Минимальные платежи по договорам финансовой аренды</b>	<b>1 890</b>	<b>1 095</b>
За вычетом неполученного финансового дохода	(152)	(109)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва</b>	<b>1 738</b>	<b>986</b>
За минусом оценочного резерва под убытки	(13)	(2)
<b>Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>1 725</b>	<b>984</b>
Менее одного года	1 405	733
От одного до двух лет	288	253
От двух до трех лет	45	-
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва</b>	<b>1 738</b>	<b>986</b>
За минусом оценочного резерва под убытки	(13)	(2)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>1 725</b>	<b>984</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года информация о кредитах, предоставленных клиентам, представлена в разрезе сроков просроченной задолженности в таблицах ниже:

	<b>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными)</b>	<b>Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесце- ненными)</b>	<b>ПСКО-активы</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
<b>Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
Непросроченные	1 834 583	384 416	37 766	-	2 256 765
Просроченные:					
- до 30 дней	758	3 441	4 306	3 103	11 608
- от 31 до 60 дней	-	1 618	21	-	1 639
- от 61 до 90 дней	-	-	250	-	250
- от 91 до 180 дней	-	-	18 689	-	18 689
- свыше 180 дней	-	-	33 975	-	33 975
Оценочные резервы под убытки	(27 364)	(17 588)	(57 472)	-	(102 424)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 807 977</b>	<b>371 887</b>	<b>37 535</b>	<b>3 103</b>	<b>2 220 502</b>
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
Непросроченные	660 747	-	-	-	660 747
Просроченные:					
- до 30 дней	10 949	-	-	-	10 949
- от 31 до 60 дней	-	2 527	-	-	2 527
- от 61 до 90 дней	-	755	-	-	755
- от 91 до 180 дней	-	-	1 318	-	1 318
- свыше 180 дней	-	-	4 342	-	4 342
Оценочные резервы под убытки	(2 342)	(1 182)	(3 187)	-	(6 711)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>669 354</b>	<b>2 100</b>	<b>2 473</b>	<b>-</b>	<b>673 927</b>
<b>Кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>2 477 331</b>	<b>373 987</b>	<b>40 008</b>	<b>3 103</b>	<b>2 894 429</b>

(в тысячах белорусских рублей)

## 17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесце- ненными)	ПСКО-активы	31 декабря 2022 года
<b>Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
Непросроченные	746 464	1 038 086	126 308	–	1 910 858
Просроченные:					
- до 30 дней	1 105	494	22	–	1 621
- от 31 до 60 дней	–	1 391	954	–	2 345
- от 61 до 90 дней	–	511	–	–	511
- от 91 до 180 дней	–	–	882	155	1 037
- свыше 180 дней	–	–	104 678	458	105 136
Оценочные резервы под убытки	(2 409)	(15 211)	(139 624)	(95)	(157 339)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>745 160</b>	<b>1 025 271</b>	<b>93 220</b>	<b>518</b>	<b>1 864 169</b>
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
Непросроченные	456 368	–	–	–	456 368
Просроченные:					
- до 30 дней	13 485	–	–	–	13 485
- от 31 до 60 дней	–	4 006	–	–	4 006
- от 61 до 90 дней	–	941	–	–	941
- от 91 до 180 дней	–	–	2 028	–	2 028
- свыше 180 дней	–	–	6 028	–	6 028
Оценочные резервы под убытки	(4 108)	(1 835)	(4 602)	–	(10 545)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>465 745</b>	<b>3 112</b>	<b>3 454</b>	<b>–</b>	<b>472 311</b>
<b>Кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>1 210 905</b>	<b>1 028 383</b>	<b>96 674</b>	<b>518</b>	<b>2 336 480</b>

Анализ качества кредитов, предоставленных розничным клиентам, в разрезе продуктов и сроков просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

	Платежные карты	Автокреди- тование	Кредиты на недви- жимость	Потребительские кредиты	Потребительские кредиты Факторинг ФЛ	31 декабря 2023 года Итого
<b>Кредиты физическим лицам, оцениваемые на групповой основе</b>						
Непросроченные	119 796	255 873	177 833	59 463	47 782	660 747
Просроченные:						
- до 30 дней	3 743	4 343	1 633	1 169	61	10 949
- от 31 до 60 дней	869	1 131	214	296	17	2 527
- от 61 до 90 дней	291	327	–	113	24	755
- от 91 до 180 дней	724	411	–	175	8	1 318
- свыше 180 дней	2 708	1 523	54	37	20	4 342
Оценочные резервы под убытки	(3 684)	(2 296)	(119)	(572)	(40)	(6 711)
<b>Кредиты физическим лицам за минусом оценочных резервов под убытки</b>	<b>124 447</b>	<b>261 312</b>	<b>179 615</b>	<b>60 681</b>	<b>47 872</b>	<b>673 927</b>



(в тысячах белорусских рублей)

**17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)**

	<i>Платежные карты</i>	<i>Автокредитование</i>	<i>Кредиты на недвижимость</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Прочие</i>	<i>31 декабря 2022 года Итого</i>
<b>Кредиты физическим лицам, оцениваемые на групповой основе</b>						
Непросроченные	122 108	259 132	69 134	5 879	115	456 368
Просроченные						
- до 30 дней	5 129	6 992	1 364	-	-	13 485
- от 31 до 60 дней	1 434	2 197	374	1	-	4 006
- от 61 до 90 дней	389	517	35	-	-	941
- от 91 до 180 дней	895	1 104	27	2	-	2 028
- свыше 180 дней	3 236	2 730	7	55	-	6 028
Оценочные резервы под убытки	(4 927)	(5 424)	(168)	(25)	(1)	(10 545)
<b>Кредиты физическим лицам за минусом оценочных резервов под убытки</b>	<b>128 264</b>	<b>267 248</b>	<b>70 773</b>	<b>5 912</b>	<b>114</b>	<b>472 311</b>

**18. Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги представлены следующим образом:

	<i>Процентная ставка к номиналу</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>Процентная ставка к номиналу</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Облигации специализированных финансовых организаций	3,00%	8 969	3,00%	8 243
За минусом оценочных резервов		(796)		(654)
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		<b>8 173</b>		<b>7 589</b>
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
Государственные долгосрочные облигации, в иностранной валюте	3,79-12,50%	523 095	3,70-12,50%	446 326
Облигации, выпущенные белорусскими банками, в белорусских рублях	9,50%	7 253	12,00%	7 300
Облигации, выпущенные местными органами управления, в белорусских рублях	9,50%	87	12,00%	437
Долевые инструменты, имеющие рыночные котировки		14 284		10 029
Прочие некотируемые долевые инструменты		1 402		1 088
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		<b>546 121</b>		<b>465 180</b>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>		<b>554 294</b>		<b>472 769</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиционные ценные бумаги в сумме 55 731 тыс. руб. были заложены в качестве обеспечения по кредитным обязательствам Банка в сумме 74 377 тыс. руб. (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2022 года инвестиционные ценные бумаги в сумме 44 368 тыс. руб. были заложены в качестве обеспечения по кредитным обязательствам Банка в сумме 77 652 тыс. руб. (Примечание 21).

Инвестиции в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, классифицированы по усмотрению Банка в качестве инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 2).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в состав долевых инструментов, имеющих рыночные котировки, вошли акции MasterCard Inc., оцениваемые по справедливой стоимости, в сумме 14 284 тыс. руб. и 10 029 тыс. руб. соответственно. В состав прочих некотируемых долевых инструментов по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года вошли акции юридических лиц – резидентов и нерезидента в сумме 1 402 тыс. руб. и 1 088 тыс. руб. соответственно.

(в тысячах белорусских рублей)

**18. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года по инвестиционным ценным бумагам был создан оценочный резерв под убытки, отраженный в прочем совокупном доходе, равный 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на сумму 57 608 тыс. руб. и 41 254 тыс. руб. соответственно.

В марте 2023 года на основании Указа Президента Республики Беларусь от 15 октября 2021 г. № 391 «О стабилизации финансового состояния организаций» Банк передал ОАО «Агентство по управлению активами» права требования по списанным с баланса кредитным договорам корпоративного клиента в рамках договора уступки требования. Цена уступки составила 357 тыс. руб. Взамен на полученные денежные средства были приобретены облигации ОАО «Агентство по управлению активами» на общую сумму 357 тыс. руб., на условиях начисления процентного дохода по ставке 3 % годовых, сроком обращения облигаций 10 лет. Убыток от первоначального признания данных облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 165 тыс. руб. (Примечание 17)

В декабре 2022 года на основании Указа Президента Республики Беларусь от 15 октября 2021 г. № 391 «О стабилизации финансового состояния организаций» Банк передал ОАО «Агентство по управлению активами» права требования по списанным с баланса кредитным договорам корпоративного клиента в рамках договора уступки требования. Цена уступки составила 16 638,9 тыс. руб. Взамен на полученные денежные средства были приобретены облигации ОАО «Агентство по управлению активами» на общую сумму 16 638,9 тыс. руб., на условиях начисления процентного дохода по ставке 3 % годовых, сроком обращения облигаций 10 лет. Убыток от первоначального признания данных облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 8 412 тыс. руб. (Примечание 17)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки применительно к долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов:

<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Стадия 1</i>		<i>Стадия 1</i>	
	<i>(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>Итого валовая балансовая стоимость</i>	<i>(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>Итого оценочный резерв под убытки</i>
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>401 508</b>	<b>401 508</b>	<b>10 096</b>	<b>10 096</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	39 537	39 537	3 394	3 394
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(16 781)	(16 781)	(772)	(772)
Курсовые разницы	17 052	17 052	1 107	1 107
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	–	–	27 429	27 429
Прочие изменения*	12 747	12 747	–	–
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>454 063</b>	<b>454 063</b>	<b>41 254</b>	<b>41 254</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	125	125	10	10
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(18 702)	(18 702)	(2 018)	(2 018)
Курсовые разницы	70 501	70 501	7 041	7 041
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	–	–	11 321	11 321
Прочие изменения*	24 448	24 448	–	–
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>530 435</b>	<b>530 435</b>	<b>57 608</b>	<b>57 608</b>

\* Включая обороты по уплате основного долга и процентов, переоценку и прочие изменения.

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки применительно к долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов:

(в тысячах белорусских рублей)

**18. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>Итого валовая балансовая стоимость</i>	<i>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>Итого оценочный резерв под убытки</i>
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>8 243</b>	<b>8 243</b>	<b>654</b>	<b>654</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	357	357	16	16
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	-	126	126
Прочие изменения*	369	369	-	-
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>8 969</b>	<b>8 969</b>	<b>796</b>	<b>796</b>

\*Включая обороты по уплате основного долга и процентов, прочие изменения

**19. Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования**

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Корпоративная коллекция предметов искусства</i>	<i>Вложения в основные средства и нематериальные активы</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
На 1 января 2022 года	101 663	80 364	3 462	17 490	1 364	84 962	289 305
Поступления	-	-	-	-	15 477	-	15 477
Переводы между категориями и статьями	824	1 575	727	3	(13 547)	10 442	24
Выбытия	(4 845)	(2 457)	(357)	-	-	(763)	(8 422)
Обесценение	(1 751)	(55)	-	-	-	-	(1 806)
На 31 декабря 2022 года	95 891	79 427	3 832	17 493	3 294	94 641	294 578
Поступления	-	-	-	-	20 741	-	20 741
Переводы между категориями и статьями	1 163	3 980	570	-	(19 640)	13 927	-
Выбытия	(1 971)	(3 902)	(1 607)	(35)	(1)	(167)	(7 683)
Обесценение	(180)	-	-	-	-	-	(180)
На 31 декабря 2023 года	94 903	79 505	2 795	17 458	4 394	108 401	307 456
<b>Накопленная амортизация</b>							
На 1 января 2021 года	9 648	53 697	2 503	-	-	61 433	127 281
Начисления за год	1 431	7 266	362	-	-	7 400	16 459
Списано при выбытии	(280)	(2 291)	(357)	-	-	(763)	(3 691)
Обесценение	(55)	(19)	-	-	-	-	(74)
На 31 декабря 2022 года	10 744	58 653	2 508	-	-	68 070	139 975
Начисления за год	1 379	5 582	346	-	-	10 588	17 895
Списано при выбытии	(1 016)	(3 830)	(1 225)	-	-	(166)	(6 237)
Обесценение	(2)	-	-	-	-	-	(2)
На 31 декабря 2023 года	11 105	60 405	1 629	-	-	78 492	151 631
<b>Остаточная стоимость</b>							
31 декабря 2023 года	83 798	19 100	1 166	17 458	4 394	29 909	155 825
31 декабря 2022 года	85 147	20 774	1 324	17 493	3 294	26 571	154 603

По состоянию на 31 декабря 2023 года стоимость полностью самортизированных объектов основных средств и нематериальных активов составляет 36 929 и 14 465 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2022 года стоимость полностью самортизированных объектов основных средств и нематериальных активов составляет 29 783 и 12 993 тыс. руб. соответственно.

В течение 2023 года из состава основных средств в категорию внеоборотные активы, предназначенные для продажи, переведены объекты недвижимого имущества, мебели и прочего оборудования стоимостью 1 971 тыс. руб. и 871 тыс. руб. соответственно. Накопленная на момент перевода амортизация составила 1 013 тыс. руб. и 474 тыс. руб. соответственно.



(в тысячах белорусских рублей)

**19. Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования (продолжение)**

В течение 2022 года из состава основных средств в категорию внеоборотные активы, предназначенные для продажи, переведены объекты недвижимого имущества, мебели и прочего оборудования стоимостью 4 846 тыс. руб. и 280 тыс. руб. соответственно. Накопленная на момент перевода амортизация составила 324 тыс. руб. и 189 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года активы в форме права пользования представляют собой объекты аренды Банком, как арендатором, в виде зданий и помещений, парковочных мест и прочих объектов в целях осуществления своей деятельности: для размещения офисов Банка и формирования необходимой инфраструктуры.

Движение по активам в форме права пользования представлено следующим образом:

	<b>Активы в форме права пользования</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 31 декабря 2021 года	3 152
Поступления	639
Выбытия	(1 124)
На 31 декабря 2022 года	<u>2 667</u>
Поступления	2 758
Выбытия	(1 313)
На 31 декабря 2023 года	<u>4 112</u>
<b>Накопленная амортизация</b>	
На 31 декабря 2021 года	1 099
Начисления за год	832
Списано при выбытии	(682)
На 31 декабря 2022 года	<u>1 249</u>
Начисления за год	1 119
Списано при выбытии	(1 192)
На 31 декабря 2023 года	<u>1 176</u>
<b>Остаточная стоимость</b>	
31 декабря 2022 года	<u>1 418</u>
31 декабря 2023 года	<u>2 936</u>

**20. Прочие активы**

Прочие активы представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Средства в расчетах	53 245	33 361
Расчеты по банковским платежным картам	9 118	42 685
Начисленные комиссионные доходы и неустойки	1 394	1 871
Прочие дебиторы	1 813	1 438
За минусом оценочных резервов под убытки	(7 240)	(3 857)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<u>58 330</u>	<u>75 498</u>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за приобретаемые основные средства и прочие активы	4 460	2 266
Предоплаченные расходы и прочие нефинансовые активы	4 404	3 702
Драгоценные металлы	3 652	300
Запасы	884	899
Налоги к возмещению и предоплаты по налогам, кроме налогов на прибыль	644	1 413
<b>Итого прочие активы</b>	<u>72 374</u>	<u>84 078</u>



(в тысячах белорусских рублей)

**20. Прочие активы (продолжение)**

В целях обеспечения бесперебойного функционирования расчетов с международными платежными системами Банк перешел к использованию авансовой системы отправки платежей по операциям с использованием платежных карточек международных платежных систем, что напрямую повлияло на увеличение остатков на счетах клиринговых расчетов и, как следствие, статьи Средства в расчетах по состоянию на 31 декабря 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года остатки на счетах клиринговых расчетов с двумя международными платежными системами составили 71% и 75% остатка по статье средства в расчетах, что представляет значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма средств в расчетах, фактическая возможность распоряжения которыми была утрачена Банком, составила 5 319 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма средств в расчетах, фактическая возможность распоряжения которыми была утрачена Банком, составила 4 580 тыс. руб.

Анализ кредитного качества прочих финансовых активов в разрезе сроков просроченной задолженности представлен следующим образом:

	<b>Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)</b>	<b>Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>			
Просроченные			
- до 30 дней	1 270	-	1 270
- от 31 до 120 дней	591	-	591
- от 121 до 210 дней	155	-	155
- от 211 до 360 дней	186	-	186
- свыше 360 дней	-	6 324	6 324
Без срока (непросроченные)	57 044	-	57 044
За минусом оценочных резервов под убытки	(916)	(6 324)	(7 240)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>58 330</b>	<b>-</b>	<b>58 330</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>			
	<b>Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)</b>	<b>Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
Просроченные			
- до 30 дней	1 881	-	1 881
- от 31 до 120 дней	2 459	-	2 459
- от 121 до 210 дней	2 390	-	2 390
- от 211 до 360 дней	213	-	213
- свыше 360 дней	-	948	948
Без срока (непросроченные)	71 464	-	71 464
За минусом оценочных резервов под убытки	(2 909)	(948)	(3 857)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>75 498</b>	<b>-</b>	<b>75 498</b>

В таблице ниже представлено движение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в разрезе стадий за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов:

(в тысячах белорусских рублей)

<b>Оценочные резервы по прочим финансовым активам</b>	<b>Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)</b>	<b>Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>274</b>	<b>1 007</b>	<b>1 281</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2 912	-	2 912
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	(161)	(161)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки*	(277)	102	(175)
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>2 909</b>	<b>948</b>	<b>3 857</b>
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(5 434)	5 434	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	211	-	211
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	(213)	(213)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки*	3 230	155	3 385
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>916</b>	<b>6 324</b>	<b>7 240</b>

\* Включая эффект от погашения (досрочного погашения).

(в тысячах белорусских рублей)

**21. Средства банков и иных финансовых учреждений**

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
Кредиты банков и небанковских финансовых организаций	229 673	353 220
Корреспондентские счета и счета до востребования других банков	120 813	375 859
Средства, полученные в качестве обеспечения	14 828	13 970
<b>Итого средства банков и иных финансовых учреждений</b>	<b>365 314</b>	<b>743 049</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года отсутствуют остатки на счетах банков, представляющие значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены кредиты и средства на счетах на сумму 527 175 тыс. руб., полученные от одного банка, обязательства перед которым превышали 10% суммы капитала Банка, что представляет значительную концентрацию (71% от общей суммы) (Примечание 31).

По состоянию на 31 декабря 2023 года в качестве обеспечения по кредитным обязательствам Банка в сумме 74 377 тыс. рублей Банком были переданы в залог инвестиционные ценные бумаги в сумме 55 731 тыс.руб. (Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2022 года в качестве обеспечения по кредитным обязательствам Банка в сумме 77 652 тыс. рублей Банком были переданы в залог инвестиционные ценные бумаги в сумме 44 368 тыс.руб. (Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Банком соблюдены ковенанты, установленные кредитными соглашениями.

**22. Средства клиентов**

Средства клиентов представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	1 698 612	1 170 325
Срочные депозиты	1 569 854	1 122 794
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3 268 466</b>	<b>2 293 119</b>

Ниже представлены средства клиентов Банка в разрезе отраслей экономики по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

(в тысячах белорусских рублей)

**22. Средства клиентов (продолжение)**

Анализ по секторам:	<u>31 декабря 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
Физические лица	1 475 436	1 093 141
Строительство	306 926	140 230
Торговля	270 308	252 217
Машиностроение	249 903	132 403
Прочая промышленность	227 722	66 547
Транспорт	133 549	70 686
Транспортировка газа	85 870	54 105
Инвестиции в недвижимость	64 496	46 772
Химия и нефтехимия	60 266	41 509
Финансовые и страховые организации	51 800	20 653
Государственное управление	46 683	3 352
Пищевая промышленность	32 473	111 812
Лесная промышленность	25 507	23 682
Металлургия	15 324	13 595
Сельское хозяйство	13 190	21 758
Медиа бизнес	10 545	7 027
Легкая промышленность	6 952	7 189
Связь	4 664	3 205
Нефтяная промышленность	3 299	2 752
Энергетика	855	1 338
Прочие	182 698	176 146
<b>Итого средства клиентов</b>	<b><u>3 268 466</u></b>	<b><u>2 293 119</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства клиентов на сумму 117 661 тыс. руб. (4% от общей суммы) составляют остатки на счетах одного клиента, что представляет значительную концентрацию. По состоянию на 31 декабря 2022 года отсутствуют остатки на счетах клиентов, представляющие значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года средства на счетах клиентов на сумму 2 641 тыс. руб. и 2 941 тыс. руб. соответственно, удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам, гарантиям и кредитам, предоставленным Банком.

**23. Долговые ценные бумаги, эмитированные банком**

	<u>Валюта</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Процентная ставка</u>	<u>31 декабря 2023 года</u>
Облигации, эмитированные банком, держателями которых являются физические лица*	Доллар США	Ноябрь 2028	4,0%	13 729
	Евро	Ноябрь 2028	2,0%	5 083
Облигации, эмитированные банком, держателями которых являются юридические лица	Белорусские рубли	Январь 2025	9,5%	<u>10 012</u>
<b>Итого долговые ценные бумаги, эмитированные банком</b>				<b><u>28 824</u></b>

\*облигации, номинированные в долл.США и евро, с правом досрочного погашения в течение периода до февраля 2024 года составили 12 683 тыс.руб. и 4 746 тыс.руб. соответственно;  
облигации с завершившимся сроком обращения и не предъявленные владельцем к погашению по состоянию на отчетную дату составили 1 383 тыс.руб.(без начисления процентного дохода).



(в тысячах белорусских рублей)

**23. Долговые ценные бумаги, эмитированные банком (продолжение)**

	<b>Валюта</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>Процентная ставка</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
Облигации, эмитированные банком, держателями которых являются физические лица	Доллар США	Январь 2020 – Декабрь 2023	0,3% - 8,5%	14 154
	Евро	Январь 2020 – Декабрь 2023	2,0% - 6,5%	7 926
<b>Итого долговые ценные бумаги, эмитированные банком</b>				<b>22 080</b>

**24. Прочие обязательства**

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты по прочим банковским операциям и начисленные расходы	12 464	32 609
Оценочные резервы под ОКУ по финансовым гарантиям и прочим обязательствам кредитного характера	5 793	1 162
Обязательства по аренде	3 119	2 516
Расчеты по приобретаемым основным средствам и прочим активам	1 241	1 014
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>22 617</b>	<b>37 301</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по оплате труда работникам	5 475	4 322
Взнос к уплате в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов)	1 424	564
Оценочные резервы под ОКУ по нефинансовым гарантиям	1 138	1 989
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 013	1 232
Предоплаты полученные	26	-
Прочие нефинансовые обязательства	488	69
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>32 181</b>	<b>45 477</b>

Движение оценочных резервов по финансовым гарантиям и прочим обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлено в Примечании 6, в разрезе стадий в Примечании 30.

Движение по обязательствам по аренде представлено следующим образом:

	<b>Обязательства по аренде</b>
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>2 220</b>
Поступления	535
Погашение	(1 185)
Процентные расходы	141
Изменение переменных лизинговых платежей	805
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>2 516</b>
Поступления	2 447
Погашение	(1 194)
Процентные расходы	119
Изменение переменных лизинговых платежей	(769)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>3 119</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**25. Субординированные займы**

	<i>Валюта</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Субординированный кредит от «Газпромбанк» (Акционерное общество)	Российские рубли	Январь 2028 года	7,50%	92 330
Субординированный займ от ПАО «Газпром»	Российские рубли	Январь 2025 года	8,25%	86 732
<b>Итого субординированные займы</b>				<b>179 062</b>
	<i>Валюта</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Субординированный кредит от «Газпромбанк» (Акционерное общество)	Российские рубли	Январь 2023 года	5,95%	98 803
Субординированный займ от ПАО «Газпром»	Российские рубли	Январь 2025 года	8,25%	93 781
<b>Итого субординированные займы</b>				<b>192 584</b>

Субординированные заимствования были привлечены в январе 2015 года. Выплаты по данной задолженности являются субординированными по отношению к погашению Банком прочих обязательств перед всеми другими кредиторами.

В декабре 2022 года было заключено дополнительное соглашение к договору займа с ПАО «Газпром» о продлении срока погашения субординированных заимствований до января 2025 года.

В январе 2023 года Банком был привлечен субординированный кредит от «Газпромбанк» (Акционерное общество) со сроком погашения в январе 2028 года.

**26. Уставный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 34 812 225 866 простых акций и 3 932 200 привилегированных акций номинальной стоимостью 0,01 рубль каждая.

Эффект гиперинфляции, накопленный до 31 декабря 2014 года, составляет 187 783 тыс. руб.

Все простые акции относятся к одному классу и предоставляют право одного голоса. Привилегированные акции не имеют права голоса. Привилегированные акции дают право на получение ежегодных дивидендов, размер которых определяется ежегодным собранием акционеров, но не может составлять менее 1% от номинальной стоимости акций.

Решение о выплате дивидендов принимается общим собранием акционеров по рекомендации совета директоров. Банк не несет обязательств по выкупу у акционеров привилегированных акций Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, а также случаев добровольного принятия на себя такого обязательства.

По итогам деятельности за 2022 год Банком были выплачены дивиденды по простым и привилегированным акциям в размере 60 908 тыс. руб., что составляет 0,00175 руб. на одну простую и привилегированную акцию.

По итогам деятельности за 2021 год Банком были выплачены дивиденды по простым и привилегированным акциям в размере 40 693 тыс. руб., что составляет 0,00117 руб. на одну простую и привилегированную акцию.

(в тысячах белорусских рублей)

**27. Прибыль на акцию**

Показатели прибыли и средневзвешенного количества обыкновенных акций, использованные для расчета базовой прибыли на акцию, приведены ниже.

	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2023 года</b>	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2022 года</b>
Прибыль, использованная для расчета прибыли на акцию	145 722	90 717
Средневзвешенное количество акций для целей определения прибыли на акцию	34 812 225 866	34 812 225 866
<b>Прибыль на акцию (руб.)</b>	<b>0,0042</b>	<b>0,0026</b>

Базовая прибыль на акцию равна разведенной прибыли на акцию.

**28. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

Раскрытие информации, представленное в таблице далее, включает информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашениях, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают соглашения о заимствовании и предоставлении в залог ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств в	Стоимость финансовых инструментов, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств в	Стоимость финансовых инструментов, которые не были взаимозачтены в финансовом положении	Чистая сумма
Инвестиционные ценные бумаги	554 294	(55 731)	498 563	472 769	(44 368)	428 401
Средства банков и иных финансовых учреждений	365 314	(55 731)	309 583	743 049	(44 368)	698 681

(в тысячах белорусских рублей)

**29. Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности**

	<i>Кредиты, полученные от междуна- родных финансовых организаций</i>	<i>Долговые ценные бумаги, эмитирован- ные банком</i>	<i>Суборди- нированные займы</i>	<i>Синдициро- ванный кредит</i>
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>10 879</b>	<b>32 162</b>	<b>174 702</b>	<b>129 668</b>
<b>Денежный поток</b>				
Поступление	-	10 093	-	-
Погашение	(10 648)	(21 906)	-	(123 705)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>(10 648)</b>	<b>(11 813)</b>	<b>-</b>	<b>(123 705)</b>
<b>Неденежные изменения</b>				
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(159)	1 148	17 433	(5 991)
<b>Прочие изменения</b>				
Проценты уплаченные	(216)	(452)	(13 498)	(1 791)
Проценты начисленные	144	1 035	13 947	1 819
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>-</b>	<b>22 080</b>	<b>192 584</b>	<b>-</b>
<b>Денежный поток</b>				
Поступление	-	22 506	95 771	-
Погашение	-	(19 748)	(95 771)	-
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>2 758</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Неденежные изменения</b>				
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	-	3 455	(14 071)	-
<b>Прочие изменения</b>				
Проценты уплаченные	-	(691)	(13 208)	-
Проценты начисленные	-	1 222	13 757	-
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>-</b>	<b>28 824</b>	<b>179 062</b>	<b>-</b>

Движение по обязательствам по аренде представлено в Примечании 24. Информация о выплаченных дивидендах акционерам раскрыта в Примечании 26.

Информация о суммах долговых ценных бумаг, эмитированных Банком, приведена в Примечании 23, о суммах субординированных займов - в Примечании 25.

**30. Обязательства будущих периодов и финансовые обязательства кредитного характера, операционная среда**

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк выпускает обязательства кредитного характера, отражаемые на внебалансовых счетах. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по финансовым обязательствам кредитного характера, в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года номинальные суммы или суммы согласно договорам финансовых обязательств кредитного характера составляли:



(в тысячах белорусских рублей)

**30. Обязательства будущих периодов и финансовые обязательства кредитного характера, операционная среда (продолжение)**

	<u>31 декабря 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
<b>Финансовые обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, нерасторгаемые	580 343	268 675
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, расторгаемые	164 168	178 677
Выпущенные нефинансовые гарантии и аналогичные обязательства	46 847	138 662
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	34 594	11 083
Аккредитивы покрытые	-	921
<b>Итого финансовые обязательства кредитного характера</b>	<u><b>825 952</b></u>	<u><b>598 018</b></u>

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению кредитов включены в состав оценочных резервов по кредитам клиентам (Примечание 17), поскольку Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по невостребованному компоненту обязательств по предоставлению кредитов отдельно от тех, которые относятся к уже выданным кредитам в рамках обязательств по предоставлению кредитов.

Движение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым обязательствам кредитного характера, отраженных в составе прочих обязательств, за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлено следующим образом:

<b>Оценочные резервы по финансовым обязательствам кредитного характера</b>	<b>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)</b>	<b>Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2021 года</b>	632	659	-	1 291
Перевод в 12-месячные ОКУ	164	(164)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(41)	41	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	-	(5)	5	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые обязательства кредитного характера	689	-	-	689
Финансовые обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено	(270)	(423)	-	(693)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(386)	266	(5)	(125)
<b>31 декабря 2022 года</b>	<u>788</u>	<u>374</u>	<u>-</u>	<u>1 162</u>
Перевод в 12-месячные ОКУ	1 945	(1 945)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(4 408)	4 408	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые обязательства кредитного характера	8 627	-	26	8 653
Финансовые обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено	(241)	(351)	-	(592)
Чистое изменение оценочного резерва* под убытки	(1 589)	(1 841)	-	(3 430)
<b>31 декабря 2023 года</b>	<u><b>5 122</b></u>	<u><b>645</b></u>	<u><b>26</b></u>	<u><b>5 793</b></u>

\* Включая эффект от погашения (досрочного погашения).

(в тысячах белорусских рублей)

### 30. Обязательства будущих периодов и финансовые обязательства кредитного характера, операционная среда (продолжение)

Оценочные резервы по финансовым гарантиям и прочим финансовым обязательствам кредитного характера отражаются в составе прочих обязательств (Примечание 24).

**Судебные иски** – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По мнению руководства, в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков, по этой причине резервы в финансовой отчетности не создавались.

**Пенсионные выплаты** – По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года у Банка не было существенных обязательств перед своими нынешними или бывшими работниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

**Законодательство** – некоторые положения белорусского хозяйственного, в частности, налогового законодательства могут иметь различные толкования и применяться непоследовательно. Кроме того, поскольку интерпретация законодательства руководством может отличаться от возможных официальных интерпретаций, а соблюдение законодательства может быть оспорено контролирующими органами, это может приводить к начислению дополнительных налогов, штрафов, а также другим превентивным мерам. Контролирующие органы могут проверять предыдущие налоговые периоды.

Белорусским налоговым законодательством предусмотрен контроль за трансфертным ценообразованием, а также введены требования к отчетности по трансфертному ценообразованию. Налоговые органы могут начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль в отношении контролируемых сделок в случае, если в ходе проверки будет установлено, что цены, примененные по таким сделкам, отличаются от рыночного уровня цен. При этом риск такого доначисления увеличится, если Банком не будет подтверждено применение рыночных цен по контролируемым сделкам и налоговым органам не будет предоставлено надлежащее документальное подтверждение данного факта. При этом определить суммы потенциальных требований со стороны налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не представляется возможным.

Руководство Банка полагает, что Банк произвел все необходимые налоговые и прочие платежи или начисления, соответственно, какие-либо дополнительные резервы в финансовой отчетности не создавались.

**Доверительное управление** – В процессе осуществления своей обычной деятельности Банк заключает соглашения с клиентами (физическими и юридическими лицами) по управлению их активами: в качестве доверительного управляющего Банк принимает в доверительное управление денежные средства для дальнейшего приобретения или продажи инвестиционных инструментов в соответствии с указаниями клиентов.

Активы и обязательства, связанные с деятельностью по доверительному управлению, не отражены в финансовой отчетности Банка.

#### **Операционная среда**

Основная деятельность Банка осуществляется на территории Республики Беларусь.

В 2014 году в отношении ряда субъектов Российской Федерации, в том числе «Газпромбанк» (Акционерное общество) и ПАО «Газпром», были введены секторальные санкции Управлением по контролю за иностранными активами Министерства финансов Соединенных Штатов Америки (далее – OFAC) и Советом Европейского Союза (далее – ЕС).

В 2022 году не только Российская Федерация, но и Республика Беларусь подверглись существенному санкционному давлению. Под секторальные и блокирующие ограничения OFAC и ЕС попал ряд белорусских и российских юридических лиц, в том числе некоторые белорусские банки, как напрямую, так и по «правилу 50%» как дочерние организации российских санкционных банков. Санкции были введены в отношении отдельных членов Правления и Совета Директоров «Газпромбанк» (Акционерное общество). В 2023 году новые санкций OFAC и ЕС в отношении лиц из Республики Беларусь в основном были направлены на предотвращение уклонения от ранее введенных ограничений.

Действие указанных блокирующих санкций и ограничений, связанных с отключением финансовых институтов от SWIFT, не распространялось на Банк и его международные платежи.

В 2023 году введенные санкции продолжали оказывать сдерживающее влияние на рост экономики: ограничивали международную торговлю некоторыми товарами, имеющими важное значение для экспорта и импорта Республики Беларусь, затрудняли доступ ее резидентов к международным рынкам капитала, проведению международных платежей, сохраняли высокими риски утраты субъектами хозяйствования контроля за иностранными активами.

(в тысячах белорусских рублей)

### 30. Обязательства будущих периодов и финансовые обязательства кредитного характера, операционная среда (продолжение)

В 2023 году по данным Национального статистического комитета Республики Беларусь<sup>1</sup> темп ВВП Республики Беларусь в сопоставимых ценах составил 3,9%. Это может свидетельствовать об адаптации экономики к введенным ограничениям. Положительное влияние на темп ВВП оказала промышленность (+2,2 п.п.), оптовая и розничная торговля (+1,2 п.п.), строительство (+0,5 п.п.).

В условиях адаптации бизнеса к санкциям и переориентации географии внешнеэкономической деятельности внешнеторговый оборот товарами и услугами в 2023 году увеличился на 6,8% (или на 6,09 млрд долларов США) к 2022 году, в том числе экспорт – на 2,1%, импорт – на 12,1%, положительное сальдо внешней торговли сложилось в размере 0,48 млрд долларов США, сократившись до 10,5% от значения прошлого года<sup>2</sup>.

По состоянию на 31 декабря 2023 года международные резервные активы Республики Беларусь составили около 8,13 млрд. долл. США, увеличившись по сравнению с 31 декабря 2022 года на 197,9 млн. долл. США<sup>3</sup>.

В 2023 году наблюдалось замедление инфляционных процессов. Годовой прирост потребительских цен достиг минимума в сентябре, составив всего 2%. Увеличению инфляции в 4 квартале способствовала возросшая потребительская активность, рост импортной составляющей инфляции в связи с ослаблением белорусского рубля к российской валюте, повышенным уровнем цен в Российской Федерации. По итогам года прирост потребительских цен в годовом выражении сложился на уровне 5,8%<sup>4</sup> по сравнению с 12,8% годом ранее. На фоне замедления инфляции ставка рефинансирования Национального банка в течение года несколько раз пересматривалась и была снижена с 12% на начало года до 9,5%<sup>5</sup> с 28 июня 2023 года, оставаясь неизменной до конца 2023 года.

В 2023 году курс белорусского рубля снизился к доллару США, евро и китайскому юаню на 13,9%, 17,6% и 13,1% соответственно, укрепился к российскому рублю на 8,1%. Валютная корзина формировалась из валют, используемых со странами, которые являлись основными торговыми партнерами, – российского рубля, доллара США, китайского юаня с весами 0,6, 0,3 и 0,1 соответственно<sup>7</sup>. Средний официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам в 2023 году составил 3,0012 белорусского рубля за 1 доллар США, 3,2455 белорусского рубля за 1 евро, 3,5470 белорусского рубля за 100 российских рублей и 4,2389 белорусского рубля за 10 китайских юаней<sup>8</sup>.

Средние процентные ставки по новым кредитам банков в национальной валюте снизились с 9,93% годовых в январе до 8,02% годовых в августе, продемонстрировав рост на фоне снижения избытка ликвидности в банковской системе в 4 квартале до 8,92% в декабре. Средние процентные ставки по новым кредитам банков в иностранной валюте сложились на уровне 10,51% годовых за январь-декабрь. Средние процентные ставки по новым банковским вкладам (депозитам) в национальной валюте выросли с 2,85% годовых в феврале до 5,31% годовых в декабре, в иностранной валюте – с 2,06% годовых в январе до 7,28% годовых в декабре<sup>6</sup>.

29 декабря 2023 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности ОАО «Белгазпромбанк» на уровне буАА+, прогноз по рейтингу стабильный. С учетом корректировки на страновой риск при переводе кредитного рейтинга из национальной рейтинговой шкалы Республики Беларусь в национальную рейтинговую шкалу Российской Федерации ОАО «Белгазпромбанк» присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB+, прогноз по рейтингу стабильный.

17 марта 2023 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочные кредитные рейтинги Республики Беларусь в иностранной и национальной валютах на уровне «SD» и «CCC» соответственно. 8 сентября 2023 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings приостановило действие рейтингов в отношении Республики Беларусь.

<sup>1</sup> [https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public\\_bulletin/index\\_84115/](https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public_bulletin/index_84115/)

<sup>2</sup> <https://www.nbrb.by/statistics/ForeignTrade/Current/>

<sup>3</sup> [https://www.nbrb.by/statistics/reserveAssets/IntResAssIMF\\_Ru.xlsx](https://www.nbrb.by/statistics/reserveAssets/IntResAssIMF_Ru.xlsx)

<sup>4</sup> [https://www.nbrb.by/publications/inflationquarterly/inflationquarterly\\_2023\\_4.pdf](https://www.nbrb.by/publications/inflationquarterly/inflationquarterly_2023_4.pdf)

<sup>5</sup> <https://www.nbrb.by/statistics/monetarypolicyinstruments/refinancingrate>

<sup>6</sup> [https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat\\_bulletin\\_2023\\_12.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2023_12.pdf)

<sup>7</sup> <https://www.nbrb.by/statistics/rates/currbasket>

<sup>8</sup> <https://www.nbrb.by/statistics/rates/avgrate>



(в тысячах белорусских рублей)

**30. Обязательства будущих периодов и финансовые обязательства кредитного характера, операционная среда (продолжение)**

2 июня 2023 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service понизило долгосрочные кредитные рейтинги Республики Беларусь в иностранной и национальной валютах с «Са»/«Са» до «С»/«С» соответственно.

6 октября 2023 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings отозвало рейтинги у Республики Беларусь.

**31. Операции со связанными сторонами**

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации. Для раскрытия информации в финансовой отчетности Банк группирует связанные с Банком стороны по следующим категориям: акционеры, компании под общим контролем, ключевой управленческий персонал.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	<b>За год, закончившийся 31 декабря 2023 года</b>				<b>Всего по статье финансовой отчетности</b>
	<b>Акционеры</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Всего</b>	
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2 074	4 361	196	6 631	311 589
Процентные расходы (Формирование)/восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(26 281)	(6 954)	(226)	(33 461)	(122 820)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(30)	9	(11)	(32)	13 122
Доходы по услугам и комиссии	(4 588)	9 160	–	4 572	44 245
Расходы по услугам и комиссии	1	2 055	4	2 060	146 177
Операционные расходы	(1 439)	–	–	(1 439)	(50 135)
Заработная плата и прочие расходы на содержание персонала	(559)	(1 189)	(11 525)	(13 273)	(180 052)
Вознаграждение членам совета директоров	–	–	(6 206)	–	–
Отчисления на социальное обеспечение и страхование	–	–	(4 053)	–	–
	–	–	(1 266)	–	–
	<b>За год, закончившийся 31 декабря 2022 года</b>				<b>Всего по статье финансовой отчетности</b>
	<b>Акционеры</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Всего</b>	
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	385	7 433	199	8 017	298 592
Процентные расходы (Формирование)/восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(31 540)	(17 914)	(127)	(49 581)	(142 014)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(6)	(112)	25	(93)	(64 346)
Чистая прибыль по торговым операциям	18 672	9 806	–	28 478	83 911
Доходы по услугам и комиссии	105	–	–	105	9 906
Расходы по услугам и комиссии	1	2 331	2	2 334	118 179
	(362)	(149)	–	(511)	(35 882)



(в тысячах белорусских рублей)

**31. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	<b>За год, закончившийся 31 декабря 2022 года</b>				
	<b>Акционеры</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Всего</b>	<b>Всего по статье финансовой отчетности</b>
Операционные расходы	(6)	(397)	(11 328)	(11 731)	(159 019)
Заработная плата и прочие расходы на содержание персонала	-	-	(6 192)		
Вознаграждение членам совета директоров	-	-	(4 069)		
Отчисления на социальное обеспечение и страхование	-	-	(1 067)		

В течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, вознаграждения ключевого управленческого персонала были представлены краткосрочными видами вознаграждений.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	<b>31 декабря 2023 года</b>				
	<b>Акционеры</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Всего</b>	<b>Всего по статье финансовой отчетности</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	210 336	42 241	-	252 577	1 045 318
В том числе оценочные резервы под убытки	(36)	(116)	-	(152)	(855)
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	111	-	111	43 340
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	1 669	1 669	2 894 429
В том числе оценочные резервы под убытки	-	-	(16)	(16)	(109 135)
Прочие активы	-	109	1	110	72 374
В том числе оценочные резервы	-	-	-	-	(7 240)
<b>Обязательства</b>					
Средства банков и иных финансовых учреждений	21 929	118 523	-	140 452	365 314
Средства клиентов	-	225 182	2 458	227 640	3 268 466
Срочные депозиты	-	206 692	1 750	208 442	1 569 854
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	-	18 490	708	19 198	1 698 612
Прочие обязательства	8	4	1 769	1 781	32 181
Субординированные займы	179 062	-	-	179 062	179 062

(в тысячах белорусских рублей)

**31. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	31 декабря 2022 года				Всего по статье финансовой отчетности
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	176 463	48 352	–	224 815	984 815
<i>В том числе оценочные резервы под убытки</i>	(6)	(125)	–	(131)	(520)
Производные финансовые инструменты, активы	108	–	–	108	108
Кредиты, предоставленные клиентам	–	14	1 492	1 506	2 336 480
<i>В том числе оценочные резервы под убытки</i>	–	–	(5)	(5)	(167 884)
Прочие активы	–	168	–	168	(84 078)
<b>Обязательства</b>					
Производные финансовые инструменты, обязательства	3	–	–	3	3
Средства банков и иных финансовых учреждений	527 175	18 135	–	545 310	743 049
Средства клиентов	–	128 164	3 576	131 740	2 293 119
<i>Срочные депозиты</i>	–	83 933	2 035	85 968	1 122 794
<i>Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования</i>	–	44 231	1 541	45 772	1 170 325
Прочие обязательства	50	234	1 733	2 017	45 477
Субординированные займы	192 584	–	–	192 584	192 584

Операции со связанными сторонами проводились на условиях, идентичных условиям, на которых проводятся операции между несвязанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2023 года средневзвешенная контрактная ставка по денежным средствам и их эквивалентам, номинированным в иностранной валюте, составила 6,90% (на 31 декабря 2022 года: 1,12%).

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства банков представлены остатками на корреспондентских счетах и межбанковскими кредитами, номинированными в иностранной валюте. Остатки задолженности по межбанковским кредитам со сроком погашения до 1 года и свыше 1 года составили 108 925 тыс.руб. и 749 тыс.руб. соответственно. Средневзвешенная контрактная ставка по межбанковским кредитам – 9,75%.

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства банков представлены остатками на корреспондентских счетах и межбанковскими кредитами, номинированными в иностранной валюте. Остатки задолженности по межбанковским кредитам со сроком погашения до 1 года и свыше 1 года составили 118 771 тыс.руб. и 142 903 тыс.руб. соответственно. Средневзвешенная контрактная ставка по межбанковским кредитам – 8,79%.

По состоянию на 31 декабря 2023 года средневзвешенная контрактная ставка по депозитам клиентов, номинированным в белорусских рублях, составила 4,21% (на 31 декабря 2022 года: 20,34%), номинированным в иностранной валюте – 5,38% (на 31 декабря 2022 года: 5,83%).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банком были отражены обязательства кредитного характера перед связанными сторонами со сроком погашения до 1 года на сумму 13 142 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банком были отражены обязательства кредитного характера перед связанными сторонами со сроком погашения до 1 года на сумму 16 750 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банком были отражены условные финансовые требования к связанным сторонам по контргарантии со сроком погашения до 1 года на сумму 12 819 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банком были отражены условные финансовые требования к связанным сторонам по контргарантии со сроком погашения до 1 года на сумму 16 503 тыс. руб.

Дополнительная информация об условиях проведения операций со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

(в тысячах белорусских рублей)

**32. Анализ по сегментам**

В целях обеспечения акционеров и руководства Банка аналитической информацией для принятия эффективных управленческих решений по развитию бизнеса, определенные виды управленческой отчетности Банка формируются в разрезе операционных сегментов.

В качестве операционных сегментов в Банке выделены:

Операционный сегмент «Корпоративный бизнес» – операционный сегмент Банка, осуществляющий деятельность по проведению операций с клиентами – юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (осуществление кредитных операций, приобретение и выпуск ценных бумаг, открытие депозитов и текущих счетов, операции с иностранной валютой, комиссионные и иные банковские операции).

Операционный сегмент «Розничный бизнес» – операционный сегмент Банка, задействованный в деятельности по проведению операций с клиентами – физическими лицами (осуществление кредитных операций, выпуск ценных бумаг, открытие депозитов и текущих счетов, операции с иностранной валютой, комиссионные и иные банковские операции).

Операционный сегмент «Инвестиционно-банковский бизнес» – операционный сегмент Банка, задействованный в деятельности по проведению операций с клиентами – банками и небанковскими финансовыми организациями.

Суммы, не отнесенные к вышеуказанным операционным сегментам, относятся к категории «Нераспределенные суммы».

Результаты деятельности данных сегментов формируются в виде управленческой отчетности. В основу данной отчетности входят финансовый результат и объемные показатели по активам и пассивам.

Для формирования финансового результата операционных сегментов анализируются и сегментируются все доходы и расходы банка, отраженные на счетах бухгалтерского учета. По методам применяемой сегментации, доходы и расходы подразделяются на следующие виды:

- ▶ Прямые доходы и расходы, которые разносятся между операционными сегментами на основании аналитических признаков, имеющих в учетных системах банка.
- ▶ Аллоцированные доходы и расходы, которые разносятся между операционными сегментами банка с учетом выбранного правила аллокации, которое позволяет обеспечить максимальную точность распределения с приемлемым уровнем трудозатрат.
- ▶ Чистый трансфертный доход, который разносится между операционными сегментами в рамках системы трансфертного ценообразования на основе матрицы фондирования и правил внутреннего трансфертного ценообразования.

Активы и пассивы операционных сегментов формируются в виде балансового отчета в разрезе операционных сегментов. Для формирования баланса в разрезе операционных сегментов анализируются и сегментируются все балансовые счета банка.

Информация о прибыли и убытке по операционным сегментам за 2023 год представлена ниже:

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2023 года</i>	<i>Корпора- тивный бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Инвести- ционно- банковский бизнес</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	311 589	192 088	85 809	33 692	-
Прочие процентные доходы	6 735	265	-	6 470	-
Процентные расходы	(122 820)	(40 843)	(55 400)	(26 458)	(119)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>195 504</b>	<b>151 510</b>	<b>30 409</b>	<b>13 704</b>	<b>(119)</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**32. Анализ по сегментам (продолжение)**

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2023 года</i>	<i>Корпора- тивный бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Инвести- ционно- банковский бизнес</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>
Восстановление/(формирование) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	13 122	19 253	7 205	(9 740)	(3 596)
<b>Чистый процентный доход / (расход) после восстановления/(формирования) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b>	<b>208 626</b>	<b>170 763</b>	<b>37 614</b>	<b>3 964</b>	<b>(3 715)</b>
Чистый убыток от первоначального признания финансовых инструментов, по которым начисляются проценты	(5 378)	(5 378)	-	-	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	44 245	30 854	13 098	(787)	1 080
Доходы по услугам и комиссии <i>в том числе:</i>	146 177	18 850	127 021	306	-
<i>операции с банковскими платежными картами</i>	114 703	-	114 703	-	-
<i>расчетные и кассовые операции с клиентами</i>	29 764	18 424	11 118	222	-
<i>документарные операции</i>	446	383	-	63	-
<i>сделки с иностранной валютой</i>	36	-	36	-	-
<i>прочие</i>	1 228	43	1 164	21	-
Расходы по услугам и комиссии <i>в том числе:</i>	(50 135)	(2 119)	(47 274)	(741)	(1)
<i>операции с банковскими платежными картами</i>	(45 294)	-	(45 294)	-	-
<i>ведение банковских счетов</i>	(1 940)	(1 666)	(96)	(177)	(1)
<i>сделки с иностранной валютой</i>	(521)	-	(1)	(520)	-
<i>документарные операции</i>	(453)	(453)	-	-	-
<i>прием платежей в пользу банка</i>	(335)	-	(335)	-	-
<i>прочие</i>	(1 592)	-	(1 548)	(44)	-
Чистая прибыль/ по операциям с драгоценными металлами	1 086	-	1 086	-	-
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в состав прибыли и убытка	148	-	-	148	-
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6 286	49	-	6 237	-



(в тысячах белорусских рублей)

**32. Анализ по сегментам (продолжение)**

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2023 года</i>	<i>Корпора- тивный бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Инвести- ционно- банковский бизнес</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	(235)	-	-	(235)	-
(Формирование)/восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резервов по условным обязательствам	(3 533)	(3 584)	51	-	-
Прочие доходы	11 125	816	8 260	480	1 569
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>149 786</b>	<b>39 488</b>	<b>102 242</b>	<b>5 408</b>	<b>2 648</b>
Чистый трансфертный доход/расход операционного сегмента	-	(50 894)	23 084	(7 850)	35 660
<b>Операционные доходы</b>	<b>358 412</b>	<b>159 357</b>	<b>162 940</b>	<b>1 522</b>	<b>34 593</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>(180 052)</b>	<b>(71 396)</b>	<b>(88 498)</b>	<b>(7 416)</b>	<b>(12 742)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>178 360</b>	<b>87 961</b>	<b>74 442</b>	<b>(5 894)</b>	<b>21 851</b>
Расходы по налогу на прибыль	(32 638)	-	-	-	(32 638)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>145 722</b>	<b>87 961</b>	<b>74 442</b>	<b>(5 894)</b>	<b>(10 787)</b>

Информация о прибыли и убытке по операционным сегментам за 2022 год представлена ниже:

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2022 года</i>	<i>Корпора- тивный бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Инвести- ционно- банковский бизнес</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	298 592	178 000	91 831	28 761	-
Прочие процентные доходы	7 575	1 653	-	5 922	-
Процентные расходы	(142 014)	(39 230)	(58 194)	(44 450)	(140)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>164 153</b>	<b>140 423</b>	<b>33 637</b>	<b>(9 767)</b>	<b>(140)</b>
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(64 346)	(19 221)	(11 160)	(31 197)	(2 768)
<b>Чистый процентный доход / (расход) после формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b>	<b>99 807</b>	<b>121 202</b>	<b>22 477</b>	<b>(40 964)</b>	<b>(2 908)</b>
Чистый убыток от первоначального признания финансовых инструментов, по которым начисляются проценты	(8 412)	-	-	(8 412)	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	83 911	54 792	23 654	6 315	(850)

(в тысячах белорусских рублей)

**32. Анализ по сегментам (продолжение)**

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2022 года	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Инвести- ционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
Доходы по услугам и комиссии в том числе:	118 179	20 782	96 663	734	-
операции с банковскими платежными картами	85 559	-	85 559	-	-
расчетные и кассовые операции с клиентами	30 513	19 522	10 497	494	-
документарные операции	1 415	1 209	13	193	-
сделки с иностранной валютой	103	-	103	-	-
прочие	589	51	491	47	-
Расходы по услугам и комиссии в том числе:	(35 882)	(2 058)	(32 775)	(1 049)	-
операции с банковскими платежными картами	(31 015)	-	(31 015)	-	-
ведение банковских счетов	(2 607)	(2 003)	(157)	(447)	-
сделки с иностранной валютой	(792)	-	(236)	(556)	-
прием платежей в пользу банка	(297)	-	(297)	-	-
документарные операции	(56)	(55)	-	(1)	-
прочие	(1 115)	-	(1 070)	(45)	-
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	303	-	303	-	-
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в состав прибыли и убытков	167	-	-	167	-
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убытки	8 575	(353)	306	8 622	-
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	1 331	-	-	1 331	-
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резервов по условным обязательствам	(1 076)	(821)	(255)	-	-
Прочие доходы	10 806	796	6 147	-	3 863
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>177 902</b>	<b>73 138</b>	<b>94 043</b>	<b>7 708</b>	<b>3 013</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**32. Анализ по сегментам (продолжение)**

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2022 года</i>	<i>Корпора- тивный бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Инвести- ционно- банковский бизнес</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>
Чистый трансфертный доход/расход операционного сегмента	-	(67 656)	11 457	12 190	44 009
<b>Операционные доходы</b>	<b>277 709</b>	<b>126 684</b>	<b>127 977</b>	<b>(21 066)</b>	<b>44 114</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>(159 019)</b>	<b>(56 487)</b>	<b>(80 815)</b>	<b>(5 718)</b>	<b>(15 999)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>118 690</b>	<b>70 197</b>	<b>47 162</b>	<b>(26 784)</b>	<b>28 115</b>
Расходы по налогу на прибыль	(27 973)	-	-	-	(27 973)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>90 717</b>	<b>70 197</b>	<b>47 162</b>	<b>(26 784)</b>	<b>142</b>

Информация об активах и пассивах в разрезе операционных сегментов по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена в таблице ниже:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>Корпоративный бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Инвестиционно- банковский бизнес</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>
Активы	4 895 760	2 236 450	679 407	1 576 218	403 685
Обязательства	3 895 650	1 819 554	1 496 447	366 550	213 099

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Корпоративный бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Инвестиционно- банковский бизнес</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>
Активы	4 177 099	1 898 623	482 885	1 500 283	295 308
Обязательства	3 306 256	1 210 297	1 112 129	770 046	213 784

Большая часть выручки от операций с клиентами приходится на операции с резидентами Республики Беларусь. Сумма выручки от операций с каждым конкретным внешним контрагентом или с группой связанных внешних контрагентов не превышает 10% от общей суммы выручки. Внеоборотные активы расположены на территории Республики Беларусь.

Расчет трансфертных доходов и расходов операционных сегментов производится на основе данных матрицы фондирования Банка за отчетный период.

Построение матрицы фондирования заключается в соотношении пассивов и активов Банка (фондировании определенных активов определенными пассивами) в соответствии с набором определенных методологических правил.

Трансфертный доход операционного сегмента имеет место, когда пассивы данного операционного сегмента используются для фондирования активов другого операционного сегмента. Трансфертный расход операционного сегмента имеет место, когда активы данного операционного сегмента фондируются пассивами другого операционного сегмента.

(в тысячах белорусских рублей)

**33. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

На 31 декабря 2023 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Драгоценные металлы	3 652	–	–	3 652
Производные финансовые активы	–	36	–	36
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	–	–	108 737	108 737
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	34 156	496 279	530 435
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки, оцениваемые по ССПСД	14 284	–	–	14 284
Прочие некотируемые долевые инструменты	–	–	1 402	1 402
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 045 318	–	–	1 045 318
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	–	–	43 340	43 340
Кредиты, предоставленные клиентам	–	–	2 894 429	2 894 429
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	8 173	8 173
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства банков и иных финансовых учреждений	–	–	365 314	365 314
Средства клиентов	–	–	3 268 466	3 268 466
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	–	–	28 824	28 824
Субординированные займы	–	–	152 651	152 651

На 31 декабря 2022 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Драгоценные металлы	300	–	–	300
Производные финансовые активы	–	108	–	108
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	–	–	89 993	89 993
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	446 326	7 737	454 063
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки, оцениваемые по ССПСД	10 029	–	–	10 029
Прочие некотируемые долевые инструменты	–	–	1 088	1 088
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	984 815	–	–	984 815
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	–	–	29 767	29 767
Кредиты, предоставленные клиентам	–	–	2 336 480	2 336 480
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	7 589	7 589
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые обязательства	–	3	–	3
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства банков и иных финансовых учреждений	–	–	743 049	743 049
Средства клиентов	–	–	2 293 119	2 293 119
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	–	–	22 080	22 080
Субординированные займы	–	–	188 262	188 262



(в тысячах белорусских рублей)

### 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Для финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Для производных финансовых активов и обязательств, относимых Банком к уровню иерархии справедливой стоимости 2, используются следующие методики оценки и ключевые исходные данные:

- ▶ для производных финансовых инструментов с иностранной валютой – дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются ставки по краткосрочным межбанковским размещениям, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения;
- ▶ для производных финансовых инструментов с ценными бумагами – нетто-результат между справедливой стоимостью требования по получению денежных средств / ценных бумаг и обязательства по поставке/ уплате ценных бумаг / денежных средств. В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по ценным бумагам принимаются котировочные цены покупателя на активном рынке. В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта.

Финансовые активы и обязательства, представленные ниже, Банк относит к уровню иерархии справедливой стоимости 3.

#### **Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях**

Справедливая стоимость срочных депозитов в банках, по мнению руководства, существенно не отличается от балансовой стоимости, так как все депозиты размещены либо под плавающую процентную ставку, либо фиксированную процентную ставку, которая соответствует рыночной.

#### **Кредиты, предоставленные клиентам**

Кредиты, предоставленные клиентам, имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки.

Справедливая стоимость кредитов с плавающими ставками, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.

По кредитам с фиксированными ставками существует практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость по кредитам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

#### **Инвестиционные ценные бумаги**

Определение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, основывается на применении трехуровневой иерархии исходных данных, включаемых в методы оценки:

- 1-ый уровень исходных данных – ценовые котировки (некорректируемые) активного рынка.
- 2-ой уровень исходных данных – исходные данные, кроме ценовых котировок, отнесенных к 1-му уровню, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно, в отношении определенного актива или обязательства.
- 3-ий уровень исходных данных – ненаблюдаемые исходные данные. В случае если отсутствуют 1-ый и 2-й уровни исходных данных, достаточных для оценки справедливой стоимости, Банк применяет оценочный метод расчета дисконтированной стоимости на основе расчетной ставки доходности биржевых цен.

(в тысячах белорусских рублей)

**33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В результате применения данных подходов справедливая стоимость имеющихся в портфеле Банка государственных облигаций, выпущенных в российских рублях, оценивается по 2-му уровню исходных данных. Для расчета справедливой стоимости ценных бумаг используются котировки аналогичных облигаций эмитента в российских рублях, торгуемых на Московской бирже. Для определения справедливой стоимости иных облигаций в портфеле Банка используется 3-й уровень исходных данных и применяется метод расчета дисконтированной стоимости на основе расчетной ставки доходности биржевых цен, на основании данных о средневзвешенных доходностях к погашению по сделкам с государственными ценными бумагами в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» с учетом валюты выпуска ценной бумаги (ценные бумаги, номинированные в долларах США и евро, включаются в одну расчетную группу).

Инвестиционные долговые ценные бумаги, выпущенные в белорусских рублях, оцениваются по справедливой стоимости с использованием информации о наблюдаемых данных на организованном рынке: стоимость, по которой осуществляются сделки купли-продажи аналогичных долговых ценных бумаг со схожим уровнем риска, сроком погашения и валютой.

Справедливая стоимость инвестиционных долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, существенно не отличается от балансовой стоимости, так как для ее определения применяется метод дисконтирования с использованием рыночной процентной ставки.

**Средства банков и иных финансовых учреждений**

Кредиты, полученные от банков и иных финансовых учреждений, имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки. Справедливая стоимость привлеченных средств с плавающими ставками, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.

По большинству кредитов с фиксированной ставкой сроки погашения не превышают одного года. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость по кредитам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

**Средства клиентов**

Депозиты клиентов имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки. Справедливая стоимость депозитов с плавающими ставками, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.

По депозитам с фиксированными ставками существует практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость по депозитам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

**Долговые ценные бумаги, эмитированные Банком**

Долговые ценные бумаги эмитированы Банком под фиксированные ставки. В целом ставки по долговым финансовым инструментам соответствуют рыночным. По мнению руководства справедливая стоимость таких инструментов не отличается существенно от их балансовой стоимости.

**Субординированные займы**

Справедливая стоимость субординированных займов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитывается как приведенная стоимость денежных потоков с использованием рыночной ставки по данным инструментам по состоянию на отчетную дату.

В следующей таблице раскрывается балансовая стоимость субординированных займов и их справедливая стоимость:

	Уровень иерархии справедливой стоимости	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Субординированные займы	Уровень 3	179 062	152 651	192 584	188 262

(в тысячах белорусских рублей)

**33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по некоторым активам и уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Ценные бумаги, отражаемые по ССПУ</i>
<b>Финансовые активы</b>		
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>7 737</b>	<b>89 993</b>
Всего прибыли, признанные в составе прибыли и убытка	61 059	28 420
Всего прибыли, признанные в прочем совокупном доходе	33 905	–
Приобретения	53	–
Продажи	(15 743)	(5 616)
Погашения	(16 307)	(4 060)
Переводы между уровнями иерархии	425 575	–
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>496 279</b>	<b>108 737</b>
	<i>Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Ценные бумаги, отражаемые по ССПУ</i>
<b>Финансовые активы</b>		
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>401 508</b>	<b>–</b>
Всего прибыли, признанные в составе прибыли и убытка	6 819	8 575
Всего прибыли, признанные в прочем совокупном доходе	47 304	–
Приобретения	39 570	–
Продажи	(20 443)	–
Погашения	(20 695)	(5 501)
Переводы между уровнями иерархии	(446 326)	86 919
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>7 737</b>	<b>89 993</b>

В первом квартале 2023 года Банк осуществил перевод инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 425 575 тыс. руб. Причина перевода обусловлена недостаточностью релевантных исходных данных 2-го уровня для целей оценки справедливой стоимости. До перевода справедливая стоимость данных инвестиционных ценных бумаг определялась путем использования данных по сопоставимым выпускам ценных бумаг, по которым имелись наблюдаемые ценовые котировки. С момента перевода справедливая стоимость данных финансовых инструментов оценивается по модели оценки с использованием исходных наблюдаемых данных о средневзвешенных доходностях к погашению по сделкам с государственными облигациями на организованном рынке.

31 декабря 2022 года Банк осуществил перевод инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, с уровня 3 на уровень 2 иерархии справедливой стоимости в результате изменения модели оценки и в целях определения справедливой стоимости путем использования доходности выпусков сопоставимых ценных бумаг, по которым имеются наблюдаемые ценовые котировки активного рынка. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 446 326 тыс. руб.

Также ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, общей балансовой стоимостью 86 919 тыс.руб., были переведены с уровня 1 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Причиной перевода последних стало отсутствие доступа у Банка к активному рынку.

Прибыли или убытки по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прочего совокупного дохода за год, составляют:

	<b>2023 год</b>			<b>2022 год</b>		
	<i>Реализованная прибыль/ (убыток)</i>	<i>Нереализованная прибыль/ (убыток)</i>	<i>Итого</i>	<i>Реализованная прибыль/ (убыток)</i>	<i>Нереализованная прибыль/ (убыток)</i>	<i>Итого</i>
Всего прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода за период	–	33 905	33 905	–	47 304	47 304



(в тысячах белорусских рублей)

**33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях**

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии справедливой стоимости за 2023 и 2022 годы:

<i>На 31 декабря 2023 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Модели оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средне-взвешенное значение)</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	488 939	Стоимость определена с использованием метода дисконтирования и расчетной ставки доходности биржевых цен	Расчетная ставка доходности биржевых цен	4,02%
	7 340	Стоимость определена с использованием метода дисконтирования на основе средне-взвешенных рыночных ставок по сопоставимым бумагам	Средневзвешенная рыночная ставка по сопоставимым бумагам	8,97%-9,51%
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	108 737	Стоимость определена с использованием метода дисконтирования на основе расчетной ставки доходности биржевых цен	Расчетная ставка доходности биржевых цен	4,02%
<i>На 31 декабря 2022 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Модели оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средне-взвешенное значение)</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	7 737	Стоимость определена с использованием метода дисконтирования на основе наблюдаемых рыночных ставок по сопоставимым бумагам	Ставка дисконтирования	12,12%-12,98%
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	89 993	Стоимость определена с использованием метода дисконтирования на основе расчетной ставки доходности биржевых цен	Расчетная ставка доходности биржевых цен, взвешенная на поправочный коэффициент вероятности получения платежей	4,14%-16,1%

**Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)**

В следующей таблице представлено влияние обоснованно возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	<i>На 31 декабря 2023 года</i>		<i>На 31 декабря 2022 года</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	496 279	от (27 608) до 309	7 737	от (378) до 405
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	108 737	от (2 911) до 0	89 993	от 0 до 9 481



(в тысячах белорусских рублей)

**34. Управление капиталом**

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением (Базель II):

	<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
<b>Состав регулятивного капитала</b>		
<b>Капитал первого уровня</b>		
Уставный капитал	535 944	535 944
Нераспределенная прибыль	382 621	297 807
<b>Итого капитал первого уровня</b>	<b>918 565</b>	<b>833 751</b>
Субординированный заем	92 329	42 534
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	81 545	37 092
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>1 092 439</b>	<b>913 377</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	5 427 670	4 668 437
<b>Коэффициенты достаточности капитала</b>		
Капитала первого уровня	17%	18%
Общей суммы капитала	20%	20%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования нормативов соотношения капитала первого уровня (4%) и общей суммы капитала (8%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Банк управляет капиталом в целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, при этом ставит задачу по максимизации прибыли акционеров путем оптимизации соотношения обязательств и капитала Банка.

Руководство Банка анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе этого анализа руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными с учетом риска). Руководство Банка оценивает объем капитала, необходимого для достижения стратегических целей Банка и позволяющего обеспечить в планируемой перспективе необходимый прирост активов, а также оптимальное соотношение доходности и достаточности капитала с учетом требований акционеров, партнеров Банка и органов банковского надзора и регулирования.

Банк осуществляет анализ факторов риска, влияющих на изменение капитала, и оптимизацию таких рисков путем проведения сбалансированной политики фондообразования.

Национальный банк Республики Беларусь устанавливает и контролирует выполнение следующих нормативных требований к уровню нормативного капитала Банка, рассчитываемых на основании финансовой информации, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь:

- ▶ отношение величины основного капитала I уровня к величине позиций, подверженных кредитному, рыночному и операционному рискам – 4,5% (с учетом консервационного буфера – 7,0%, с учетом консервационного и контрциклического<sup>7</sup> буферов – 7,0%, с учетом консервационного, контрциклического буферов и буфера системной значимости – 8,0%);
- ▶ отношение величины капитала I уровня к величине позиций, подверженных кредитному, рыночному и операционному рискам – 8,0%;
- ▶ отношение величины нормативного капитала Банка к величине позиций, подверженных кредитному, рыночному и операционному рискам – 10,0% (с учетом консервационного буфера – 12,5%).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк полностью соблюдал установленные законодательством требования в отношении капитала.

<sup>7</sup> Значение контрциклического буфера устанавливается Национальным банком Республики Беларусь в пределах от 0 до 2,5%. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, а также в течение 2023 и 2022 гг. данное значение было установлено в размере 0%.

(в тысячах белорусских рублей)

### 35. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и мониторинга, а также посредством установления лимитов, ограничивающих величину принимаемых рисков, и других мер контроля. Деятельности Банка присущи кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с изменениями процентных ставок, валютных курсов, а также цен на фондовые активы и товары. Его деятельности также присущи операционный риск и иные нефинансовые риски (риск потери деловой репутации и стратегический риск).

#### Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров. Совет директоров обеспечивает общую организацию системы управления рисками, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками. Совет директоров утверждает стратегию развития системы управления рисками и Политику управления рисками и капиталом Банка, определяет максимальную подверженность влиянию рисков в виде толерантности к риску, определяемой как допустимый (безопасный) уровень рисков для обеспечения своей финансовой надежности и долгосрочного функционирования исходя из стратегии, характера, масштабов и сложности видов деятельности, а также финансового положения. Комитет по рискам Совета директоров отвечает за формирование эффективной системы управления рисками Банка, обеспечение надлежащего уровня финансовой надежности и информационной безопасности, обеспечение соответствия профиля риска Банка стратегическим параметрам его деятельности. Правление организует систему управления рисками Банка и обеспечивает выполнение Банком целей и задач, установленных Советом директоров в данной области. Правление в рамках предоставленных полномочий утверждает локальные правовые акты об управлении отдельными видами рисков, разработанные во исполнение стратегического плана развития и в соответствии с Политикой управления рисками и капиталом, устанавливает порядок и периодичность предоставления органам управления, коллегиальным органам Банка риск-отчетности, осуществляет контроль за принятием мер по снижению (ограничению) рисков. Правление несет ответственность за ограничение риск-аппетита подразделений, генерирующих риски, за соблюдение установленной толерантности к присущим банку рискам и поддержание риск-профиля банка, адекватного характеру и масштабам осуществляемой деятельности. Комитеты, созданные Правлением, реализуют политику в области управления отдельными видами рисков, устанавливают определенные лимиты и ограничения в разрезе отдельных операций, финансовых инструментов или исполнителей, принимают решения, направленные на снижение негативного воздействия рисков на деятельность Банка. Кредитные комитеты, комитет по управлению активами и пассивами, комитет по реструктуризации и работе с проблемной задолженностью кредитного портфеля принимают решения о проведении операций, подверженных рискам, в рамках полномочий, делегированных Правлением.

Управление риск-менеджмента координирует процесс управления рисками, осуществляет разработку методик оценки уровня кредитного, рыночного, операционного рисков, риска ликвидности, риска потери деловой репутации и стратегического риска, регулярно осуществляет оценку и мониторинг указанных рисков, а также совокупного риска Банка, проводит стресс-тестирование рисков, независимую экспертизу кредитных сделок в соответствии с установленными полномочиями и осуществляет подготовку риск-отчетности Банка. Управление риск-менеджмента является независимым от подразделений (должностных лиц), генерирующих основные риски Банка, что позволяет обеспечивать предоставление руководству целостной и неискаженной картины о риск-профиле Банка.

Управление внутреннего аудита в рамках системы внутреннего контроля анализирует полноту применения методологии и процедур управления рисками, оценивает эффективность управления отдельными видами рисков и системы управления рисками Банка в целом.

Структурные подразделения Банка (отдельные должностные лица) отвечают за идентификацию рисков по направлениям деятельности, разработку и внедрение мер по их минимизации и оперативному контролю рисков в соответствии со своей компетенцией.

В качестве одной из мер управления рисками Банк предоставляет своим работниками доверенности, в которых определяются уровни полномочий, предоставляемых им без одобрения органов управления Банка.

#### Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются, в том числе, на основе вероятностных количественных методов, позволяющих представить в виде денежного эквивалента предельный порог возможных убытков, который не будет превышен с заданной степенью вероятности. Банк также моделирует стрессовые сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.



(в тысячах белорусских рублей)

### 35. Политика управления рисками (продолжение)

В целях мониторинга и контроля рисков в Банке разработана система лимитов. Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру и включает лимиты по видам риска, по подразделениям, по бизнес-направлениям, для отдельных контрагентов, портфелей, групп активов или операций Банка, отражаемых как в балансовом, так и во внебалансовом учете, лимиты на объем операций с отдельными финансовыми инструментами, на уровень потерь, а также лимиты полномочий и структурные ограничения. В рамках своей деятельности Банком безусловно учитываются нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь. Верхнеуровневым ограничением для установления лимитов является величина толерантности к риску Банка в размере, не превышающем величину доступного капитала Банка (на 2023 год советом директоров утвержден порог в размере 85% от доступного капитала Банка).

Правление и комитеты Банка принимают решения, направленные на оптимизацию уровня принимаемых Банком рисков, а также устанавливают лимиты, определяющие максимально допустимый риск по определенным видам деятельности. Они также устанавливают предельно допустимые уровни риска, при достижении которых деятельность, приводящая к риску, ограничивается, и предпринимаются шаги по минимизации и нейтрализации рисков. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты по бизнес-направлениям и подразделениям, лимиты осуществления подразделениями Банка отдельных видов активных и пассивных операций, уровень процентных ставок по ним, лимиты активных операций с финансовыми институтами, лимиты по операциям с ценными бумагами, отраслевые лимиты принятия кредитного риска. Кредитные комитеты утверждают совокупные лимиты и сублимиты по отдельным видам активных операций с корпоративными клиентами, предельный размер средств, направляемых на финансирование заемщиков по сделкам, а также условия осуществления финансирования.

Правление распределяет и утверждает лимиты по видам рисков (лимиты 1 уровня) и лимит совокупного риска в соответствии со стратегическими приоритетами и с учетом представляемого подразделением риск-менеджмента анализа сложившихся тенденций в Банке и возможного их изменения в перспективе.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты по бизнес-направлениям, подразделениям, генерирующим риски (лимиты 2 и 3 уровней) с учетом оценки доходности с учетом риска (RAROC) в разрезе отдельных направлений деятельности, лимиты осуществления подразделениями Банка отдельных видов активных и пассивных операций, уровень процентных ставок по ним, совокупные лимиты и сублимиты по отдельным видам активных операций с финансовыми институтами, лимиты на страховые организации, отраслевые лимиты принятия кредитного риска, значения параметров и ограничений (лимитов), используемых в процессе управления рыночными рисками и риском ликвидности, и др.

Дирекции в своей деятельности придерживаются принятых в Банке принципов управления рисками. Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется на постоянной основе. Данный контроль осуществляется работниками подразделений, которые совершают банковские операции в ходе повседневной деятельности, подразделениями внутреннего контроля и аудита в ходе проверок, управлением риск-менеджмента в процессе оценки и мониторинга рисков, подразделением отчетности при подготовке пруденциальной отчетности.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков, составления риск-отчетности. Риск-отчетность представляется Совету директоров, Комитету по рискам Совета директоров, Правлению, комитетам Банка, осуществляющим деятельность по управлению отдельными видами рисков, а также руководителям структурных подразделений Банка. В отчетах содержится информация о достаточности доступного капитала, риск-профиле, величине совокупного риска и отдельных видов рисков, основных факторах, влияющих на величину рисков, о показателях рисков и соблюдении установленных лимитов, изменениях в уровне риска. Ежеквартально Правление получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия управленческих решений. Кроме того, на ежемесячной основе осуществляется информирование Комитета по рискам Совета директоров и Правления о величине экономического и доступного капитала Банка и об уровне достаточности доступного капитала, фактах нарушения установленных лимитов.

Выстроенная в Банке система риск-отчетности позволяет обеспечить всем пользователям доступ к актуальной информации, использование которой необходимо при принятии управленческих решений.

#### Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

(в тысячах белорусских рублей)

### 35. Политика управления рисками (продолжение)

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политики и процедуры Банка включают в себя нормы и ограничения, направленные на поддержание диверсифицированных портфелей, в том числе по видам активных операций, по отраслям экономики, по источникам ресурсов, по видам валют.

#### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнят свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который он готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется по трем направлениям: по операциям с корпоративными клиентами, с розничными клиентами и по операциям инвестиционно-банковского бизнеса.

Регулирование уровня принимаемого на себя кредитного риска осуществляется с помощью следующих процедур:

- ▶ распределение обязанностей между уполномоченными органами управления при принятии решений;
- ▶ установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска;
- ▶ регулярный анализ финансового положения заемщиков и их способности погашать кредитные обязательства;
- ▶ истребование обеспечения по кредитным операциям с целью ограничения влияния рисков;
- ▶ постоянный мониторинг уровня и состояния принимаемых рисков и подготовка соответствующей риск-отчетности в адрес Совета директоров, Комитета по рискам Совета директоров, Правления, акционеров Банка и прочих заинтересованных сторон;
- ▶ оценка и обеспечение достаточности доступного капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления деятельности;
- ▶ постоянный внутренний контроль соблюдения законодательства и локальных правовых актов Банка, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны подразделений внутреннего контроля и аудита.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии, в том числе в рамках заключенных генеральных договоров (соглашений), и непокрытые аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий, однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении обязательств кредитного характера, что и в отношении кредитных инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

#### Максимальный размер кредитного риска

Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов за вычетом ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых гарантий и других финансовых обязательств кредитного характера максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования кредитов в рамках открытых кредитных линий.

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и финансовым обязательствам кредитного характера.



(в тысячах белорусских рублей)

**35. Политика управления рисками (продолжение)**

	<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	823 018	871 281
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	108 737	89 993
Производные финансовые инструменты	36	108
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	43 340	29 767
Кредиты, предоставленные клиентам	2 894 429	2 336 480
Инвестиционные ценные бумаги (за исключением долевых инвестиций)	538 608	461 652
Прочие финансовые активы	58 330	75 498
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	34 594	11 083
<b>Итого</b>	<b>4 501 092</b>	<b>3 875 862</b>

При оценке кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков Банк проводит оценку того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания.

**Значительное повышение кредитного риска**

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат и усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, которая выражается в снижении рейтинга, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки качества и, где это возможно, соответствующего исторического опыта Банк может сделать вывод о том, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикаторами значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

Банк признает значительное увеличение кредитного риска с использованием следующего перечня качественных характеристик:

- ▶ внутренний рейтинг должника с момента первоначального признания кредитной задолженности ухудшился на 2 и более ступени категорий внутреннего кредитного рейтинга;
- ▶ наличие ареста (приостановления операций) текущих счетов должника на отчетную дату;
- ▶ возникновение иных существенных факторов риска, свидетельствующих о повышении уровня кредитного риска, при условии отсутствия соответствующих факторов на момент первоначального признания финансового актива;
- ▶ наступление определенных договорами обстоятельств непреодолимой силы;
- ▶ проведение реструктуризации задолженности по финансовому активу, не относящейся к дефолтной реструктуризации;
- ▶ полная или частичная (свыше 50%) утрата крупным корпоративным должником имущества, имущественных прав (иного обеспечения) с отражением соответствующих изменений по счетам бухгалтерского учета при условии отсутствия их замены в течение одного квартала другим ликвидным имуществом (обеспечением) до уровня обеспеченности не ниже прежнего или 100%;
- ▶ применение санкций к банку-контрагенту со стороны контролирующих и регулирующих органов;
- ▶ несоблюдение требований к капиталу, в том числе достаточности капитала, ликвидности, установленных надзорным органом страны, на территории которой зарегистрирован банк;
- ▶ введение временной администрации по управлению банком;
- ▶ утрата возможности распоряжаться финансовыми активами, если с момента утраты такой возможности прошло менее 365 дней;

(в тысячах белорусских рублей)

### 35. Политика управления рисками (продолжение)

- ▶ долгосрочный кредитный рейтинг финансовых институтов (кроме резидентов Республики Беларусь) присвоен на отчетную дату на уровне ниже «В-» в соответствии с мастер-шкалами анализируемых Банком рейтинговых агентств.

Так, по состоянию на 31 декабря 2023 года влияние перехода всех финансовых активов, отнесенных Банком к первой стадии, во вторую стадию в случае реализации любого из критериев, свидетельствующих о значительном повышении кредитного риска корпоративного портфеля привело бы к увеличению суммы резервов под ожидаемые кредитные убытки на 23 043,1 тыс. руб., или на 21,8%.

По состоянию на 31 декабря 2022 года влияние перехода всех финансовых активов, отнесенных Банком к первой стадии, во вторую стадию привело бы к увеличению суммы резервов под ожидаемые кредитные убытки на 2 455 тыс. руб., или на 1,6%.

Существенный рост влияния перехода всех финансовых активов, отнесенных Банком к первой стадии, во вторую стадию по сравнению с оценкой, проведенной по состоянию на 31 декабря 2022 года, в основном обусловлен изменением подходов к расчету показателя вероятности дефолта (PD) для должников, которые имеют присвоенный внутренний кредитный рейтинг. Более подробная информация о наиболее значимых изменениях в методологии расчета кредитных убытков приведена ниже в рамках описания модели ожидаемых кредитных убытков.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по этому активу сроком от 31 до 90 дней, или по активам в банках-контрагентах и эмитентов ценных бумаг до 7 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен должнику.

#### **Обесценение финансовых инструментов**

Перечень событий обесценения включает в себя следующие факторы:

- ▶ наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком по основным и/или процентным платежам, предусмотренным договором, сроком свыше 90 дней для юридических и физических лиц, и сроком свыше 7 дней для банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг;
- ▶ утрата возможности распоряжаться финансовыми активами, если с момента утраты такой возможности прошло 365 дней и более;
- ▶ наличие задолженности по основному долгу на внебалансовых счетах Банка;
- ▶ принятие имущества на баланс Банка в счет погашения задолженности;
- ▶ наличие у банка-контрагента убытка в размере, превышающем 25% капитала на последнюю квартальную дату;
- ▶ снижение внутреннего кредитного рейтинга должника до уровня «D»;
- ▶ проведена дефолтная реструктуризация;
- ▶ должник признан несостоятельным (банкротом);
- ▶ в отношении должника открыто конкурсное и (или) ликвидационное производство;
- ▶ уполномоченным органом Банка принято решение о досрочном взыскании задолженности должника;
- ▶ отзыв лицензии у банка-контрагента на осуществление деятельности, которая может повлиять на исполнение обязательств.

#### **Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый актив (ПСКО-актив)**

Оценка необходимости отнесения финансовых активов к ПСКО-активам производится в следующих случаях:

- ▶ возникает новый финансовый актив, выданный Банком в рамках реструктуризации кредитно-обесцененного актива;
- ▶ финансовый актив возникает при прекращении признания кредитно-обесцененного финансового актива по причине существенной модификации первоначальных условий;

(в тысячах белорусских рублей)

### 35. Политика управления рисками (продолжение)

- ▶ приобретается финансовый актив с признаками обесценения и/или имеющий основания для классификации в 3 стадию.

#### Определение понятия «дефолт»

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

- ▶ клиент признан несостоятельным (банкротом);
- ▶ в отношении клиента открыто конкурсное и (или) ликвидационное производство;
- ▶ клиент не исполнил требование Банка в срок, установленный решением уполномоченного органа для досрочного взыскания задолженности;
- ▶ клиент не выполняет свои обязательства по уплате основного долга и/или процентов перед Банком в течение срока более 90 календарных дней на дату расчета рейтинга, за исключением банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг;
- ▶ в течение 12 месяцев, предшествующих дате расчета рейтинга, уполномоченным органом принято решение о признании задолженности клиента реструктуризированной в соответствии с ЛПА, регламентирующим порядок осуществления классификации и формирования специальных резервов в Банке, при условии, что приведенная стоимость пересмотренных расчетных будущих денежных потоков в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности снижается более чем на 10%.

#### Модель ожидаемых кредитных убытков

Для целей формирования резерва по финансовым активам Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для отражения изменения кредитного качества финансового актива с даты первоначального признания с учетом обоснованной и приемлемой информации о прошлых событиях, факторах, специфичных для должника, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях.

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются следующим образом:

- ▶ на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому активу, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты); или
- ▶ на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента его первоначального признания, а также в случае его обесценения или признания ПСКО-активом.

В зависимости от степени изменения кредитного риска с даты первоначального признания Банк выделяет следующие стадии:

- ▶ Стадия 1 – «беспроблемные активы» – включает активы, подверженные кредитному риску, и не имеющие признаков, указывающих на значительное увеличение кредитного риска, а также обесценения (ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в течение 12 месяцев);
- ▶ Стадия 2 – «активы со значительным увеличением кредитного риска» – включает активы, подверженные кредитному риску, с признаками значительного увеличения кредитного риска и не имеющие признаков обесценения (ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в течение всего срока жизни финансового актива). В последующих отчетных периодах финансовый актив реклассифицируется в Стадию 1, в случае если нет признаков обесценения и нет существенного увеличения кредитного риска. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные кредитные убытки;
- ▶ Стадия 3 – «обесцененные активы» – включает активы, подверженные кредитному риску, с признаками обесценения (ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в течение всего срока жизни финансового актива);
- ▶ ПСКО-активы – «обесцененные при первоначальном признании активы».

В последующих отчетных периодах миграция финансовых активов из Стадии 3 в Стадию 2 или Стадию 1, связанная с восстановлением кредитного качества финансового актива, происходит с соблюдением определенных условий восстановления для реструктуризированной и нереструктуризированной задолженности. В отношении ПСКО-активов миграция в другие Стадии не предусмотрена.



(в тысячах белорусских рублей)

## 35. Политика управления рисками (продолжение)

### Оценка ожидаемых кредитных убытков

Расчет резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется исходя из следующих переменных:

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

ПСКО-активы при первоначальном признании не имеют оценочного резерва под ОКУ. Последующая оценка ожидаемых кредитных убытков по ПСКО-активам производится в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок с учетом эффективной процентной ставки, скорректированной на кредитный риск. Величина, в которой признаются оценочные резервы, равна разнице приведенной стоимости денежных потоков с учетом кредитных убытков, рассчитанных на дату проведения оценки и приведенной стоимости денежных потоков с учетом кредитных убытков, рассчитанных на момент признания ПСКО-активов. При этом, изменения в ожидаемом денежном потоке, связанные с образованием просроченной задолженности или досрочным погашением, в полном объеме отражаются через изменение оценочного резерва под обесценение.

Уровень потерь в случае дефолта (LGD) определяется индивидуально для каждого ПСКО-актива с учетом вероятности исполнения должником своих обязательств и оценки возможного объема возмещения при реализации обеспечения должника.

В рамках оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются следующие группы финансовых инструментов:

- ▶ денежные эквиваленты;
- ▶ кредиты (корпоративным клиентам и физическим лицам);
- ▶ средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях;
- ▶ финансовые обязательства кредитного характера (гарантии, аккредитивы, неиспользованные остатки кредитных линий и пр.);
- ▶ дебиторская задолженность и прочие финансовые активы;
- ▶ требования к суверенным должникам и субсуверенным должникам;
- ▶ долговые ценные бумаги.

#### *Кредиты физическим лицам*

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам физическим лицам рассчитываются на портфельной основе. Годовая вероятность дефолта кредитов физическим лицам определяется путем перемножения месячных матриц миграции просроченной задолженности, построенных за период не менее 12 месяцев, предшествующих отчетной дате. Для целей расчета многолетних профилей вероятности дефолта используются математические методы экстраполяции.

Для расчета величины убытка в случае дефолта по кредитам физическим лицам используется расчет уровня денежного возмещения. Денежное возмещение после дефолта рассчитывается путем сравнения величин основного долга по дефолтным кредитам с величиной основного долга на дату выхода в дефолт в течение периода не менее 3 лет и определения на основании этого величины потока по погашению кредита за год, который после дисконтирования с использованием эффективной процентной ставки на дату дефолта соотносится с величиной основного долга на дату дефолта. На основании полученных данных рассчитывается средний уровень денежного возмещения по дефолтным кредитам.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта с учетом обязательств Банка по предоставлению денежных средств должникам на дату дефолта. Для овердрафтных кредитов Банк рассчитывает коэффициент кредитной конверсии на основании статистической информации о среднем проценте задолженности клиентов к лимиту овердрафта за период, равный не менее 1 года. Далее данный коэффициент применяется к лимиту овердрафта в целях расчета суммы под риском в случае дефолта.

#### *Кредиты корпоративным клиентам*

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по задолженности корпоративных клиентов на основе категорий качества кредитной задолженности.



(в тысячах белорусских рублей)

### 35. Политика управления рисками (продолжение)

Оценка на основе категорий качества кредитной задолженности базируется на анализе качества обслуживания кредитной задолженности должниками, а также кредитной истории и другой информации о бизнесе должников, которая доступна без чрезмерных затрат и усилий, и предполагает:

- ▶ анализ дисциплины обслуживания кредитной задолженности;
- ▶ распределение по стадиям в зависимости от степени изменения кредитного риска;
- ▶ анализ имущества, указанного в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору (в качестве обеспечения не признается имущество, которое в соответствии с ожиданиями работника ответственного подразделения труднореализуемо в случае выхода должника в дефолт);
- ▶ применение профессиональных суждений с перераспределением финансовых активов по стадиям (кроме ПСКО-активов);
- ▶ применение индивидуального подхода к оценке уровня потерь по обесцененным финансовым активам (кроме ПСКО-активов);
- ▶ расчет резерва в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков.

#### *Вероятность дефолта*

Подходы к определению годовой вероятности дефолта зависят от того, подлежит ли должник рейтингованию в соответствии с требованиями Банка.

В качестве годовой вероятности дефолта для финансовых активов должников, которые подлежат внутреннему рейтингованию принимается дискретное значение вероятности дефолта, соответствующее присвоенному внутреннему рейтингу должника. Для иных финансовых активов должников определение годовой вероятности осуществляется на основе матриц миграции просроченной кредитной задолженности (цепи Маркова), которое предполагает:

помесячное построение матриц количества переходов просроченной задолженности для групп однородных кредитов в течение 1 года в зависимости от длительности просроченной задолженности (0 дней, 1 – 30 дней, 31 – 60 дней, 61 – 90 дней, 90+ дней);

расчет 12-месячной вероятности дефолта ( $PD_{12M}$ ) путем перемножения матриц миграции, рассчитанных как отношение (деление) фактического количества переходов кредитной задолженности по данной группе просроченной задолженности к общей сумме количества переходов кредитной задолженности по данной группе просроченной задолженности.

Для целей расчета многолетних профилей вероятности дефолта используются математические методы экстраполяции.

Для целей расчета ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2023 года Банком была актуализирована методология расчета отдельных показателей в рамках модели ожидаемых кредитных убытков. Ниже приведен сравнительный факторный анализ влияния отдельных наиболее существенных изменений по сравнению с расчетом на 31 декабря 2022 года:

- ▶ в рамках расчета показателя величины потерь в случае дефолта (LCD) отпроделонно показателю уровня денежного возмещения (RR) и уровня возмещения при реализации обеспечения (CR) осуществлялось как среднеарифметическое значение, а не как средневзвешенное значение. Эффект от изменения подхода на величину ожидаемых кредитных убытков – (минус) 12 851,4 тыс. руб.;
- ▶ при расчете показателя вероятности дефолта (PD) использовались индивидуальные значения присвоенных должникам внутренних кредитных рейтингов (ранее присвоенные внутренние кредитные рейтинги для целей расчета PD группировались в 5 риск-классов). Эффект от изменения подхода на величину ожидаемых кредитных убытков – (плюс) 29 434,1 тыс. руб.;
- ▶ уточнен критерий восстановления кредитного качества по реструктуризированным финансовым активам, который отсутствовал по состоянию на 31 декабря 2022 года. Эффект от применения критерия восстановления кредитного качества на величину ожидаемых кредитных убытков – (минус) 25 564,0 тыс. руб.

#### *Внутренняя рейтинговая модель*

Внутренний кредитный рейтинг должника определяется в соответствии с внутренними методиками Банка и подразделяется на 21 категорию. Определение рейтинга осуществляется посредством сопоставления расчетного значения вероятности попадания задолженности в категорию «Глохая», полученной в результате применения модели, с фиксированными интервалами вероятности, определенными следующей шкалой для соответствующих рейтинговых категорий, которые присваиваются на основании имеющейся информации.

(в тысячах белорусских рублей)

**35. Политика управления рисками (продолжение)**

Дискретное значение вероятности попадания задолженности в катеорию «Плохая»	Вероятность попадания задолженности в катеорию «Плохая»		Категория внутреннего рейтинга	
	Нижняя граница	Верхняя граница	Цифровое обозначение	Буквенное обозначение
0,08%	0,00%	0,13%	21	AAA
0,18%	0,13%	0,30%	20	AA+
0,41%	0,30%	0,66%	19	AA
0,92%	0,66%	1,48%	18	AA-
2,05%	1,48%	2,28%	17	A+
2,51%	2,28%	2,79%	16	A
3,08%	2,79%	3,42%	15	A-
3,77%	3,42%	4,19%	14	BBB+
4,62%	4,19%	5,13%	13	BBB
5,65%	5,13%	6,29%	12	BBB-
6,93%	6,29%	7,70%	11	BB+
8,48%	7,70%	9,44%	10	BB
10,39%	9,44%	11,56%	9	BB-
12,73%	11,56%	14,16%	8	B+
15,59%	14,16%	17,35%	7	B
19,10%	17,35%	21,25%	6	B-
23,40%	21,25%	26,03%	5	CCC
28,66%	26,03%	31,88%	4	CC
35,11%	31,88%	65,94%	3	C
67,55%	65,94%	100,00%	2	RD
100,00%	100,00%	100,00%	1	D

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов корпоративным клиентам:

Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)	ПСКО-активы	31 декабря 2023 года
	С риск-классом Банка А	624	-		
С риск-классом Банка А-	93 279	734	-	-	94 013
С риск-классом Банка BBB+	316 450	415	-	-	316 865
С риск-классом Банка BBB	278 106	12 201	-	-	290 307
С риск-классом Банка BBB-	83 563	20 661	-	-	104 224
С риск-классом Банка BB+	387 351	18 545	-	-	405 896
С риск-классом Банка BB	328 095	116 774	-	-	444 869
С риск-классом Банка BB-	19 990	27 800	-	-	47 790
С риск-классом Банка B+	10 730	5 715	-	-	16 445
С риск-классом Банка B	61 608	12 488	-	-	74 096
С риск-классом Банка B-	2 228	25 791	-	-	28 019
С риск-классом Банка CCC	30 572	8 247	-	-	38 819
С риск-классом Банка CC	7 923	43 305	-	-	51 228
С риск-классом Банка C	76 718	90 499	-	-	167 217
С риск-классом Банка RD	2 930	1 467	-	-	4 397
С риск-классом Банка D	-	-	82 120	3 103	85 223
Без рейтинга	134 000	4 269	12 887	-	151 156

(в тысячах белорусских рублей)

## 35. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)	ПСКО- активы	31 декабря 2023 года
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг), по корпоративным клиентам</b>					
С риск-классом Банка А-	547	-	-	-	547
С риск-классом Банка ВВВ+	-	-	-	-	-
С риск-классом Банка ВВВ	420	-	-	-	420
С риск-классом Банка ВВВ-	148	-	-	-	148
С риск-классом Банка ВВ-	32	10	-	-	42
С риск-классом Банка В+	9	-	-	-	9
С риск-классом Банка В	18	554	-	-	572
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>1 835 341</b>	<b>389 475</b>	<b>95 007</b>	<b>3 103</b>	<b>2 322 926</b>
За минусом оценочных резервов под убытки	(27 364)	(17 588)	(57 472)	-	(102 424)
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>1 807 977</b>	<b>371 887</b>	<b>37 535</b>	<b>3 103</b>	<b>2 220 502</b>

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов корпоративным клиентам:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)	ПСКО-активы	31 декабря 2022 года
<b>Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>					
С риск-классом Банка А	1 725	-	-	-	1 725
С риск-классом Банка А-	57 935	4 579	-	-	62 514
С риск-классом Банка ВВВ+	215 318	39 967	-	-	255 285
С риск-классом Банка ВВВ	183 870	76 363	-	-	260 233
С риск-классом Банка ВВВ-	75 306	51 557	-	-	126 863
С риск-классом Банка ВВ+	57 548	229 362	-	-	286 910
С риск-классом Банка ВВ	33 132	89 601	-	-	122 733
С риск-классом Банка ВВ-	16 416	97 066	-	-	113 482
С риск-классом Банка В+	5 391	192 789	-	-	198 180
С риск-классом Банка В	9 018	114 220	-	-	123 238
С риск-классом Банка В-	2 114	3 447	-	-	5 561
С риск-классом Банка ССС	548	38 696	-	-	39 244
С риск-классом Банка СС	2 795	67 225	-	-	70 020
С риск-классом Банка С	1 693	8 759	-	-	10 452
С риск-классом Банка D	-	-	229 643	613	230 256
Без рейтинга	83 895	26 730	3 201	-	113 826
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг), по корпоративным клиентам</b>					
С риск-классом Банка ВВВ+	721	-	-	-	721
С риск-классом Банка ВВ	-	44	-	-	44
С риск-классом Банка ВВ-	-	29	-	-	29
С риск-классом Банка ССС	-	48	-	-	48
Без рейтинга	144	-	-	-	144
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>747 569</b>	<b>1 040 482</b>	<b>232 844</b>	<b>613</b>	<b>2 021 508</b>
За минусом оценочных резервов под убытки	(2 409)	(15 211)	(139 624)	(95)	(157 339)
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>745 160</b>	<b>1 025 271</b>	<b>93 220</b>	<b>518</b>	<b>1 864 169</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**35. Политика управления рисками (продолжение)**

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых обязательств кредитного характера:

	<b>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)</b>	<b>Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)</b>	<b>Итого на 31 декабря 2023 года</b>
<b>Финансовые гарантии</b>				
С риск-классом Банка А-	1 400	-	-	1 400
С риск-классом Банка ВВВ+	5 249	-	-	5 249
С риск-классом Банка ВВ	47	-	-	47
С риск-классом Банка ССС+	50	-	-	50
С риск-классом Банка ССС	632	-	-	632
С риск-классом Банка ССС-	-	12 819	-	12 819
С риск-классом Банка СС	9 000	-	-	9 000
С риск-классом Банка С	5 249	-	-	5 249
Без рейтинга	148	-	-	148
<b>Итого финансовые гарантии</b>	<b>21 775</b>	<b>12 819</b>	<b>-</b>	<b>34 594</b>
Оценочные резервы под убытки	(2 439)	(3)	-	(2 442)
<b>Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям корпоративным клиентам</b>				
С риск-классом Банка А	700	-	-	700
С риск-классом Банка А-	46 128	-	-	46 128
С риск-классом Банка ВВВ+	151 640	46	-	151 686
С риск-классом Банка ВВВ	136 264	3 222	-	139 486
С риск-классом Банка ВВВ-	36 480	1 791	-	38 271
С риск-классом Банка ВВ+	25 137	540	-	25 677
С риск-классом Банка ВВ	116 022	8 604	-	124 626
С риск-классом Банка ВВ-	5 133	2 317	1	7 451
С риск-классом Банка В+	5 435	363	-	5 798
С риск-классом Банка В	2 061	6 094	-	8 155
С риск-классом Банка В-	655	289	-	944
С риск-классом Банка ССС	303	17	-	320
С риск-классом Банка СС	871	7 871	-	8 742
С риск-классом Банка С	374	211	-	585
Без рейтинга	21 693	75	6	21 774
<b>Итого обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям корпоративным клиентам</b>	<b>548 896</b>	<b>31 440</b>	<b>7</b>	<b>580 343</b>
Оценочные резервы под убытки	(2 446)	(642)	-	(3 088)
<b>Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям физическим лицам</b>				
С риск-классом Банка А*	162 988	-	-	162 988
С риск-классом Банка В*	949	-	-	949
С риск-классом Банка С*	-	143	-	143
С риск-классом Банка Е*	-	42	-	42
С риск-классом Банка D*	-	-	46	46
Без рейтинга	-	-	-	-
<b>Итого обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям физическим лицам</b>	<b>163 937</b>	<b>185</b>	<b>46</b>	<b>164 168</b>
Оценочные резервы под убытки	(263)	-	-	(263)

\* Класс кредитного рейтинга присвоен в зависимости от группы просроченной задолженности



(в тысячах белорусских рублей)

**35. Политика управления рисками (продолжение)**

	<b>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)</b>	<b>Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)</b>	<b>Итого на 31 декабря 2022 года</b>
<b>Финансовые гарантии</b>				
С риск-классом Банка А- Без рейтинга	10 972 111	- -	- -	10 972 111
<b>Итого финансовые гарантии</b>	<b>11 083</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 083</b>
Оценочные резервы под убытки	(41)	-	-	(41)
<b>Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям корпоративным клиентам</b>				
С риск-классом Банка А	556	-	-	556
С риск-классом Банка А-	13 057	149	-	13 206
С риск-классом Банка ВВВ+	48 445	16 235	-	64 680
С риск-классом Банка ВВВ	45 621	4 152	-	49 773
С риск-классом Банка ВВВ-	3 311	1 379	-	4 690
С риск-классом Банка ВВ+	20 103	50 230	-	70 333
С риск-классом Банка ВВ	4 547	2 761	-	7 308
С риск-классом Банка ВВ-	980	16 157	7	17 144
С риск-классом Банка В+	135	4 689	-	4 824
С риск-классом Банка В	8 753	169	-	8 922
С риск-классом Банка В-	523	309	-	832
С риск-классом Банка ССС	396	19	-	415
С риск-классом Банка СС	-	1	-	1
С риск-классом Банка С	139	937	-	1 076
Без рейтинга	23 495	1 410	10	24 915
<b>Итого обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям корпоративным клиентам</b>	<b>170 061</b>	<b>98 597</b>	<b>17</b>	<b>268 675</b>
Оценочные резервы под убытки	(295)	(374)	-	(669)
<b>Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям физическим лицам</b>				
С риск-классом Банка А*	177 082	-	-	177 082
С риск-классом Банка В*	1 220	-	-	1 220
С риск-классом Банка С*	-	254	-	254
С риск-классом Банка Е*	-	117	-	117
С риск-классом Банка D*	-	-	4	4
<b>Итого обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям физическим лицам</b>	<b>178 302</b>	<b>371</b>	<b>4</b>	<b>178 677</b>
Оценочные резервы под убытки	(452)	-	-	(452)

\* Класс кредитного рейтинга присвоен в зависимости от группы просроченной задолженности

**Уровень потерь в случае дефолта**

Уровень потерь в случае дефолта (LGD) оценивается с учетом прогнозируемого денежного возмещения и возмещения за счет имеющегося обеспечения. Подход к расчету итоговой величины убытка в случае дефолта по отдельному финансовому активу представляет собой оценку невозмещенной за счет прогнозируемого денежного возмещения и возмещения за счет имеющегося обеспечения части актива. Для финансовых активов, отнесенных в Стадию 1 и Стадию 2, прогнозируемое денежное возмещение применяется на уровне, рассчитанном на статистике возмещения клиентами, у которых на момент дефолта имелся присвоенный внутренний рейтинг, и у которых на момент дефолта присвоенный внутренний рейтинг отсутствовал, находящимися в дефолте не более 1 года. Для финансовых активов, отнесенных в Стадию 3, применяется уровень денежного возмещения, рассчитанный на статистике возмещения клиентами, находящимися в дефолте соответствующее количество лет (при нахождении клиента в дефолте более 4 лет уровень LGD принимается в размере 100%), за исключением финансовых активов крупных корпоративных должников, по которым применяется индивидуальный подход к оценке уровня денежного возмещения.

(в тысячах белорусских рублей)

**35. Политика управления рисками (продолжение)**

Уровень денежного возмещения по должнику определяется методом экспоненциального сглаживания усредненных на горизонте 6 месяцев значений уровня денежного возмещения за период один год. Индивидуальный подход предполагает определение уровня денежного возмещения исходя из стратегии взаимодействия с должником (при ее наличии) и мотивированного суждения, сформированного с учетом имеющейся у Банка информации об обязательствах и денежных потоках должника.

*Средства в финансовых организациях*

По банкам, по которым установлен международный рейтинг (за исключением резидентов Российской Федерации и Республики Беларусь), классификация ведется по данному рейтингу. Используется полученная из внешних официальных источников информация о международных рейтингах и соответствующей им вероятности дефолта. В расчет принимаются рейтинги, установленные по методологии Moody's, S&P и Fitch. По банкам-резидентам Российской Федерации и Республики Беларусь используется полученная из внешних официальных источников информация о рейтингах, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами АКРА и Эксперт РА (далее – национальные рейтинговые агентства). По банкам, по которым не определен международный (национальный) рейтинг, используется рейтинг страны, в которой данный банк является резидентом, ухудшенный на одну позицию, в случае отсутствия рейтинга страны – рейтинг финансового инструмента, эмитируемого страной учреждения финансового института, ухудшенный на не более, чем три позиции.

В целях расчета величины убытка в случае дефолта Банком используется имеющаяся в распоряжении Банка на отчетную дату информация из внешних официальных источников об уровне невыполненных обязательств после наступления дефолта по основному долгу для средств, размещенных в финансовых организациях.

По состоянию на 31 декабря 2023 года по финансовым институтам, определенным в Стадию 2, применялось значение PD, соответствующее расчетному преддефолтному. В случае если договором не установлен ожидаемый срок жизни финансового инструмента используется полуторогодовая вероятность дефолта, полученная путем экстраполяции годовой вероятности дефолта.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве денежных эквивалентов\*:

	<i>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>			<i>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>		
	<i>Стадия 2</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	
С международным рейтингом А+	2	–	2	455	–	455
С международным рейтингом А	84 444	–	84 444	5 243	–	5 243
С международным рейтингом А-	6 472	–	6 472	3 849	–	3 849
С международным рейтингом ВВВ+	–	–	–	9 153	–	9 153
С международным рейтингом ВВ	267	–	267	38	–	38
С международным рейтингом ВВ-	210 501	–	210 501	176 363	–	176 363
С международным рейтингом В+	26 392	–	26 392	33 844	–	33 844
С международным рейтингом В	64 496	–	64 496	–	–	–
С международным рейтингом В-	–	–	–	66 212	–	66 212
С международным рейтингом ССС+	342 190	–	342 190	–	–	–
С международным рейтингом ССС	2 599	–	2 599	561 814	–	561 814
С международным рейтингом ССС-	–	86 510	86 510	–	14 830	14 830
	<b>737 363</b>	<b>86 510</b>	<b>823 873</b>	<b>856 971</b>	<b>14 830</b>	<b>871 801</b>
За минусом оценочных резервов под убытки	(138)	(717)	(855)	(397)	(123)	(520)
<b>Итого эквиваленты денежных средств</b>	<b>737 225</b>	<b>85 793</b>	<b>823 018</b>	<b>856 574</b>	<b>14 707</b>	<b>871 281</b>

\* Кредитный рейтинг международного рейтингового агентства S&P (для финансовых институтов кроме резидентов Республики Беларусь и Российской Федерации) либо Кредитный рейтинг национальных рейтинговых агентств, приведенный в соответствие с рейтингом международных рейтинговых агентств для обеспечения сопоставимости данных (для финансовых институтов : резидентов Республики Беларусь и Российской Федерации).

(в тысячах белорусских рублей)

**35. Политика управления рисками (продолжение)**

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве средств в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях:

	<b>Стадия 1</b> <b>(12-месячные</b> <b>ожидаемые</b> <b>кредитные</b> <b>убытки)</b>	<b>Стадия 2</b> <b>(ожидаемые</b> <b>кредитные</b> <b>убытки</b> <b>за весь срок</b> <b>по активам, не</b> <b>являющимся</b> <b>кредитно-</b> <b>обесцененными)</b>	<b>31 декабря</b> <b>2023 года</b>	<b>Стадия 1</b> <b>(12-месячные</b> <b>ожидаемые</b> <b>кредитные</b> <b>убытки)</b>	<b>Стадия 2</b> <b>(ожидаемые</b> <b>кредитные</b> <b>убытки</b> <b>за весь срок</b> <b>по активам, не</b> <b>являющимся</b> <b>кредитно-</b> <b>обесцененными)</b>	<b>31 декабря</b> <b>2022 года</b>
С международным рейтингом AA*	-	-	-	5 387	-	5 387
С международным рейтингом AA-*	6 585	-	6 585	-	-	-
С международным рейтингом A*	590	-	590	137	-	137
С международным рейтингом B*	754	-	754	-	-	-
С международным рейтингом B-*	-	-	-	372	-	372
С международным рейтингом CCC+*	35 430	-	35 430	-	-	-
С международным рейтингом CCC*	-	-	-	23 940	-	23 940
С международным рейтингом CCC-*	-	200	200	-	200	200
	<b>43 359</b>	<b>200</b>	<b>43 559</b>	<b>29 836</b>	<b>200</b>	<b>30 036</b>
За минусом оценочных резервов под убытки	(172)	(47)	(219)	(168)	(101)	(269)
<b>Итого средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях</b>	<b>43 187</b>	<b>153</b>	<b>43 340</b>	<b>29 668</b>	<b>99</b>	<b>29 767</b>

\* Кредитный рейтинг международного рейтингового агентства S&P (для финансовых институтов кроме резидентов Республики Беларусь и Российской Федерации) либо Кредитный рейтинг национальных рейтинговых агентств, приведенный в соответствие с рейтингом международных рейтинговых агентств для обеспечения сопоставимости данных (для финансовых институтов : резидентов Республики Беларусь и Российской Федерации).

**Инвестиционные ценные бумаги**

При оценке обесценения требований к суверенным должникам используется годовое значение вероятности дефолта рейтингового агентства S&P, соответствующее рейтингу, присвоенному суверенному должнику. В случае отсутствия у должника рейтинга, присвоенного международным агентством S&P, используется наиболее актуальный рейтинг других международных или национальных агентств, приведенный к рейтингу международного агентства S&P согласно таблице соответствия.

В целях расчета убытка в случае дефолта (LGD) используется информация из внешних официальных источников об уровне невыполненных обязательств после наступления дефолта по основному долгу, по долговым ценным бумагам корпоративных эмитентов и суверенных организаций, имеющаяся в распоряжении Банка на дату расчета.



(в тысячах белорусских рублей)

**35. Политика управления рисками (продолжение)**

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых инвестиционных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	<b>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
С международным рейтингом CCC+**	523 182	523 182
С международным рейтингом CCC**	7 253	7 253
<b>Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>530 435</b>	<b>530 435</b>
Оценочные резервы под убытки*	(57 608)	(57 608)
<b>Балансовая стоимость - справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*</b>	<b>530 435</b>	<b>530 435</b>

\* Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, в то время как оценочный резерв под убытки признается в составе прочего совокупного дохода.

<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
С международным рейтингом CCC+**	8 969	8 969
Оценочные резервы под убытки	(796)	(796)
<b>Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>8 173</b>	<b>8 173</b>

\*\* Кредитный рейтинг национальных рейтинговых агентств приведен в соответствии с рейтингом международных рейтинговых агентств для обеспечения сопоставимости данных.

	<b>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
С международным рейтингом CCC+**	446 763	446 763
С международным рейтингом CCC**	7 300	7 300
<b>Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>454 063</b>	<b>454 063</b>
Оценочные резервы под убытки*	(41 254)	(41 254)
<b>Балансовая стоимость - справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*</b>	<b>454 063</b>	<b>454 063</b>

\* Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, в то время как оценочный резерв под убытки признается в составе прочего совокупного дохода.

<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
С международным рейтингом CCC+**	8 243	8 243
Оценочные резервы под убытки	(654)	(654)
<b>Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>7 589</b>	<b>7 589</b>

\*\* Кредитный рейтинг национальных рейтинговых агентств приведен в соответствии с рейтингом международных рейтинговых агентств для обеспечения сопоставимости данных.



(в тысячах белорусских рублей)

**35. Политика управления рисками (продолжение)***Прочие финансовые активы*

Банк оценивает вероятность невозврата по прочим финансовым активам и рассчитывает ожидаемые кредитные убытки при помощи матриц оценочных резервов, представляющих собой отношение соответствующей суммы дебиторской задолженности по сроку просрочки 360+ к непогашенным остаткам дебиторской задолженности (остатки непогашенной дебиторской задолженности, мигрировавшие в следующую группу просроченной задолженности) в разрезе сроков возникновения задолженности и однородных характеристик портфелей. Матрицы оценочных резервов Банк применяет при оценке дебиторской задолженности, а также начисленных комиссионных доходов, неустоек и финансовых активов.

Срок давности анализируемых данных для расчета матриц оценочных резервов по прочим финансовым активам принимается не менее 2 лет.

Исходя из того, что дебиторская задолженность и начисленные комиссионные доходы и неустойки обычно имеют краткосрочный характер и погашение задолженности по данным финансовым инструментам осуществляется на протяжении всего краткосрочного периода – 1 года, к событию дефолта на отчетную дату Банк относит группу просрочки «360+».

**Включение прогнозной информации**

Банк при необходимости использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации, полученной из внешних источников. Внешние источники информации включают экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами, международными организациями, а также иные источники информации, имеющие высокую степень доверия содержимому.

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

В качестве ключевых факторов по состоянию на 31 декабря 2023 года определены:

- ▶ для кредитов корпоративным клиентам и средств в финансовых организациях: прогнозы по темпу роста ВВП и изменению цен на нефть марки BRENT;
- ▶ для кредитов физическим лицам: прогнозы по темпу роста реальной заработной платы.

Для сценарного моделирования макроэкономических показателей используются данные макроэкономического прогнозирования нескольких источников с присвоением удельного веса каждому из них и статусов «оптимистический» (25%), «базовый» (45%), «негативный» (30%) для учета экспертных ожиданий по макроэкономическим прогнозам.

Принимая во внимание, что кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Беларусь, экономические сценарии темпов роста ВВП и цены на нефть марки BRENT – для юридических лиц, темпов роста реальной заработной платы – для физических лиц, используемые по состоянию на 31 декабря 2023 года, включали следующие значения для Республики Беларусь:

	<b>Значение, п.п,</b>	<b>Сценарий, %</b>
Темп роста ВВП на 2024 год	0,8	негативный, 30
	2,0	базовый, 45
	3,8	оптимистический, 25
	<b>Значение, долл, США</b>	<b>Сценарий, %</b>
Уровень цен на нефть марки BRENT на 2024 год	80,0	негативный, 30
	88,2	базовый, 45
	93,0	оптимистический, 25
	<b>Значение, п.п,</b>	<b>Сценарий, %</b>
Темп роста реального располагаемого дохода на 2024 год	-3,7	негативный, 30
	3,9	базовый, 45
	6,1	оптимистический, 25

(в тысячах белорусских рублей)

**35. Политика управления рисками (продолжение)**

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных. Влияние прогнозируемых макроэкономических факторов учитывается при расчете ожидаемых кредитных убытков посредством корректировки значения вероятности дефолта на соответствующий макроэкономический коэффициент.

Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения установленных лимитов в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками и капиталом и контролю кредитоспособности клиентов.

Размер макроэкономической поправки, применяемой к вероятностям дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 0,92 для кредитов физических лиц и 1,04 для кредитов юридических лиц.

**Залоговое обеспечение**

В отношении большинства предоставляемых кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также на регулярной основе актуализируются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки. Основные виды полученного залогового обеспечения представлены в Примечании 17.

Справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита. Мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения осуществляется на регулярной основе, результаты мониторинга докладываются руководству Банка. При необходимости с заемщиков истребуется дополнительное обеспечение в соответствии с условиями базового договора.

**Географическая концентрация**

В Банке на постоянной основе осуществляется контроль риска, связанного с изменениями в нормах законодательства, экономическом развитии и финансовой сфере стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, и оценивается его воздействие на деятельность Банка (Примечание 30). Данный подход направлен на минимизацию возможных убытков от изменений инвестиционного климата в соответствующих странах. Управление страновым риском в Банке осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	<b>Беларусь</b>	<b>Страны СНГ</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>31 декабря 2023 года Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	637 774	316 627	9 214	81 703	1 045 318
Центральные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	108 737	-	-	-	108 737
Производные финансовые инструменты, активы	36	-	-	-	36
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	36 166	-	6 584	590	43 340
Кредиты, предоставленные клиентам	2 894 325	10	-	94	2 894 429
Инвестиционные ценные бумаги	540 006	-	14 288	-	554 294
Прочие финансовые активы	54 562	2 598	956	214	58 330
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>4 271 606</b>	<b>319 235</b>	<b>31 042</b>	<b>82 601</b>	<b>4 704 484</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**35. Политика управления рисками (продолжение)**

	<i>Беларусь</i>	<i>Страны СНГ</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>31 декабря 2023 года Итого</i>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков и иных финансовых учреждений	275 751	89 539	24	–	365 314
Средства клиентов	3 170 676	80 734	14 100	2 956	3 268 466
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	28 824	–	–	–	28 824
Прочие финансовые обязательства	21 431	23	117	1 046	22 617
Субординированные займы	–	179 062	–	–	179 062
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>3 496 682</b>	<b>349 358</b>	<b>14 241</b>	<b>4 002</b>	<b>3 864 283</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>774 924</b>	<b>(30 123)</b>	<b>16 801</b>	<b>78 599</b>	

	<i>Беларусь</i>	<i>Страны СНГ</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>31 декабря 2022 года Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	741 255	224 756	14 261	4 543	984 815
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	89 993	–	–	–	89 993
Производные финансовые инструменты, активы	–	108	–	–	108
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	24 264	–	5 366	137	29 767
Кредиты, предоставленные клиентам	2 336 351	7	–	122	2 336 480
Инвестиционные ценные бумаги	462 736	–	10 033	–	472 769
Прочие финансовые активы	35 653	4 493	35 352	–	75 498
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>3 690 252</b>	<b>229 364</b>	<b>65 012</b>	<b>4 802</b>	<b>3 989 430</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Производные финансовые инструменты, обязательства	–	3	–	–	3
Средства банков и иных финансовых учреждений	201 677	528 193	13 179	–	743 049
Средства клиентов	2 232 117	30 553	16 295	14 154	2 293 119
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	22 080	–	–	–	22 080
Прочие финансовые обязательства	34 240	390	704	1 967	37 301
Субординированные займы	–	192 584	–	–	192 584
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 490 114</b>	<b>751 723</b>	<b>30 178</b>	<b>16 121</b>	<b>3 288 136</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>1 200 138</b>	<b>(522 359)</b>	<b>34 834</b>	<b>(11 319)</b>	



(в тысячах белорусских рублей)

**35. Политика управления рисками (продолжение)****Риск ликвидности**

**Риск ликвидности** – это риск того, что у Банка возникнут сложности при выполнении финансовых обязательств, предполагающих осуществление расчетов денежными средствами или иными финансовыми активами.

В Банке организована система управления риском ликвидности, позволяющая оценивать вероятность, причины и последствия изменений во временной структуре активов и обязательств, а также принимать меры по снижению риска ликвидности. Разработана и утверждена система полномочий и установлены лица, ответственные за реализацию соответствующих этапов управления риском.

Банк осуществляет управление активами и обязательствами, учитывая ликвидность активов, риск одновременного снятия обязательств и результаты ежедневного мониторинга будущих денежных потоков. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков, оценку наличия высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Банк владеет портфелем ликвидных активов, которые могут быть реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого Банк, следуя требованиям законодательства, размещает средства на счете обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь, размер которых зависит от уровня привлечения средств клиентов.

В соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь Банк оценивает риск ликвидности с использованием коэффициентного метода (оценка соблюдения Банком установленных нормативов безопасного функционирования). По состоянию на 31 декабря 2023 года нормативы ликвидности соблюдались Банком (31 декабря 2022 года: нормативы соблюдались).

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные недисконтированные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов).

<b>Финансовые обязательства</b>	<b>До 1 мес.</b>	<b>1-3 мес.</b>	<b>3 мес. – 1 год</b>	<b>1 год – 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
<b>Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>						
Средства банков и иных финансовых учреждений	(82 043)	(3 133)	(79 872)	(76 312)	(1 838)	(243 198)
Средства клиентов	(1 915 945)	(255 744)	(634 447)	(134 003)	(12 928)	(2 953 067)
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	(17 426)	-	(50)	(10 730)	-	(28 206)
Субординированные займы	(6 611)	-	(5 391)	(201 472)	-	(213 474)
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>(2 022 025)</b>	<b>(258 877)</b>	<b>(719 760)</b>	<b>(422 517)</b>	<b>(14 766)</b>	<b>(3 437 945)</b>
<b>Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>						
Средства банков и иных финансовых учреждений	(126 325)	-	(14 416)	-	-	(140 741)
Средства клиентов	(355 145)	-	-	(897)	-	(356 042)
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	(1 382)	-	-	-	-	(1 382)
Прочие финансовые обязательства	(19 564)	(270)	(974)	(1 809)	-	(22 617)
Финансовые гарантии и аналогичные обязательства	(34 594)	-	-	-	-	(34 594)
Обязательства по предоставлению денежных средств	(744 511)	-	-	-	-	(744 511)
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>	<b>(1 281 521)</b>	<b>(270)</b>	<b>(15 390)</b>	<b>(2 706)</b>	<b>-</b>	<b>(1 299 887)</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(3 303 546)</b>	<b>(259 147)</b>	<b>(735 150)</b>	<b>(425 223)</b>	<b>(14 766)</b>	<b>(4 737 832)</b>



(в тысячах белорусских рублей)

**35. Политика управления рисками (продолжение)**

<b>Финансовые обязательства</b>	<b>До 1 мес.</b>	<b>1-3 мес.</b>	<b>3 мес. – 1 год</b>	<b>1 год – 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
<b>Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>						
Средства банков и иных финансовых учреждений	(267 298)	(65 487)	(82 630)	(277 940)	(8 487)	(701 842)
Средства клиентов	(1 085 373)	(166 993)	(560 350)	(221 560)	(13 303)	(2 047 579)
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	(318)	–	(18 020)	–	–	(18 338)
Субординированные займы	(99 300)	–	(7 716)	(101 878)	–	(208 894)
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>(1 452 289)</b>	<b>(232 480)</b>	<b>(668 716)</b>	<b>(601 378)</b>	<b>(21 790)</b>	<b>(2 976 653)</b>
<b>Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>						
Средства банков и иных финансовых учреждений	(109 281)	–	(13 558)	–	–	(122 839)
Средства клиентов	(293 889)	(397)	(472)	(1 218)	–	(295 976)
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	(4 288)	–	–	–	–	(4 288)
Прочие финансовые обязательства	(35 341)	(198)	(680)	(252)	(830)	(37 301)
Финансовые гарантии и аналогичные обязательства	(9 053)	–	–	–	–	(9 053)
Обязательства по предоставлению денежных средств	(458 435)	–	–	–	–	(458 435)
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>	<b>(910 287)</b>	<b>(595)</b>	<b>(14 710)</b>	<b>(1 470)</b>	<b>(830)</b>	<b>(927 892)</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(2 362 576)</b>	<b>(233 075)</b>	<b>(683 426)</b>	<b>(602 848)</b>	<b>(22 620)</b>	<b>(3 904 545)</b>
<b>Производные финансовые обязательства</b>						
Приток	9 442	–	–	–	–	9 442
Отток	(9 459)	–	–	–	–	(9 459)
<b>Итого чистые потоки по производным инструментам</b>	<b>(17)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(17)</b>

Далее приведен анализ риска ликвидности на основе балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с учетом ожидаемых сроков погашения. Ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств оцениваются руководством на основе анализа исторической информации, наличия рынка и прочих факторов, влияющих на срок реализации/погашения активов и обязательств.

	<b>До 1 мес.</b>	<b>1-3 мес.</b>	<b>3 мес. – 1 год</b>	<b>1 год – 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Просро- ченные</b>	<b>Срок погашения не уста- новлен</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1 045 318	–	–	–	–	–	–	1 045 318
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	–	262	83 524	10 967	13 984	–	–	108 737
Производные финансовые инструменты, активы	36	–	–	–	–	–	–	36
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	–	–	726	–	–	–	42 614	43 340
Кредиты, предоставленные клиентам	126 480	414 817	628 302	1 365 381	300 600	58 849	–	2 894 429
Инвестиционные ценные бумаги	3 226	2 555	23 750	356 173	152 904	–	15 686	554 294
Прочие финансовые активы	48 394	51	44	911	625	461	7 844	58 330
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 223 454</b>	<b>417 685</b>	<b>736 346</b>	<b>1 733 432</b>	<b>468 113</b>	<b>59 310</b>	<b>66 144</b>	<b>4 704 484</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**35. Политика управления рисками (продолжение)**

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2023 года
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства банков и иных финансовых учреждений	208 137	1 858	88 381	65 310	1 628	-	-	365 314
Средства клиентов	1 570 684	249 556	620 387	122 635	11 693	-	693 511	3 268 466
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	18 761	-	50	10 013	-	-	-	28 824
Прочие финансовые обязательства	15 167	270	974	1 809	-	-	4 397	22 617
Субординированные займы	6 698	-	-	173 464	-	-	-	179 062
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 818 347</b>	<b>251 684</b>	<b>709 792</b>	<b>373 231</b>	<b>13 321</b>	<b>-</b>	<b>697 908</b>	<b>3 864 283</b>
<b>Разница между активами и обязательствами</b>	<b>(594 893)</b>	<b>166 001</b>	<b>26 554</b>	<b>1 360 201</b>	<b>454 792</b>			
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	(594 893)	(428 892)	(402 338)	957 863	1 412 655			
Разница между активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	(12,6%)	(9,1%)	(8,6%)	20,4%	30,0%			
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2022 года
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	984 712	-	-	-	-	-	103	984 815
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	5 843	722	72 338	11 090	-	-	89 993
Производные финансовые инструменты, активы	108	-	-	-	-	-	-	108
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	339	-	-	-	29 428	29 767
Кредиты, предоставленные клиентам	57 245	446 421	601 698	968 425	249 865	12 826	-	2 336 480
Инвестиционные ценные бумаги	2 908	2 374	1 613	334 056	120 701	-	11 117	472 769
Прочие финансовые активы	71 797	331	319	-	-	256	2 795	75 498
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 116 770</b>	<b>454 969</b>	<b>604 691</b>	<b>1 374 819</b>	<b>381 656</b>	<b>13 082</b>	<b>43 443</b>	<b>3 989 430</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Производные финансовые инструменты, обязательства	3	-	-	-	-	-	-	3
Средства банков и иных финансовых учреждений	378 553	59 990	73 322	227 825	5 359	-	-	743 049
Средства клиентов	896 076	161 018	544 213	202 233	11 940	-	477 639	2 293 119
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	4 606	-	17 474	-	-	-	-	22 080
Прочие финансовые обязательства	32 205	198	680	252	830	-	3 136	37 301
Субординированные займы	5 022	-	-	93 781	93 781	-	-	192 584
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 314 465</b>	<b>221 206</b>	<b>635 689</b>	<b>524 091</b>	<b>111 910</b>	<b>-</b>	<b>480 775</b>	<b>3 288 136</b>
<b>Разница между активами и обязательствами</b>	<b>(197 695)</b>	<b>233 763</b>	<b>(30 998)</b>	<b>850 728</b>	<b>269 746</b>			
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	(197 695)	36 068	5 070	855 798	1 125 544			
Разница между активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	(5,0%)	0,9%	0,1%	21,5%	28,2%			

С целью покрытия дефицита ликвидности, образовавшегося на горизонте до 1 года, Банк поддерживает достаточный объем ценных бумаг, которые могут быть легко реализованы либо могут выступать в качестве обеспечения по операциям поддержки ликвидности как со стороны Национального банка Республики Беларусь,

(в тысячах белорусских рублей)

**35. Политика управления рисками (продолжение)**

так и на межбанковском рынке. Основную долю в доступных необремененных активах Банка составляют государственные облигации Республики Беларусь, облигации банков Республики Беларусь.

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг возможностей привлечения дополнительных ресурсов (потенциальные межбанковские кредиты в рамках открытых лимитов, средства клиентов под процентные ставки выше рыночных). У Банка есть возможность привлечения кредитной линии от «Газпромбанк» (Акционерное общество) в размере 6 млрд российских рублей (209 946,0 тыс. руб, в эквиваленте) сроком на 5 лет и периодом выборки до 1 года. По состоянию на 31 декабря 2023 года доступные совокупные источники привлечения дополнительных ресурсов составляют 899 922,1 тыс. руб, в эквиваленте и оцениваются Банком как достаточные для покрытия дефицита ликвидности, образовавшегося на горизонте до 1 года.

Для следующей категории финансовых обязательств ожидаемые сроки отличаются от контрактных.

**Средства клиентов** - управление ликвидностью Банка включает в себя оценку неснижаемого остатка по текущим (расчетным) счетам клиентов, то есть суммы привлеченных средств в размере, учитывающем стабильные отношения с клиентами, определение которой производится при помощи статистических методов, применяемых к исторической информации о колебании остатков на счетах клиентов за 365 дней, предшествующих отчетной дате, в связи с чем указанные неснижаемые остатки в таблицах выше включены в категорию «срок погашения не установлен».

Информация о контрактных периодах погашения по указанным статьям по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2023 года Итого
Средства клиентов	2 264 159	249 556	620 387	122 635	11 693	–	36	3 268 466
Разница между активами и обязательствами с учетом контрактных сроков погашения	(1 288 368)	166 001	26 554	1 360 201	454 792			
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	(1 288 368)	(1 122 367)	(1 095 813)	264 388	719 180			

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2022 года Итого
Средства клиентов	1 373 694	161 018	544 213	202 233	11 940	–	21	2 293 119
Субординированные займы	98 803	–	–	93 781	–	–	–	192 584
Разница между активами и обязательствами с учетом контрактных сроков погашения	(769 094)	233 763	(30 998)	850 728	269 746	–	–	–
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	(769 094)	(535 331)	(566 329)	284 399	647 926	–	–	–

В следующей таблице представлена информация о величине финансовых обязательств Банка кредитного характера:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не уста- новлен	Итого
31 декабря 2023 года	561 260	–	–	–	–	–	217 845	779 105
31 декабря 2022 года	230 636	–	–	–	–	–	227 799	458 435

Управление ликвидностью Банка включает в себя оценку неснижаемого остатка по возобновляемым обязательствам по кредитам, определение которого производится при помощи статистических методов, применяемых к исторической информации о колебании остатков невыбранных кредитов за 365 дней, предшествующих отчетной дате, в связи с чем указанные неснижаемые остатки включены в категорию «срок погашения не установлен».

Банк ожидает, что до окончания срока действия не все договорные обязательства кредитного характера потребуют исполнения. Руководство Банка считает, что в случае возникновения необходимости досрочного возврата средств клиентам Банк сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат. Руководство также считает, что в случае снижения объемов финансирования со стороны банков-контрагентов Банку будет оказана поддержка со стороны акционеров путем открытия кредитных линий для поддержки ликвидности. Также у Банка есть доступ к постоянно действующим инструментам регулирования ликвидности со стороны регулятора.



(в тысячах белорусских рублей)

### 35. Политика управления рисками (продолжение)

С целью ранней идентификации и контроля риска ликвидности в Банке внедрена процедура эскалации риска ликвидности, а также разработан план финансирования в кризисных ситуациях.

#### Рыночный риск

**Рыночный риск** – это риск изменения стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретного финансового инструмента или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, которые обращаются на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его требования и обязательства.

Для управления рыночным риском Банк использует регулярную оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск.

Процентный риск – это риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок. Данный риск возникает в результате несоответствия между процентными требованиями и обязательствами Банка по срокам и типам ставок, а также вследствие высокой чувствительности к изменению процентных ставок по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости.

Управление процентным риском направлено на снижение вероятности ухудшения финансового состояния Банка вследствие изменения уровня процентных ставок на рынке и осуществляется посредством управления чистой процентной маржой Банка, финансовым результатом от проведения операций с финансовыми инструментами, путем выявления, измерения, определения приемлемого уровня риска и принятия мер по поддержанию его на указанном уровне.

Степень влияния предполагаемых изменений в процентных ставках на совокупный доход Банка оценивается на основании сведений об объемах и сроках изменения ставки по финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой, а также об объемах активов, учитываемых по справедливой стоимости, по которым установлены фиксированные процентные ставки, по состоянию на отчетную дату. Дополнительно учитывается эффект возможного реинвестирования инструментов с фиксированной ставкой под новые рыночные ставки по мере их погашения. Расчеты осуществляются в рамках предположений о сохранении имеющейся структуры портфеля финансовых инструментов и на основе обоснованно возможных изменений в рискованных переменных. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности совокупного дохода Банка к изменению рыночных процентных ставок на годовом горизонте. В процессе анализа применялись предположения об однонаправленном параллельном сдвиге кривой доходности по всем типам активов и обязательств, а также о равенстве данного сдвига 1 процентному пункту для всех финансовых инструментов, независимо от валюты, в которой они номинированы. Кроме того, при анализе применялось допущение о одновременном изменении всех типов рыночных ставок в начале финансового года, при последующей их фиксации на достигнутых уровнях в течение всего отчетного периода. Все прочие факторы считались неизменными.



(в тысячах белорусских рублей)

**35. Политика управления рисками (продолжение)**

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Процентная ставка/ ставка дисконтирования 1%	Процентная ставка/ ставка дисконтирования -1%	Процентная ставка/ ставка дисконтирования 1%	Процентная ставка/ ставка дисконтирования -1%
<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>				
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 530	(2 530)	2 376	(2 376)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(910)	987	(1 746)	1 746
в том числе:				
влияние на чистый процентный доход	528	(528)	43	(43)
влияние на справедливую стоимость	(1 438)	1 515	(1 789)	1 789
Кредиты, предоставленные клиентам	24 649	(24 649)	20 151	(20 151)
Инвестиционные ценные бумаги	91	(91)	(492)	546
<b>Обязательства</b>				
Средства банков и иных финансовых учреждений	(1 383)	1 383	(5 022)	5 022
Средства клиентов	(18 469)	18 469	(10 247)	10 247
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	(163)	163	(110)	110
<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>6 345</b>	<b>(6 268)</b>	<b>4 910</b>	<b>(4 856)</b>
<b>Влияние на прочий совокупный доход</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, влияние на справедливую стоимость изменения ставки дисконтирования	(14 000)	14 715	(14 703)	15 505
<b>Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения</b>	<b>(9 224)</b>	<b>10 016</b>	<b>(14 703)</b>	<b>15 505</b>

**Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют или цен драгоценных металлов. Валютный риск возникает в результате наличия открытой валютной позиции, является следствием колебаний курсов иностранных валют (цен драгоценных металлов) и имеет место в случаях несоответствия между объемами активов и обязательств Банка как в каждой иностранной валюте (драгоценном металле), так и в совокупном объеме используемых иностранных валют (драгоценных металлов).

Банк осуществляет управление валютным риском путем ограничения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения национальной валюты и прочих макроэкономических индикаторов. В качестве ограничений используются нормативы по открытым позициям в иностранной валюте (драгоценном металле), установленные Национальным банком Республики Беларусь. Банком устанавливаются дополнительные ограничения (лимиты), используемые в процессе управления валютным риском.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	USD		EUR		RUB		31 декабря 2023 года
	BYN	1 USD = BYN 3,1775	1 EUR = BYN 3,5363	1 RUB = BYN 0,0350	Прочие валюты	Итого	
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	387 969	206 757	170 817	203 833	75 942		1 045 318
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	—	108 737	—	—	—		108 737
Производные финансовые инструменты, активы	36	—	—	—	—		36
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	36 196	6 713	—	—	431		43 340
Кредиты, предоставленные клиентам	1 832 024	421 877	140 816	391 204	108 508		2 894 429
Инвестиционные ценные бумаги	31 199	304 972	183 966	34 157	—		554 294
Прочие финансовые активы	21 429	16 511	2 601	20	17 769		58 330
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 308 853</b>	<b>1 065 567</b>	<b>498 200</b>	<b>629 214</b>	<b>202 650</b>		<b>4 704 484</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**35. Политика управления рисками (продолжение)**

	<i>BYN</i>	<i>USD</i> <i>1 USD =</i> <i>BYN 3,1775</i>	<i>EUR</i> <i>1 EUR =</i> <i>BYN 3,5363</i>	<i>RUB</i> <i>1 RUB =</i> <i>BYN 0,0350</i>	<i>Прочие</i> <i>валюты</i>	<i>31 декабря</i> <i>2023 года</i> <i>Итого</i>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства банков и иных финансовых учреждений	104 922	53 918	1 948	82 248	122 278	365 314
Средства клиентов	1 345 352	998 202	476 286	369 523	79 103	3 268 466
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	10 013	13 729	5 082	-	-	28 824
Прочие финансовые обязательства	15 500	3 549	730	2 322	516	22 617
Субординированные займы	-	-	-	179 062	-	179 062
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 475 787</b>	<b>1 069 398</b>	<b>484 046</b>	<b>633 155</b>	<b>201 897</b>	<b>3 864 283</b>
<b>Валютная позиция</b>	<b>833 066</b>	<b>(3 831)</b>	<b>14 154</b>	<b>(3 941)</b>	<b>753</b>	
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	474 043	333 745	129 432	39 622	7 973	984 815
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	89 993	-	-	-	89 993
Производные финансовые инструменты, активы	108	-	-	-	-	108
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	24 264	5 503	-	-	-	29 767
Кредиты, предоставленные клиентам	1 275 287	296 148	348 078	416 967	-	2 336 480
Инвестиционные ценные бумаги	26 444	251 448	156 427	38 450	-	472 769
Прочие финансовые активы	13 586	61 409	86	95	322	75 498
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 813 732</b>	<b>1 038 246</b>	<b>634 023</b>	<b>495 134</b>	<b>8 295</b>	<b>3 989 430</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Производные финансовые инструменты, обязательства	3	-	-	-	-	3
Средства банков и иных финансовых учреждений	343 470	83 598	139 521	176 441	19	743 049
Средства клиентов	683 459	963 599	450 440	185 422	10 199	2 293 119
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	-	14 154	7 926	-	-	22 080
Прочие финансовые обязательства	6 951	2 228	25 509	662	1 951	37 301
Субординированные займы	-	-	-	192 584	-	192 584
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 033 883</b>	<b>1 063 579</b>	<b>623 396</b>	<b>555 109</b>	<b>12 169</b>	<b>3 288 136</b>
<b>Валютная позиция</b>	<b>779 849</b>	<b>(25 333)</b>	<b>10 627</b>	<b>(59 975)</b>	<b>(3 874)</b>	

(в тысячах белорусских рублей)

**35. Политика управления рисками (продолжение)***Производные финансовые инструменты и сделки спот с иностранной валютой*

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов с иностранной валютой включается в приведенный анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот с иностранной валютой представлен в следующей таблице:

	<i>BYN</i>	<i>USD</i> <i>1 USD =</i> <i>BYN 3,1775</i>	<i>EUR</i> <i>1 EUR =</i> <i>BYN 3,5363</i>	<i>RUB</i> <i>1 RUB =</i> <i>BYN 0,0350</i>	<i>Прочие</i> <i>валюты</i>	<i>31 декабря</i> <i>2023 года</i> <i>Итого</i>
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам спот	4 802	-	-	-	-	4 802
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам спот	-	4 766	-	-	-	4 766
<b>Нетто-позиция по производным финансовым инструментам и сделкам спот</b>	<b>4 802</b>	<b>(4 766)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36</b>
<b>Итого валютная позиция</b>	<b>837 868</b>	<b>(8 597)</b>	<b>14 154</b>	<b>(3 941)</b>	<b>753</b>	<b>840 237</b>

  

	<i>BYN</i>	<i>USD</i> <i>1 USD =</i> <i>BYN 2,7364</i>	<i>EUR</i> <i>1 EUR =</i> <i>BYN 2,9156</i>	<i>RUB</i> <i>1 RUB =</i> <i>BYN 0,0378</i>	<i>Прочие</i> <i>валюты</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i> <i>Итого</i>
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам спот	9 442	5 473	-	-	3 089	18 004
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам спот	3 096	-	-	14 828	-	17 924
<b>Нетто-позиция по производным финансовым инструментам и сделкам спот</b>	<b>6 346</b>	<b>5 473</b>	<b>-</b>	<b>(14 828)</b>	<b>3 089</b>	<b>80</b>
<b>Итого валютная позиция</b>	<b>786 195</b>	<b>(19 860)</b>	<b>10 627</b>	<b>(74 803)</b>	<b>(785)</b>	<b>701 374</b>

*Анализ чувствительности к валютному риску*

Степень влияния изменения курсов основных иностранных валют на финансовый результат Банка используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для уполномоченных органов Банка с учетом изменений в рискованных переменных.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ослаблению и укреплению курса национальной валюты по отношению к доллару США, евро и российскому рублю по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года. Указанные предполагаемые изменения курсов представляют собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на ожидаемую величину по сравнению с действующими.

	<i>На 31 декабря 2023 года</i>		<i>На 31 декабря 2022 года</i>	
	<i>BYN/USD</i> <i>10,0%</i>	<i>BYN/USD</i> <i>-1,0%</i>	<i>BYN/USD</i> <i>10,0%</i>	<i>BYN/USD</i> <i>-1,0%</i>
Влияние на прибыль до налогообложения	(859)	86	(1 986)	199
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	(644)	65	(1 490)	149

  

	<i>На 31 декабря 2023 года</i>		<i>На 31 декабря 2022 года</i>	
	<i>BYN/EUR</i> <i>10,0%</i>	<i>BYN/EUR</i> <i>-1,0%</i>	<i>BYN/EUR</i> <i>10,0%</i>	<i>BYN/EUR</i> <i>-1,0%</i>
Влияние на прибыль до налогообложения	1 415	(142)	1 063	(106)
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	1 061	(107)	797	(80)



(в тысячах белорусских рублей)

**35. Политика управления рисками (продолжение)**

	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
	BYN/RUB 10,0%	BYN/RUB -1,0%	BYN/RUB 10,0%	BYN/RUB -1,0%
Влияние на прибыль до налогообложения	(394)	39	(7 480)	748
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	(296)	29	(5 610)	561

**Ограничения анализа чувствительности**

В приведенных выше таблицах по анализу чувствительности к процентному и валютному рискам отражен эффект изменения, основанный на главном предположении, указанном выше, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

**Операционный риск**

На всех этапах своей деятельности, Банк подвержен воздействию операционного риска, под которым понимается риск возникновения у Банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоответствия установленных Банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения работниками Банка, некомпетентности или ошибок работников Банка, несоответствия или отказа используемых Банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

В целях сбора, накопления и анализа информации о фактах реализации операционного риска в Банке используется автоматизированная система «Управление операционным риском» (далее – АС УОР). Перечень реализовавшихся в Банке операционных инцидентов, зарегистрированных в АС УОР формирует реестр операционных инцидентов. В реестре операционных инцидентов отражаются сведения о характере и размерах потерь от реализации операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций (процессов), обстоятельств их возникновения и выявления и иных классификаторов.

Для оценки потерь от реализации операционного риска Банк использует следующую классификацию потерь – прямые и косвенные, а также потенциальные потери, в частности:

прямые потери – возникшие в результате операционного инцидента потери (убытки) и (или) дополнительные затраты по осуществляемой деятельности, оказывающие негативное влияние на прибыль (убыток) и (или) прочий совокупный доход Банка, за исключением: расходов на техническое обслуживание зданий и сооружений, прочих основных средств и запасов; страховых взносов (страховых премий), уплаченных страховщикам, и иных аналогичных расходов по договорам страхования; потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, относимых к косвенным потерям от операционного инцидента. Для оценки прямых потерь Банком осуществляется учет прямых потерь без вычета возмещения (потери отраженные по счетам бухгалтерского учета в момент возникновения операционного инцидента) и прямых потерь за вычетом возмещения (потери отраженные по счетам бухгалтерского учета в момент возникновения операционного инцидента за вычетом полученного Банком возмещения по данному операционному инциденту);

косвенные потери – возникшие в результате операционного инцидента потери (убытки) и (или) дополнительные затраты по осуществляемой деятельности, оказывающие негативное влияние на качество предоставляемых услуг и внутренних процессов, репутацию Банка, неполученные (недополученные) доходы по осуществляемой



(в тысячах белорусских рублей)

### 35. Политика управления рисками (продолжение)

деятельности, а также возникшие в результате операционного инцидента дополнительные затраты на совершенствование деятельности, в том числе отчисления на модернизацию основных средств и нематериальных активов, направленные на предотвращение возникновения аналогичных операционных инцидентов в будущем, но не связанные с преодолением последствий этого операционного инцидента; а потенциальные потери – потери (убытки) и (или) дополнительные затраты по осуществляемой деятельности, предназначенные для определения наибольшей подверженности Банка операционному риску по возникшему операционному инциденту и представляющие собой разницу между суммой прямых и косвенных потерь от операционного инцидента, которые могли быть понесены в результате его возникновения (за вычетом возможного уменьшения), и суммой прямых за вычетом возмещения и косвенных потерь за вычетом возмещения от операционного инцидента, которая возникла в результате (с учетом) уменьшения суммы предъявленных Банку исковых требований и (или) выплат по таким требованиям по решению суда; восстановления работоспособности Банка ранее запланированных сроков; возмещения Банку прямых и (или) косвенных потерь от операционного инцидента; иных обстоятельств, способствовавших предотвращению и (или) снижению прямых и (или) косвенных потерь от операционного инцидента.

В рамках применения проактивных методов управления операционным риском в Банке разработаны сценарии и осуществляются процедуры эскалации операционного риска.

Особое внимание уделяется обеспечению непрерывности деятельности и планированию работы Банка на случай непредвиденных ситуаций. В целях повышения надежности и обеспечения непрерывности деятельности бизнес-процессов Банка разработан План действия ОАО «Белгазпромбанк» на случай непредвиденных обстоятельств.

Для оценки устойчивости к реализации редких, но вероятных событий с высокой тяжестью последствий, Банк проводит регулярное стресс-тестирование операционного риска. Результаты оценки операционного риска, а также результаты стресс-тестирования операционного риска предоставляются на рассмотрение органам управления для принятия управленческих решений.