

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

Финансовая отчетность

*за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
с аудиторским заключением независимых аудиторов*

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Финансовая отчетность

Отчет о прибыли и убытке	1
Отчет о прочем 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. Основные принципы учетной политики	8
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	28
4. Новые стандарты и интерпретации, вступившие и еще не вступившие в силу	30
5. Чистый процентный доход.....	34
6. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.....	35
7. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой.....	35
8. Чистый убыток по торговым операциям	36
9. Доходы и расходы по услугам и комиссии.....	36
10. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами	36
11. Чистая прибыль, возникшая в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.....	37
12. Прочие доходы.....	37
13. Операционные расходы.....	37
14. Налог на прибыль	38
15. Денежные средства и их эквиваленты.....	39
16. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.....	40
17. Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях.....	40
18. Кредиты, предоставленные клиентам	40
19. Инвестиционные ценные бумаги	50
20. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.....	51
21. Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования.....	52
22. Прочие активы	53
23. Кредиты Национального банка Республики Беларусь	55
24. Средства банков и иных финансовых учреждений	55
25. Средства клиентов.....	56
26. Долговые ценные бумаги, эмитированные банком.....	57
27. Прочие обязательства	57
28. Субординированные займы	58
29. Уставный капитал	58
30. Прибыль на акцию	59
31. Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности	59
32. Обязательства будущих периодов и условные финансовые обязательства, операционная среда	60
33. Операции со связанными сторонами.....	63
34. Анализ по сегментам	65
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	68
36. Управление капиталом	72
37. Политика управления рисками	73
38. События после отчетной даты.....	99

**Аудиторское заключение независимой аудиторской организации
по финансовой отчетности Совместного белорусско-российского
открытого акционерного общества «Белгазпромбанк»
за период с 1 января по 31 декабря 2021 года**

Г-же Потаповой Ирине Олеговне
Исполняющему обязанности Председателя Правления
ОАО «Белгазпромбанк»

Акционерам, Совету директоров, Аудиторскому комитету и Правлению
ОАО «Белгазпромбанк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк» (ОАО «Белгазпромбанк» или «Банк») (место нахождения: 220121, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Притыцкого 60/2, дата государственной регистрации: 19 августа 1991 года, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100429079), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибыли и убытке, отчета о совокупном доходе, отчета об изменении капитала и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 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 мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими правилами и стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Беларусь, и нами выполнены 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 мнения.



Совершенство
бизнес,
улучшаем мир

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 мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

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

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам является ключевой областью суждения руководства Банка.

Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента, выявление наступления дефолта («этапы обесценения»), а также определение значений вероятности дефолта, уровня восстановления и прогнозной информации являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения и допущений.

Использование различных моделей и допущений в расчете ожидаемых кредитных убытков может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. В силу существенности сумм кредитов клиентам, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, а также подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях 2, 18 и 37 к финансовой отчетности.

В отношении расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии, тестирование средств контроля по учету просроченной задолженности, а также процедуры по выявлению факторов значительного увеличения кредитного риска и наступления дефолта по кредитам клиентам.

Мы рассмотрели допущения, исходные данные, использованные Банком, а также модели расчета вероятности дефолта, уровня восстановления и прогнозной информации. Мы проанализировали классификацию кредитов по этапам обесценения и математическую корректность расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По индивидуально существенным кредитам юридическим лицам, а также кредитам, имеющим повышенный кредитный риск, мы провели анализ финансового состояния заемщиков, кредитного рейтинга, наличия просроченной и реструктуризированной задолженности, а также обеспеченности задолженности по кредитам.

Мы рассмотрели последовательность применения руководством Банка суждений при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Мы изучили информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, раскрытую в примечаниях к финансовой отчетности.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Прочие вопросы

Аудит финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 30 апреля 2021 года.

Ответственность руководства и Аудиторского комитета ОАО «Белгазпромбанк» за финансовую отчетность

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 руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Аудиторский комитет ОАО «Белгазпромбанк» несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, 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 мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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 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 Советом директоров и Аудиторским комитетом ОАО «Белгазпромбанк», 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров и Аудиторскому комитету ОАО «Белгазпромбанк» заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали их обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.



Совершенство
бизнеса,
улучшаем мир

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров и Аудиторского комитета ОАФ «Белгазпромбанк», мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период, и которые, 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.

Партнер по аудиту, ответственный за задание, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимой аудиторской организации - Лащенко П.А.

Лащенко П.А. *
Партнер, FCCA
Генеральный директор
ООО «Эрнст энд Янг»

Коршун А.И.
Заместитель начальника отдела аудита -
аудитор, FCCA

25 февраля 2022 года

Сведения об аудиторской организации

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

Отчет о прибыли и убытке

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5, 33	282 414	337 469
Прочие процентные доходы	5, 33	7 317	11 605
Процентные расходы	5, 33	(130 756)	(167 698)
Чистый процентный доход		158 975	181 376
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	6, 33	(16 938)	(67 426)
Чистый процентный доход после формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		142 037	113 950
Чистые расходы от первоначального признания финансовых инструментов, по которым начисляются проценты	18	(6 137)	-
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в состав прибылей и убытков		(582)	(2 662)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	32 415	53 246
Чистый убыток по торговым операциям	8, 33	(7 896)	(37 140)
Доходы по услугам и комиссии	9, 33	101 203	89 084
Расходы по услугам и комиссии	9, 33	(23 349)	(18 798)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами	10	307	(1 892)
Восстановление/(формирование) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	6	243	(311)
Чистая прибыль, возникшая в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	11	-	1 576
Прочие доходы	12, 33	12 632	10 915
Чистые непроцентные доходы		108 836	94 018
Операционные доходы		250 873	207 968
Операционные расходы	13, 33	(160 534)	(165 881)
Прибыль до налогообложения		90 339	42 087
Расходы по налогу на прибыль	14	(12 905)	(2 352)
Чистая прибыль		77 434	39 735
Базовая и разводненная прибыль на акцию (руб.)	30	0,0022	0,0011

От имени правления Банка:


И.о. председателя правления
И.О. Потапова

И.о. главного бухгалтера
И.Н. Вашкевич25 февраля 2022 года
г. Минск

Примечания на стр. 7-99 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2021 года</i>	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года</i>
Чистая прибыль	<u>77 434</u>	<u>39 735</u>
Прочий совокупный (убыток)/доход		
<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	582	2 662
Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам	(2 716)	3 974
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(28 941)	(10 930)
Налог на прибыль	<u>13</u>	<u>(771)</u>
Итого прочий совокупный убыток	<u>(31 062)</u>	<u>(5 065)</u>
Итого совокупный доход	<u><u>46 372</u></u>	<u><u>34 670</u></u>

От имени правления Банка:



И.о. председателя правления
И.О. Потапова

25 февраля 2022 года
г. Минск



И.о. главного бухгалтера
И.Н. Вашкевич

Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15, 33	705 508	555 329
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	16, 33	75 850	89 314
Производные финансовые инструменты, активы	33	22	481
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	17	25 841	33 390
Кредиты, предоставленные клиентам	18, 33	2 425 097	2 893 293
Инвестиционные ценные бумаги	19	412 050	374 824
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	20	16 574	16 631
Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования	21	164 077	166 541
Инвестиционная недвижимость		-	578
Активы по текущему налогу на прибыль		-	5 193
Отложенные налоговые активы	14	5 787	4 087
Прочие активы	22, 33	17 282	23 434
Итого активы		3 848 088	4 163 095
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Производные финансовые инструменты, обязательства	33	206	641
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	23	74 891	398 000
Средства банков и иных финансовых учреждений	24, 33	786 127	835 192
Средства клиентов	25, 33	1 977 193	1 927 956
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	26	32 162	74 859
Обязательства по текущему налогу на прибыль		2 940	-
Прочие обязательства	27, 33	26 470	21 925
Субординированные займы	28, 33	174 702	177 497
Итого обязательства		3 074 691	3 436 070
Капитал			
Уставный капитал	29	535 944	535 944
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг		(10 330)	20 732
Нераспределенная прибыль		247 783	170 349
Итого капитал		773 397	727 025
Итого обязательства и капитал		3 848 088	4 163 095

От имени правления Банка:


И.о. председателя правления
И.О. Потапова

И.о. главного бухгалтера
И.Н. Вашкевич25 февраля 2022 года
г. Минск

Отчет об изменении капитала

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2019 года		535 944	20 832	188 562	745 338
Корректировка данных прошлого периода	2	-	4 965	-	4 965
Скорректированный остаток на 1 января 2020 года		535 944	25 797	188 562	750 303
Чистая прибыль		-	-	39 735	39 735
Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль					
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибылей и убытков		-	(11 701)	-	(11 701)
Формирование оценочных резервов по инвестиционным ценным бумагам под ожидаемые кредитные убытки	6	-	2 662	-	2 662
Итого прочий совокупный (убыток)		-	3 974	-	3 974
Итого совокупный (убыток) доход за год		-	(5 065)	-	(5 065)
Итого совокупный (убыток) доход за год		-	(5 065)	39 735	34 670
Операции с акционерами					
Дивиденды объявленные и выплаченные по итогам 2019 года	29	-	-	(57 948)	(57 948)
Итого операции с акционерами		-	-	(57 948)	(57 948)
31 декабря 2020 года		535 944	20 732	170 349	727 025
Чистая прибыль		-	-	77 434	77 434
Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль					
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибылей и убытков		-	(28 928)	-	(28 928)
Восстановление оценочных резервов по инвестиционным ценным бумагам под ожидаемые кредитные убытки	6	-	582	-	582
Итого прочий совокупный убыток		-	(2 716)	-	(2 716)
Итого совокупный (убыток)/доход за год		-	(31 062)	-	(31 062)
Итого совокупный (убыток)/доход за год		-	(31 062)	77 434	46 372
Операции с акционерами					
Дивиденды объявленные по итогам 2020 года	29	-	-	-	-
Итого операции с акционерами		-	-	-	-
31 декабря 2021 года		535 944	(10 330)	247 783	773 397

От имени правления Банка:


И.о. председателя правления
И.О. Потапова

И.о. главного бухгалтера
И.Н. Вашкевич25 февраля 2022 года
г. Минск

Примечания на стр. 7-99 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

<i>Примечания</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2021 года</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2020 года</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Чистая прибыль	77 434	39 735
Корректировки		
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (Восстановление)/формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	6 6	16 938 (243)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	6	(13 537)
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов, по которым начисляются проценты	18	6 137
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		184
Переоценка статей баланса в драгоценных металлах и обезличенных металлических счетах	10	-
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток		12 476
Эффект от признания активов по нерыночной ставке		584
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	20	1 818
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13, 21	18 505
Убыток/(доход) от реализации основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	12, 13	3 116
Чистое изменение обязательств по оплате труда		(578)
Чистый процентный доход	5	(158 975)
Чистое изменение начисленных комиссионных доходов и неустойки		(154)
Убыток от выбытия инвестиционных ценных бумаг		582
Расходы по налогу на прибыль	14	12 905
Курсовые разницы, нетто	7	(8 441)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(31 249)	(72 744)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Минимальные обязательные резервы в национальном банке республики беларусь		2 263
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях		1 333
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(86)
Производные финансовые инструменты		(161)
Кредиты, предоставленные клиентам		375 923
Прочие активы		4 955
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты национального банка республики беларусь	(320 520)	398 000
Средства банков и иных финансовых учреждений	20 518	(170 713)
Средства клиентов	93 410	(1 419 752)
Прочие обязательства	6 731	(1 844)
Проценты полученные	298 449	349 667
Проценты уплаченные	(127 127)	(161 625)
Налог на прибыль уплаченный	(6 459)	(17 081)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	317 980	(114 284)

Примечания на стр. 7-99 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(16 456)	(24 802)
Поступления от продажи основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи, прочего имущества		430	2 772
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(110 474)	(89 693)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		25 688	318 771
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(100 812)	207 048
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение синдицированного кредита	31	-	(80 202)
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг, эмитированных банком	31	113 785	201 184
Погашение долговых ценных бумаг, эмитированных банком	31	(160 414)	(294 264)
Привлечение кредитов международных финансовых организаций	31	-	987
Погашение кредитов международных финансовых организаций	31	(16 056)	(3 790)
Платежи по аренде	27	(1 025)	(878)
Дивиденды уплаченные	29	-	(57 948)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(63 710)	(234 911)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		153 458	(142 147)
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(3 057)	21 557
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(222)	-
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	15	555 329	675 919
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	15	705 508	555 329

От имени правления Банка:



И.о. председателя правления
И.О. Потапова

25 февраля 2022 года
г. Минск



И.о. главного бухгалтера
И.Н. Вашкевич

*(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 ПАО «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 8 июля 2020 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 валютнообменные 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 2021 года и 31 декабря 2020 года структура уставного капитала Банка была представлена следующим образом:

Акционеры	Процент участия
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
Итого	100,000

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

В 2014 году в отношении ряда субъектов Российской Федерации, в том числе в отношении «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»).

Санкции, ограничивающие финансовые операции, введенные в отношении «Газпромбанк» (Акционерное общество) не распространяются на ОАО «Белгазпромбанк», поскольку доля владения «Газпромбанк» (Акционерное общество) в Банке на текущий момент составляет менее 50% (49,818%).

Вместе с тем, ограничения в части добычи полезных ископаемых в труднодоступных местах, введенные в отношении ПАО «Газпром», несмотря на то, что его доля в Банке составляет 50,08% (с учетом 100% доли ПАО «Газпром» в ОАО «Газпром трансгаз Беларусь»), не распространяются на деятельность Банка, поскольку деятельность Банка не связана с добычей полезных ископаемых в труднодоступных местах.

Отсутствие оснований для ограничений, предусмотренных секторальными санкциями OFAC, при осуществлении операций с Банком подтверждено в рамках внешнего заключения в форме меморандума международного юридического консультанта.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена лицами, исполняющими обязанности председателя правления и главного бухгалтера Банка, 25 февраля 2022 года.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов 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, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже. 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 37.

Корректировка данных прошлых периодов и порядка представления данных

В 2020 году Банком были внесены изменения в части расчета справедливой стоимости долевых финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка справедливой стоимости стала производиться с учетом рыночных котировок долевых инструментов вместо учета по справедливой стоимости, близкой к номиналу. Эффект изменения подхода к оценке справедливой стоимости инвестиций в долевые инструменты был отражен ретроспективно в финансовой отчетности. Изменение подходов к оценке справедливой стоимости инвестиций в долевые финансовые инструменты оказало влияние на отчет об изменении капитала за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Эффект от корректировок, повлиявших на отчет об изменении капитала за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (пересчет остатка на 1 января 2020 года), проведенных Банком, представлен в таблице ниже:

	<u>Сумма корректировок</u>			<u>Сумма после корректировок на 31 декабря 2019 года / за 2019 год</u>
	<u>Сумма до корректировок на 31 декабря 2019 года / за 2019 год</u>	<u>Отражение по справедливой стоимости котируемых долевых ценных бумаг</u>	<u>Отложенный налог</u>	
Отчет об изменении капитала				
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	20 832	6 620	(1 655)	25 797
Итого капитал	745 338	6 620	(1 655)	750 303

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание процентных доходов и расходов

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- ▶ валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- ▶ амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

По финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание процентных доходов и расходов (продолжение)

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.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении финансовых активов (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»).

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент.

Прибыли/убытки от продажи по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках, исходя из разницы между ценой обратной покупки, установившейся на текущий момент с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов контрагенту по сделке. Когда операция РЕПО (обратного РЕПО) исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии, не являющиеся частью эффективной процентной ставки, учитываются по мере предоставления услуг. Комиссионное вознаграждение за проведение операций признается в момент совершения соответствующей операции.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Признание доходов по услугам и комиссий (продолжение)**

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.

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15
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 дивидендных доходов

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права Банка на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов и расходов по аренде

Политика Банка по признанию доходов и расходов по аренде изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

Признание доходов и расходов по торговым операциям

Доходы и расходы по торговым операциям отражаются в составе прибыли или 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. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание расходов по взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц

В соответствии с законодательством Республики Беларусь Банк осуществляет взносы в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц, деятельность которого направлена на защиту прав и законных интересов физических лиц.

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 приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет текущее и юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибыли и убытке, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Классификация финансовых активов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль и убыток и отвечает обоим нижеследующим условиям:

- ▶ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- ▶ договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль и убыток и отвечает обоим нижеследующим условиям:

- ▶ актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- ▶ договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли или убыток признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- ▶ процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- ▶ прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация финансовых активов (продолжение)

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль и убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

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. Банком анализируется следующая информация:

- ▶ политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- ▶ каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка;
- ▶ риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- ▶ частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

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

Для целей данной оценки основная сумма определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. Проценты определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация финансовых активов (продолжение)

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки 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.

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.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве финансового обязательства, обеспеченного залогом активов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или кредиты, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО, по которым он получает или передает обеспечение, в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Беларусь и других странах СНГ получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при окончательном расчете по сделке.

Банк прекращает признание ценных бумаг только в случае, когда в полной мере передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовый актив классифицируется по справедливой стоимости через прибыль и убыток, если он либо предназначен для торговли, либо определен в данную категорию при первоначальном признании этих бумаг.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- ▶ приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- ▶ при первоначальном признании является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- ▶ является производным инструментом (за исключением производных инструментов, представляющих собой договоры финансовой гарантии или классифицированные как эффективные инструменты хеджирования).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в составе прибыли и убытка. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 36.

Производные финансовые инструменты

Банк использует такие производные финансовые инструменты (деривативы), как валютные форвардные контракты, контракты с ценными бумагами с открытой и фиксированной датами поставки, сделки своп с драгоценными металлами. Данные инструменты используются Банком для управления валютным и ценовым риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Поскольку активный рынок для форвардных сделок с иностранной валютой, свопов с драгоценными металлами в Республике Беларусь отсутствует, их справедливая стоимость определяется исходя из модели паритета процентных ставок. Возникающие в результате прибыль или убыток относятся на финансовые результаты.

Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги – долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и вложения в долевыми ценными бумагами.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, определяется в этой же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыль или убыток, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Курсовые разницы по долевым инструментам, в отношении которых Банк принял решение представлять последующие изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, признаются в прочем совокупном доходе.

Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, включают:

- ▶ кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 18). 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 18).

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки 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
- ▶ выпущенные обязательства по предоставлению кредитов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- ▶ активы с низким кредитным риском;
- ▶ прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Описание подходов Банка по обесценению финансовых активов, значительному увеличению кредитного риска, а также определение понятия «дефолт» раскрыты в Примечании 37.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- ▶ *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить: приведенные денежные потоки с использованием эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»);
- ▶ *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- ▶ *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- ▶ *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Информация о модели ожидаемых кредитных убытков, применяемой Банком, раскрыта в Примечании 37.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 ожидаемые кредитные убытки 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 производится прекращение признания финансового инструмента, после пересмотра условий обесценение оценивается 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 37. 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 18.

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. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Перечень событий обесценения, применяемый Банком при анализе заемщиков, приведен в Примечании 37.

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.

Первоначально-обесцененные активы (ПСКО-активы)

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

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 кредитнообесцененных финансовых активов;
- ▶ приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

При первоначальном признании ПСКО-активов они не имеют оценочного резерва под обесценение. Вместо этого величина ожидаемых кредитных убытков за весь срок включается в расчет ЭПС.

Информация об оценке необходимости отнесения финансовых активов к ПСКО-активам, а также об оценке резерва под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков по ПСКО-активам, приведена в Примечании 37.

Для расчета ЭПС по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам используются ожидаемые потоки денежных средств с учетом первоначальной оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Расчетная величина предусмотренных договором потоков денежных средств по активу уменьшается на величину ожидаемых кредитных убытков за весь срок его действия.

Рассчитанная таким образом ЭПС называется ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. 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.

Последующая оценка ожидаемых кредитных убытков по ПСКО-активам всегда производится в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Величина, в которой признается оценочный резерв под убытки в отношении таких активов, равна сумме изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок с момента первоначального признания соответствующего актива.

Сумма, отражающая положительные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок, признается как прибыль от обесценения, даже если сумма этих изменений больше той величины, если таковая имеется, которая ранее была признана в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения.

Проценты по ПСКО-активам начисляются по ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска, определенной на момент первоначального признания актива, на амортизированную стоимость.

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

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки 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 ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению кредита отдельно от ожидаемых кредитных убытков 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.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Списания (продолжение)

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки 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.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

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 или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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 или 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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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 или 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 или 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.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Выпущенные долговые и долевыми инструментами классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. 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 или убытка.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами (продолжение)

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.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Производные инструменты

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и, впоследствии, переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

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.

Аренда

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Банк проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой арендой; в противном случае договор является операционной арендой.

При первоначальном признании обязательства, возникающие в результате аренды, где Банк выступает арендатором, оцениваются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичных экономических условиях.

Обязательства по аренде включают:

- ▶ фиксированные арендные платежи, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- ▶ переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- ▶ суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- ▶ цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона; и
- ▶ выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Банк как арендатор переоценивает обязательство по аренде при наступлении определенных событий (изменение срока аренды, изменение ставки, что приведет к изменению будущих арендных платежей).

*(в тысячах белорусских рублей)***2. Основные принципы учетной политики (продолжение)****Аренда (продолжение)***Банк как арендодатель*

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе кредитов клиентам в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Политика Банка по признанию и последующему учету активов в форме права пользования и финансовых обязательств по аренде изложена в разделах «Активы в форме права пользования» и «Финансовые обязательства» настоящего Примечания соответственно.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли и убытка.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов, выраженных в драгоценных металлах, используются цены покупки Национального банка Республики Беларусь, действующие на отчетную дату, с учетом номинала в граммах, что приблизительно соответствует справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Для определения стоимости обязательств Банка, выраженных в драгоценных металлах и учитываемых на обезличенных металлических счетах, используются учетные цены Национального банка Республики Беларусь. Изменения в ценах отражаются в составе чистой прибыли или убытка по операциям с драгоценными металлами.

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.

Амортизация начисляется для списания стоимости основных средств (за исключением объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. В данной финансовой отчетности амортизация производится на основе линейного метода с использованием следующих ежегодных норм:

Срок полезного использования

Здания и сооружения	от 6 до 125 лет
Компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование	от 1 до 58 лет
Транспортные средства	от 6 до 15 лет

Объекты незавершенного строительства, возводимые для последующего использования в производственных или административных целях, учитываются по стоимости строительства, скорректированной с учетом инфляции, за вычетом любых признанных убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг. Такие объекты основных средств относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Прибыль или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибыли или убытке.

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 начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Все нематериальные активы имеют конечный срок использования. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в финансовой отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

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

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Прибыль или убыток от списания нематериального актива, представляющие собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой незанимаемые Банком объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае. Объекты инвестиционного имущества первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение.

В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов.

Обесценение материальных и нематериальных активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи (далее – «материальные активы») и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива или единицы, генерирующей денежные средства, с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке ценности использования расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в составе прибыли и убытка.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в составе прибыли и убытка.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибыли и убытке, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в других отчетных периодах, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования этих временных разниц.

Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- ▶ разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса, и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток;
- ▶ временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Банк имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

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 текущие и 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.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

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

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условные активы не признаются, но раскрываются в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

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.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли и убытке, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ожидаемых кредитных убытков. 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 ожидаемые убытки согласно подходу, описанному в Примечании 37.

Гарантии исполнения – договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Риск по договору с гарантией исполнения является возможность невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров гарантий и обязательств по предоставлению кредитов, включены в состав резервов статьи «Прочие обязательства» (Примечание 27).

Функциональная валюта

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

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Иностранная валюта**

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи в иностранной валюте, оцениваемые по исторической стоимости, не пересчитываются. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по денежным статьям или при переводе денежных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были переведены при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли и убытка за период, в котором они возникли, за исключением курсовых разниц по долевым финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллар США / белорусский рубль	2,5481	2,5789
Евро / белорусский рубль	2,8826	3,1680
100 российских рублей / белорусский рубль	3,4322	3,4871

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам 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 на отчетную дату, так как она используется в качестве входящих данных при расчете ожидаемых кредитных убытков 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 18.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Банк должен завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи. В данную категорию Банк относит активы, изъятые в результате взыскания по кредитам, по которым был объявлен дефолт, за исключением случаев, когда Банк намеревается использовать изъятые активы в инвестиционной или операционной деятельности.

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Операционные сегменты

Операционным сегментом является компонент, представляющий собой операционную деятельность, от которой предполагается получение доходов и расходов, 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 34.

(в тысячах белорусских рублей)

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:

Использование оценок и суждений

При подготовке данной финансовой отчетности Банком были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Банка 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.

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 ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков, приведены в Примечании 37.

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 год, закончившийся 31 декабря 2021 года, включает следующее:

Обесценение финансовых инструментов

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

(в тысячах белорусских рублей)

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

Допущения и неопределенность оценок (продолжение)

Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать влияние на оценку ОКУ Банком. 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 обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, 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 экономических 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 ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 37.

Подробная информация о сумме оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, представлена в Примечании 18 (кредиты клиентам), Примечании 22 (прочие финансовые активы) и Примечании 32 (условные обязательства).

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 35). 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 наилучшего определения 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 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 тысячах белорусских рублей)

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

Допущения и неопределенность оценок (продолжение)

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.

Секьюритизация кредитов клиентам

Сделка секьюритизации – финансирования, основанного на уступке прав (требований) по кредитам, выданным клиентам с последующей эмиссией облигаций, была проведена Банком в предыдущие отчетные периоды. Поскольку сделка осуществлялась в стране впервые и в тестовом режиме с целью демонстрации рынку нового финансового инструмента, основная бизнес-модель Банка предусматривала удержание приобретенных в рамках секьюритизации облигаций, выпущенных специализированной финансовой организацией, с целью получения договорных денежных потоков и, соответственно, классификацию данных облигаций в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости. Данные облигации отражены в составе статьи отчета о финансовом положении «Кредиты клиентам» (Примечание 18).

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. Новые стандарты и интерпретации, вступившие и еще не вступившие в силу

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2» – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 («Реформа IBOR – этап 2»)

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:

- ▶ упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- ▶ допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- ▶ организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

(в тысячах белорусских рублей)

4. Новые стандарты и интерпретации, вступившие и еще не вступившие в силу (продолжение)

«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 года» – Поправки к МСФО (IFRS) 16

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией COVID-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 года, но в связи с продолжающимся влиянием пандемии COVID-19 31 марта 2021 года Совет по МСФО решил продлить срок применения этого упрощения практического характера до 30 июня 2022 года.

Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты. Банку не были предоставлены какие-либо уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, но в случае необходимости он планирует применять упрощение практического характера в течение допустимого периода.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

(в тысячах белорусских рублей)

4. Новые стандарты и интерпретации, вступившие и еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Банк анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк.

(в тысячах белорусских рублей)

4. Новые стандарты и интерпретации, вступившие и еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Банк будет применять данные поправки к договорам, по которым он еще не выполнил все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором он впервые применяет данные поправки.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором он впервые применит данную поправку.

Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк.

(в тысячах белорусских рублей)

4. Новые стандарты и интерпретации, вступившие и еще не вступившие в силу (продолжение)*Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Раскрытие информации об учетной политике»*

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк.

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2021 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	257 172	305 129
Проценты по инвестиционным ценным бумагам	21 516	23 666
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	2 588	6 623
Проценты по операциям РЕПО	96	439
Процентные доходы по прочим операциям	1 042	1 612
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	282 414	337 469
Прочие процентные доходы:		
Проценты по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5 755	9 706
Процентные доходы по чистым инвестициям в финансовую аренду	1 562	1 899
Итого прочие процентные доходы	7 317	11 605
Итого процентные доходы	289 731	349 074
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости		
Проценты по средствам клиентов	62 877	89 588
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений, кредитам Национального банка Республики Беларусь	48 490	55 289
Проценты по субординированным займам	12 141	11 914
Проценты по долговым ценным бумагам, эмитированным банком	7 104	10 355
Проценты по операциям РЕПО	-	496
Процентные расходы по обязательствам по аренде	140	54
Прочие процентные расходы	4	2
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	130 756	167 698
Чистый процентный доход	158 975	181 376

(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 условным обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 условные обяза- тельства</i>	<i>Итого</i>
	<i>Кредиты, предоставл енные клиентам</i>								
31 декабря 2019 года	109 790	-	-	8 838	2 824	1 894	123 346		
(Восстановление)/ формирование резервов	66 646	103	-	1 643	(966)	311	67 737		
Сумма доходов по ранее списанным долгам	9 233	-	-	-	-	-	9 233		
Списание активов	(24 941)	-	-	-	(753)	-	(25 694)		
Высвобождение дисконта	2 035	-	-	-	-	-	2 035		
Курсовые разницы	21 988	-	-	2 331	-	-	24 319		
31 декабря 2020 года	184 751	103	-	12 812	1 105	2 205	200 976		
Формирование/ (восстановление) резервов	17 162	(28)	222	(2 109)	1 691	(914)	16 024		
Сумма доходов по ранее списанным долгам	13 537	-	-	-	-	-	13 537		
Списание активов	(72 334)	-	-	-	(1 515)	-	(73 849)		
Высвобождение дисконта	2 229	-	-	-	-	-	2 229		
Курсовые разницы	(2 504)	-	-	(607)	-	-	(3 111)		
31 декабря 2021 года	142 841	75	222	10 096	1 281	1 291	155 806		

Сумма формирования/(восстановления) резервов, представленная в раскрытия движения оценочных резервов по финансовым инструментам, уменьшена на сумму доходов по ранее списанным долгам (13 537 тыс. руб. и 9 233 тыс. руб. в 2021 и 2020 годах соответственно) и сумму высвобождения дисконта (2 229 тыс. руб. и 2 035 тыс. руб. в 2021 и 2020 годах соответственно). Указанные суммы не оказывают влияния на оценочные резервы по финансовым инструментам на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года.

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 18 и Примечании 19 соответственно.

Информация о движении оценочных резервов по прочим финансовым активам и условным обязательствам в разрезе стадий приведена в Примечании 22 и Примечании 32 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 2021 года</i>	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года</i>
Торговые операции, нетто	23 974	27 329
Курсовые разницы, нетто	8 441	25 917
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	32 415	53 246

(в тысячах белорусских рублей)

8. Чистый убыток по торговым операциям

Чистый убыток по торговым операциям представлен следующим образом:

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2021 года</i>	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года</i>
Чистая прибыль/(убыток) по производным финансовым инструментам	4 580	(33 832)
Чистый убыток по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(12 476)	(3 308)
Итого убыток по торговым операциям	(7 896)	(37 140)

9. Доходы и расходы по услугам и комиссии

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2021 года</i>	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года</i>
Доходы по услугам и комиссии		
Операции с банковскими платежными картами	69 338	56 111
Расчетные и кассовые операции с клиентами	29 638	30 542
Документарные операции	1 556	1 750
Сделки с иностранной валютой	128	67
Прочие	543	614
Итого доходы по услугам и комиссии	101 203	89 084
Расходы по услугам и комиссии		
Операции с банковскими платежными картами	20 292	15 162
Ведение банковских счетов	1 326	1 307
Сделки с иностранной валютой	333	1 035
Прием платежей в пользу банка	282	366
Операции с ценными бумагами	68	191
Документарные операции	280	162
Прочие	768	575
Итого расходы по услугам и комиссии	23 349	18 798

10. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами

Чистая прибыль/убыток по операциям с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2021 года</i>	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года</i>
Финансовый результат от операций с драгоценными металлами	307	514
Переоценка статей баланса в драгоценных металлах и обезличенных металлических счетах	-	(2 406)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами	307	(1 892)

(в тысячах белорусских рублей)

11. Чистая прибыль, возникшая в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в целях управления рисками и доходностью операций розничного и корпоративного бизнеса Банк провел разовые операции по продаже портфелей кредитов, предоставленных физическим лицам для приобретения автотранспортных средств путем уступки прав денежного требования, и кредитов, предоставленных корпоративным клиентам. Чистая прибыль, возникшая в результате прекращения признания данных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, составила 1 576 тыс. руб.

Дополнительная информация о вышеуказанных сделках представлена в Примечании 18.

12. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2021 года</i>	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года</i>
Вознаграждения, полученные от платежных систем	4 941	2 323
Штрафы и неустойки	2 792	4 600
Арендные платежи	1 391	1 718
Урегулирование налоговых платежей	967	327
Дивиденды	164	116
Доходы от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и прочего имущества	155	135
Доходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	–	17
Прочие	2 222	1 679
Итого прочие доходы	12 632	10 915

13. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2021 года</i>	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года</i>
Расходы по оплате труда	45 830	46 557
Расходы по использованию автоматизированной системы межбанковских и международных расчетов	32 131	25 211
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования, инвестиционной недвижимости	18 505	26 283
Взносы по обязательному социальному страхованию	13 976	13 235
Расходы на обслуживание программного обеспечения банковских систем	8 644	8 540
Взносы в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	6 431	7 351
Канцтовары и офисные расходы	4 135	3 542
Налоги, кроме налога на прибыль	4 027	4 514
Расходы от выбытия основных средств и нематериальных активов, активов в форме права пользования	3 271	–
Аренда и обслуживание зданий и оборудования	2 805	2 241
Расходы на связь и коммуникации	2 678	2 465
Юридические услуги	2 201	3 085
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	2 150	3 316
Расходы на рекламу	2 012	1 808
Расходы по безопасности	1 404	1 288
Информационные и консультационные услуги	1 331	1 337
Расходы на страхование	755	2 316
Расходы на содержание транспорта и топливо	624	685
Вознаграждение членам совета директоров и ревизионной комиссии	–	5 312
Прочие расходы	7 624	6 795
Итого операционные расходы	160 534	165 881

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года, Банк признал расходы по краткосрочной аренде и по аренде активов с низкой стоимостью на общую сумму 81 тыс. руб. (2020 год: 230 тыс. руб.).

(в тысячах белорусских рублей)

14. 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 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года и 31 декабря 2020 года, ставка налога для Банка составляла 25%.

Налоговый эффект временных разниц и движение отложенных налогов по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>31 декабря 2021 года</i>
	<i>В составе прочего</i>		<i>В отчете о прибыли и убытке</i>	<i>В составе прочего</i>		<i>В отчете о прибыли и убытке</i>	
	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>совокупного дохода</i>		<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>совокупного дохода</i>		
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Долговые ценные бумаги, эмитированные Банком	-	-	175	175	-	(130)	45
Внеоборотные активы в наличии для продажи	47	-	(47)	-	-	420	420
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	1	1
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	-	9	9	-	(9)	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	1	1	-	(1)	-
Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования	6 054	-	4 610	10 664	-	(490)	10 174
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	142	-	275	417	-	3 119	3 536
Прочие активы	1 222	-	(396)	826	-	(36)	790
Прочие обязательства	1 494	-	(487)	1 007	-	(120)	887
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	8 959	-	4 140	13 099	-	2 754	15 853
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Кредиты, предоставленные клиентам	(608)	-	(4 514)	(5 122)	-	887	(4 235)
Долговые ценные бумаги, эмитированные Банком	(159)	-	159	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	(91)	-	56	(35)	-	35	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	(481)	-	481	-	-	(36)	(36)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(449)	-	(159)	(608)	-	426	(182)
Инвестиционные ценные бумаги	(1 665)	(771)	-	(2 436)	13	-	(2 423)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	(569)	-	(242)	(811)	-	(2 379)	(3 190)
Отложенное налоговое обязательство	(4 022)	(771)	(4 219)	(9 012)	13	(1 067)	(10 066)
Отложенный налоговый актив	4 937	(771)	(79)	4 087	13	1 687	5 787

(в тысячах белорусских рублей)

14. Налог на прибыль (продолжение)

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2021 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года
Прибыль до налогообложения	90 339 25%	42 087 25%
Налог по установленной ставке	22 585	10 522
<i>Налоговый эффект постоянных разниц</i>		
Налоговый эффект доходов по ценным бумагам, льготированным в соответствии с законодательством	(11 945)	(17 034)
Эффект прочих доходов и расходов, не учитываемых при налогообложении	2 241	8 585
Эффект изменения налогооблагаемой базы основных средств вследствие переоценки, проведенной для целей налогообложения	24	279
Расходы по налогу на прибыль	12 905	2 352
Расходы по текущему налогу на прибыль (Восстановление)/формирование расходов по отложенному налогу на прибыль, признанному в отчете о прибыли и убытке	14 592 (1 687)	2 273 79
Расходы по налогу на прибыль	12 905	2 352

15. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь	296 400	304 698
Корреспондентские счета и счета до востребования	253 862	157 177
Наличные средства в кассе	77 891	88 295
Средства в банках и иных финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	77 577	5 159
	705 730	555 329
За минусом оценочных резервов под убытки	(222)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	705 508	555 329

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в состав статьи включены размещения в Национальном банке Республики Беларусь, превышающие 10% суммы капитала Банка, что представляет значительную концентрацию (42% и 55% от общей суммы соответственно).

Информация о методике Банка по расчету ожидаемых кредитных убытков по денежным эквивалентам приведена в Примечании 37.

(в тысячах белорусских рублей)

16. 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 2021 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2021 года	Кредитный рейтинг на 31 декабря 2020 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2020 года
Облигации						
Еврооблигации Банка развития Республики Беларусь	B	6,75%	54 935	B	6,75%	64 013
Еврооблигации Республики Беларусь	B	6,20-7,625%	20 915	B	6,20-7,63%	25 301
Итого ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			75 850			89 314

Подходы к определению справедливой стоимости и анализ в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости описаны в Примечании 35.

17. 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 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	20 764	23 027
Средства, перечисленные в качестве обеспечения	5 152	10 466
За минусом оценочных резервов под убытки	(75)	(103)
Итого средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	25 841	33 390

Информация о методике Банка по расчету ожидаемых кредитных убытков по средствам в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях приведена в Примечании 37.

18. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты выданные	2 563 873	3 063 053
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4 065	14 991
	2 567 938	3 078 044
За минусом оценочных резервов под убытки	(142 841)	(184 751)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	2 425 097	2 893 293

Информация о кредитах по типам заемщиков представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	2 011 245	2 441 236
За минусом оценочных резервов под убытки	(127 798)	(169 457)
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1 883 447	2 271 779
Кредиты, выданные физическим лицам	556 693	636 808
За минусом оценочных резервов под убытки	(15 043)	(15 294)
Итого кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	541 650	621 514

(в тысячах белорусских рублей)

18. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Анализ по секторам		
Розничный портфель	556 693	636 808
Торговля	379 808	599 739
Инвестиции в недвижимость	289 215	343 502
Транспорт	265 633	270 855
Прочая промышленность	235 102	133 803
Химия и нефтехимия	178 809	121 924
Финансовые и страховые услуги	134 266	181 204
Легкая промышленность	80 845	107 808
Пищевая промышленность	59 513	46 882
Машиностроение	48 937	94 032
Строительство	47 557	171 639
Лесная промышленность	25 735	27 500
Сельское хозяйство	20 892	43 583
Металлургия	18 632	141 191
Нефтяная промышленность	18 245	22 670
Энергетика	10 151	6 925
Медиа бизнес	1 784	2 374
Связь	1 641	17 686
Транспортировка газа	6	12 219
Прочие	194 474	95 700
	2 567 938	3 078 044
За минусом оценочных резервов под убытки	(142 841)	(184 751)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	2 425 097	2 893 293

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 2021 года Банком были выданы кредиты четырем заемщикам на общую сумму 420 525 тыс. руб. до вычета оценочных резервов под убытки, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком были выданы кредиты шести заемщикам на общую сумму 619 049 тыс. руб. до вычета оценочных резервов под убытки, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, в валюте со справедливой стоимостью 452 603 тыс. руб., а также в белорусских рублях со справедливой стоимостью 86 048 тыс. руб., были заложены в качестве обеспечения по кредитным обязательствам Банка (Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года сумма облигаций, ранее приобретенных Банком в рамках сделки секьюритизации и классифицированных в качестве кредитов клиентам, составляет 25 545 тыс. руб. и 29 579 тыс. руб. соответственно.

Расход от первоначального признания ПСКО-активов составил 6 137 тыс. руб. и представляет собой расходы от первоначального признания финансовых инструментов, по которым начисляются проценты.

Розничный портфель представлен следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Автокредитование	330 239	366 812
Платежные карты	153 641	175 948
Кредитование на приобретение недвижимости	63 861	66 655
Потребительские кредиты	8 937	27 235
Прочие	15	158
	556 693	636 808
За минусом оценочных резервов под убытки	(15 043)	(15 294)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	541 650	621 514

(в тысячах белорусских рублей)

18. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Банк провел несколько операций по продаже портфелей кредитов, предоставленных физическим лицам для приобретения автотранспортных средств, под уступку прав денежного требования валовой балансовой стоимостью 21 284 тыс. руб., а также продажу части портфеля кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, валовой балансовой стоимостью 85 455 тыс. руб.

Данные операции отвечают критериям прекращения признания финансовых активов. Контрагенты по сделкам не контролируются Банком. По оценке Банка кредитный портфель соответствует критериям бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, поскольку операции продажи кредитов носили несущественный характер и происходили нечасто.

Информация о размере чистой прибыли, возникшей в результате вышеописанных случаев прекращения признания кредитов, представлена в Примечании 11.

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, не имеющим рейтинг, включают суммы просроченной задолженности в размере 706 тыс. руб. сроком свыше 30 дней, 2 584 тыс. руб. сроком свыше 90 дней (на 31 декабря 2020 года: 1 236 тыс. руб. сроком свыше 30 дней и 4 360 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 2021 и 2020 годов, представлена в таблице ниже:

	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	Итого
Валовая балансовая стоимость					
31 декабря 2020 года	729 558	1 427 436	269 251	-	2 426 245
Перевод в 12-месячные ОКУ	608 588	(608 293)	(295)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(734 804)	735 172	(368)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(17 381)	(128 984)	146 365	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	602 270	-	-	5 491	607 761
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(187 112)	(200 573)	(122 242)	-	(509 927)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(58 630)	-	(58 630)
Высвобождение дисконта	-	-	2 185	-	2 185
Курсовые разницы	(23 402)	(48 826)	(8 983)	(16)	(81 227)
Прочие изменения*	(399 430)	25 481	(5 315)	37	(379 227)
31 декабря 2021 года	578 287	1 201 413	221 968	5 512	2 007 180
Оценочный резерв под убытки					
31 декабря 2020 года	3 223	43 501	121 414	-	168 138
Перевод в 12-месячные ОКУ	9 544	(9 470)	(74)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(4 589)	4 644	(55)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(161)	(6 515)	6 676	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	9 837	-	-	207	10 044
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(355)	(1 472)	(18 471)	-	(20 298)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(58 630)	-	(58 630)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	-	-	7 014	-	7 014
Высвобождение дисконта	-	-	2 185	-	2 185
Курсовые разницы	(219)	(1 028)	(1 257)	-	(2 504)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(15 538)	(12 392)	49 102	-	21 172
31 декабря 2021 года	1 742	17 268	107 904	207	127 121

(в тысячах белорусских рублей)

18. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	<i>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными)</i>	<i>Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесце- ненными)</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость					
31 декабря 2019 года	2 035 045	555 947	151 221	-	2 742 213
Перевод в 12-месячные ОКУ	773 689	(768 966)	(4 723)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(1 860 066)	1 876 723	(16 657)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(15 083)	(34 822)	49 905	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	711 471	-	-	-	711 471
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(85 455)	-	-	-	(85 455)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(13 539)	-	(13 539)
Высвобождение дисконта	-	-	1 942	-	1 942
Курсовые разницы	142 375	278 567	52 545	-	473 487
Прочие изменения*	(972 418)	(480 014)	48 558	-	(1 403 874)
31 декабря 2020 года	729 558	1 427 435	269 252	-	2 426 245
Оценочный резерв под убытки					
31 декабря 2019 года	6 169	4 746	87 881	-	98 796
Перевод в 12-месячные ОКУ	13 204	(11 077)	(2 127)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(11 257)	18 949	(7 692)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(231)	(1 268)	1 499	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	6 346	-	-	-	6 346
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(323)	-	-	-	(323)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(13 539)	-	(13 539)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	-	-	5 712	-	5 712
Высвобождение дисконта	-	-	1 942	-	1 942
Курсовые разницы	1 927	3 888	16 049	-	21 864
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(12 612)	28 263	31 689	-	47 340
31 декабря 2020 года	3 223	43 501	121 414	-	168 138

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

(в тысячах белорусских рублей)

18. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под убытки чистым инвестициям в финансовую аренду (лизинг) по корпоративным клиентам в разрезе стадий за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлена в таблице ниже:

	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)	Итого
Валовая балансовая стоимость				
31 декабря 2020 года	2 010	10 960	2 021	14 991
Перевод в 12-месячные ОКУ	-	-	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(1 417)	1 417	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	59	60	-	119
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(66)	(8 017)	-	(8 083)
Прочие изменения*	(493)	(1 473)	(996)	(2 962)
31 декабря 2021 года	93	2 947	1 025	4 065
Оценочный резерв под убытки				
31 декабря 2020 года	4	204	1 111	1 319
Перевод в 12-месячные ОКУ	-	-	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(2)	2	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(1)	-	1	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	(345)	-	(345)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1)	203	(499)	(297)
31 декабря 2021 года	-	64	613	677
Валовая балансовая стоимость				
31 декабря 2019 года	3 806	12 250	2 200	18 256
Перевод в 12-месячные ОКУ	1 244	(1 244)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(2 949)	2 949	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	86	-	-	86
Курсовые разницы	20	109	20	149
Прочие изменения*	(197)	(3 104)	(199)	(3 500)
31 декабря 2020 года	2 010	10 960	2 021	14 991
Оценочный резерв под убытки				
31 декабря 2019 года	11	222	1 029	1 262
Перевод в 12-месячные ОКУ	8	(8)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(79)	79	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные	(1)	-	1	-
Курсовые разницы	-	17	17	34
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	65	(106)	64	23
31 декабря 2020 года	4	204	1 111	1 319

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

(в тысячах белорусских рублей)

18. 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 2021 и 2020 годов, представлена в таблице ниже:

	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)	Итого
Валовая балансовая стоимость				
31 декабря 2020 года	615 956	9 075	11 777	636 808
Перевод в 12-месячные ОКУ	16 491	(15 038)	(1 453)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(19 669)	20 046	(377)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(3 161)	(6 640)	9 801	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	50 178	-	-	50 178
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(32 327)	(719)	(1 475)	(34 521)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(13 704)	(13 704)
Высвобождение дисконта	-	-	44	44
Курсовые разницы	(12)	-	-	(12)
Прочие изменения*	(92 494)	(583)	10 977	(82 100)
31 декабря 2021 года	534 962	6 141	15 590	556 693
Оценочный резерв под убытки				
31 декабря 2020 года	6 300	3 585	5 409	15 294
Перевод в 12-месячные ОКУ	6 897	(5 991)	(906)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(735)	969	(234)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(303)	(3 100)	3 403	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	279	-	-	279
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(284)	(256)	(843)	(1 383)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(13 704)	(13 704)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	-	-	6 523	6 523
Высвобождение дисконта	-	-	44	44
Курсовые разницы	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(8 752)	6 913	9 829	7 990
31 декабря 2021 года	3 402	2 120	9 521	15 043

(в тысячах белорусских рублей)

18. Кредиты, предоставленные клиентам (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)	Итого
Валовая балансовая стоимость				
31 декабря 2019 года	662 116	7 028	7 916	677 060
Перевод в 12-месячные ОКУ	15 840	(14 457)	(1 383)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(30 330)	30 673	(343)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(6 937)	(13 556)	20 493	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	185 954	-	-	185 954
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(21 284)	-	-	(21 284)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(11 402)	(11 402)
Высвобождение дисконта	-	-	93	93
Курсовые разницы	213	3	4	220
Прочие изменения*	(189 616)	(616)	(3 601)	(193 833)
31 декабря 2020 года	615 956	9 075	11 777	636 808
Оценочный резерв под убытки				
31 декабря 2019 года	3 436	2 175	4 121	9 732
Перевод в 12-месячные ОКУ	5 156	(4 378)	(778)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(624)	813	(189)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(478)	(5 530)	6 008	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 349	-	-	1 349
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(9)	-	-	(9)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(11 402)	(11 402)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	-	-	3 521	3 521
Высвобождение дисконта	-	-	93	93
Курсовые разницы	88	1	1	90
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2 618)	10 504	4 034	11 920
31 декабря 2020 года	6 300	3 585	5 409	15 294

* 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 2021 года и 31 декабря 2020 года, представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года активы этапа 2 и этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, составили 327 021 тыс. руб. и 412 527 тыс. руб. соответственно. Кредиты клиентам этапа 2 и этапа 3, реструктурированные в течение 2021 года и 2020 года, составили 149 644 тыс. руб. и 303 368 тыс. руб. соответственно.

Непогашенная договорная сумма по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые были списаны в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, но в отношении которых по-прежнему применялись процедуры по истребованию причитающихся средств, составляла 23 779 тыс. руб. (2020 год: 30 105 тыс. руб.).

(в тысячах белорусских рублей)

18. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	896 137	1 274 961
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	735 681	843 258
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	204 833	93 526
Кредиты, обеспеченные гарантиями компаний	145 392	193 887
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	143 998	160 601
Кредиты, обеспеченные гарантиями государства	97 616	–
Кредиты, обеспеченные поручительствами физических лиц	39 758	41 605
Кредиты, обеспечение по которым представлено страхованием кредитного риска	2 061	18 677
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств и гарантийным депозитом	1 464	3 428
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами	709	517
Кредиты, обеспеченные прочими и смешанными видами обеспечения, и кредиты без обеспечения	300 289	447 584
	2 567 938	3 078 044
За минусом оценочных резервов под убытки	(142 841)	(184 751)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	2 425 097	2 893 293

Вышеприведенная таблица исключает стоимость избыточного обеспечения. Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения, так как она используется в качестве входящих данных при расчете ожидаемых кредитных убытков в рамках процесса по управлению кредитным риском.

Несмотря на то, что при расчете ожидаемых кредитных убытков основное внимание Банком уделяется кредитоспособности заемщиков, также на регулярной основе не реже одного раза в год Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения, в том числе в случаях, когда кредитный риск по кредиту существенно увеличился и мониторинг за кредитом осуществляется более пристально. Текущая оценочная стоимость обеспечения наряду с рассчитанным на портфельной основе уровнем возмещения при реализации обеспечения используется при оценке ожидаемых кредитных убытков, в т.ч. в отношении отдельных обеспеченных кредитов Банк может в индивидуальном порядке пересматривать оценочную стоимость обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2021 года справедливая стоимость обеспечения, принятого в отношении обеспеченных кредитов с учетом избыточного обеспечения, составляет 349 608 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 493 906 тыс. руб.).

Кредиты на недвижимость обеспечены залогом недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. По кредитам на недвижимость и кредитам на покупку автомобилей справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений на отчетную дату. По программам автокредитования обеспечение составляет не менее 100%.

По состоянию на 31 декабря 2021 года стоимость активов, изъятых в результате взыскания, и учитываемых в составе основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи, составила 2 575 тыс. руб. и 14 848 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 года стоимость активов, изъятых в результате взыскания, и учитываемых в составе основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и инвестиционной недвижимости составила 2 243 тыс. руб., 16 627 тыс. руб. и 359 тыс. руб. соответственно.

(в тысячах белорусских рублей)

18. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Менее одного года	2 206	5 186
От одного до пяти лет	4 131	14 503
Свыше 5 лет	13	583
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды	6 350	20 272
За вычетом неполученного финансового дохода	(2 285)	(5 281)
Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва	4 065	14 991
За минусом оценочного резерва под убытки	(677)	(1 319)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	3 388	13 672
Менее одного года	1 594	3 623
От одного до пяти лет	2 471	11 089
Свыше 5 лет	-	279
Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва	4 065	14 991
За минусом оценочного резерва под убытки	(677)	(1 319)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	3 388	13 672

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года информация о кредитах, предоставленных клиентам, представлена в разрезе сроков просроченной задолженности в отношении расчета ожидаемых кредитных убытков в таблицах ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесце- ненными	ПСКО-активы	31 декабря 2021 года
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	577 509	1 201 573	189 431	-	1 968 513
Просроченные:					
- до 30 дней	871	1 405	7 126	-	9 402
- от 31 до 60 дней	-	703	1 029	-	1 732
- от 61 до 90 дней	-	679	1 695	-	2 374
- от 91 до 180 дней	-	-	3 266	5 313	8 579
- свыше 180 дней	-	-	20 446	199	20 645
Оценочные резервы под убытки	(1 742)	(17 332)	(108 517)	(207)	(127 798)
Балансовая стоимость	576 638	1 187 028	114 476	5 305	1 883 447
Кредиты, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	522 871	-	-	-	522 871
Просроченные:					
- до 30 дней	12 091	-	-	-	12 091
- от 31 до 60 дней	-	4 390	-	-	4 390
- от 61 до 90 дней	-	1 751	-	-	1 751
- от 91 до 180 дней	-	-	1 903	-	1 903
- свыше 180 дней	-	-	13 687	-	13 687
Оценочные резервы под убытки	(3 402)	(2 120)	(9 521)	-	(15 043)
Балансовая стоимость	531 560	4 021	6 069	-	541 650
Кредиты, предоставленные клиентам	1 108 198	1 191 049	120 545	5 305	2 425 097

(в тысячах белорусских рублей)

18. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесце- ненными	ПСКО-активы	31 декабря 2020 года
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	730 699	1 432 229	213 088	-	2 376 016
Просроченные:					
- до 30 дней	869	3 661	85	-	4 615
- от 31 до 60 дней	-	1 252	27	-	1 279
- от 61 до 90 дней	-	1 254	990	-	2 244
- от 91 до 180 дней	-	-	2 219	-	2 219
- свыше 180 дней	-	-	54 863	-	54 863
Оценочные резервы под убытки	(3 227)	(43 705)	(122 525)	-	(169 457)
Балансовая стоимость	728 341	1 394 691	148 747	-	2 271 779
Кредиты, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	600 102	-	-	-	600 102
Просроченные:					
- до 30 дней	15 854	-	-	-	15 854
- от 31 до 60 дней	-	6 203	-	-	6 203
- от 61 до 90 дней	-	2 872	-	-	2 872
- от 91 до 180 дней	-	-	4 654	-	4 654
- свыше 180 дней	-	-	7 123	-	7 123
Оценочные резервы под убытки	(6 300)	(3 585)	(5 409)	-	(15 294)
Балансовая стоимость	609 656	5 490	6 368	-	621 514
Кредиты, предоставленные клиентам	1 337 997	1 400 181	155 115	-	2 893 293

Анализ качества кредитов, предоставленных розничным клиентам, в разрезе продуктов и сроков просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

	Платежные карты	Автокреди- тование	Кредиты на недви- жимость	Потребительские кредиты	Прочие	31 декабря 2021 года Итого
Кредиты физическим лицам, оцениваемые на групповой основе						
Непросроченные	138 336	314 620	61 940	7 960	15	522 871
Просроченные						
- до 30 дней	4 706	6 331	992	62	-	12 091
- от 31 до 60 дней	1 274	2 363	742	11	-	4 390
- от 61 до 90 дней	749	991	-	11	-	1 751
- от 91 до 180 дней	978	883	26	16	-	1 903
- свыше 180 дней	7 598	5 051	161	877	-	13 687
Оценочные резервы под убытки	(7 323)	(6 909)	(237)	(574)	-	(15 043)
Кредиты физическим лицам за минусом оценочных резервов под убытки	146 318	323 330	63 624	8 363	15	541 650

(в тысячах белорусских рублей)

18. 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 2020 года Итого</i>
Кредиты физическим лицам, оцениваемые на групповой основе						
Непросроченные	159 511	351 074	64 281	25 078	158	600 102
Просроченные						
- до 30 дней	6 485	7 257	1 826	286	-	15 854
- от 31 до 60 дней	2 221	3 316	540	126	-	6 203
- от 61 до 90 дней	1 222	1 650	-	-	-	2 872
- от 91 до 180 дней	2 472	1 169	-	1 013	-	4 654
- свыше 180 дней	4 037	2 346	8	732	-	7 123
Оценочные резервы под убытки	(7 879)	(5 898)	(140)	(1 375)	(2)	(15 294)
Кредиты физическим лицам за минусом оценочных резервов под убытки	168 069	360 914	66 515	25 860	156	621 514

19. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, представлены следующим образом:

	<i>Процентная ставка к номиналу</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>Процентная ставка к номиналу</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Государственные долгосрочные облигации, в иностранной валюте	3,70-7,00%	393 477	3,70-7,00%	355 548
Облигации, выпущенные белорусскими банками, в белорусских рублях	9,25%	7 241	7,75%	7 651
Облигации, выпущенные местными органами управления, в белорусских рублях	9,25%	790	7,75%	1 157
Долевые инструменты, имеющие рыночные котировки		9 650		9 702
Прочие некотируемые долевые инструменты		892		766
Итого инвестиционные ценные бумаги		412 050		374 824

По состоянию на 31 декабря 2021 года инвестиционные ценные бумаги в сумме 74 127 тыс. руб. были заложены в качестве обеспечения по кредитным обязательствам Банка (Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2020 года инвестиционные ценные бумаги в сумме 161 876 тыс. руб. были заложены в качестве обеспечения по кредитным обязательствам Банка (Примечание 23).

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в состав долевых инструментов, имеющих рыночные котировки, вошли акции MasterCard Inc., оцениваемые по справедливой стоимости, в сумме 9 650 тыс. руб. и 9 702 тыс. руб. соответственно. В состав прочих некотируемых долевых инструментов по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года вошли акции юридических лиц – резидентов и нерезидента в сумме 892 тыс. руб. и 766 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года по инвестиционным ценным бумагам был создан оценочный резерв под убытки, отраженный в прочем совокупном доходе, равный 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на сумму 10 096 тыс. руб. и 12 812 тыс. руб. соответственно.

(в тысячах белорусских рублей)

19. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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 2021 и 2020 годов:

<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</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>
31 декабря 2019 года	516 062	516 062	8 838	8 838
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	17 581	17 581	678	678
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(257 839)	(257 839)	(4 092)	(4 092)
Курсовые разницы	96 669	96 669	2 331	2 331
Прочие изменения*	(8 117)	(8 117)	5 057	5 057
31 декабря 2020 года	364 356	364 356	12 812	12 812
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	116 620	116 620	3 489	3 489
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(24 541)	(24 541)	(639)	(639)
Курсовые разницы	(21 421)	(21 421)	(607)	(607)
Прочие изменения*	(33 506)	(33 506)	(4 959)	(4 959)
31 декабря 2021 года	401 508	401 508	10 096	10 096

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

20. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	<i>Недвижимое имущество</i>	<i>Транспорт и оборудование</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2020 года	17 419	178	17 597
Поступления	372	369	741
Выбытия	(1 625)	(52)	(1 677)
Обесценение	-	(30)	(30)
На 31 декабря 2020 года	16 166	465	16 631
Поступления	3 023	287	3 310
Выбытия	(1 312)	(237)	(1 549)
Обесценение	(1 818)	-	(1 818)
На 31 декабря 2021 года	16 059	515	16 574

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи, включено собственное имущество, а также переданное Банку в погашение задолженности по кредитам либо полученное Банком путем обращения взыскания на предмет лизинга (недвижимое имущество, автотранспорт, оборудование). Руководство Банка имеет намерение реализовать имущество, классифицированное в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи. Банк планирует завершить сделки по реализации этих активов в течение ближайших 12 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи, учитываются здания и сооружения, переданные Банком в доверительное управление, стоимостью 6 271 тыс. руб. и 15 836 тыс. руб. соответственно.

(в тысячах белорусских рублей)

21. Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование	Транспортные средства	Корпоративная коллекция предметов искусства	Вложения в основные средства и нематериальные активы	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2020 года	91 384	70 102	4 087	17 065	9 611	61 525	253 774
Поступления	-	-	-	-	28 896	-	28 896
Переводы между категориями	4 093	7 812	-	425	(25 498)	13 168	-
Выбытия	(821)	(2 140)	(166)	-	(2)	(546)	(3 675)
На 31 декабря 2020 года	94 656	75 774	3 921	17 490	13 007	74 147	278 995
Поступления	-	-	-	-	19 654	-	19 654
Переводы между категориями и статьями	10 249	6 735	206	-	(29 435)	12 245	-
Выбытия	(3 242)	(2 145)	(665)	-	(1 862)	(1 430)	(9 344)
На 31 декабря 2021 года	101 663	80 364	3 462	17 490	1 364	84 962	289 305
Накопленная амортизация							
На 1 января 2020 года	7 628	42 063	2 312	-	-	39 727	91 730
Начисления за год	1 411	8 125	507	-	-	15 408	25 451
Списано при выбытии	(72)	(2 004)	(166)	-	-	(537)	(2 779)
На 31 декабря 2020 года	8 967	48 184	2 653	-	-	54 598	114 402
Начисления за год	1 405	7 612	408	-	-	8 219	17 644
Списано при выбытии	(724)	(2 099)	(558)	-	-	(1 384)	(4 765)
На 31 декабря 2021 года	9 648	53 697	2 503	-	-	61 433	127 281
Остаточная стоимость							
31 декабря 2021 года	92 015	26 667	959	17 490	1 364	23 529	162 024
31 декабря 2020 года	85 689	27 590	1 268	17 490	13 007	19 549	164 593

По состоянию на 31 декабря 2021 года 31 декабря 2020 года в составе основных средств учитываются здания и сооружения, переданные Банком в доверительное управление, стоимостью 339 тыс. руб. и 5 216 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 года стоимость полностью самортизированных объектов основных средств и нематериальных активов составляет 27 318 и 9 967 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2020 года стоимость полностью самортизированных объектов основных средств и нематериальных активов составляет 21 019 и 9 087 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года здания остаточной стоимостью 34 620 тыс. руб. и 34 971 тыс. руб. соответственно были заложены в качестве обеспечения по кредитным обязательствам Банка.

В течение 2021 года из состава основных средств в категорию внеоборотные активы, предназначенные для продажи, выбыли объекты недвижимого имущества, транспорта, мебели и прочего оборудования стоимостью 3 242 тыс. руб., 354 тыс. руб. и 279 тыс. руб. соответственно. Накопленная на момент выбытия амортизация составила 725 тыс. руб., 251 тыс. руб. и 231 тыс. руб. соответственно.

В течение 2020 года из состава основных средств в категорию внеоборотные активы, предназначенные для продажи, выбыли объекты недвижимого имущества, транспорта, мебели и прочего оборудования стоимостью 225, 166 и 25 тыс. руб. соответственно. Накопленная на момент выбытия амортизация составила 64 тыс. руб., 166 тыс. руб. и 20 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года активы в форме права пользования представляют собой объекты аренды Банком, как арендатором, в виде зданий и помещений, парковочных мест в целях осуществления своей деятельности: для размещения офисов Банка и формирования необходимой инфраструктуры; арендуются рекламные площади, линейно-кабельные сооружения, виртуальные ресурсы и места под размещение технического оборудования.

(в тысячах белорусских рублей)

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

Движение по активам в форме права пользования представлено следующим образом:

	Активы в форме права пользования
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2019 года	2 939
Поступления	637
Выбытия	(747)
На 31 декабря 2020 года	2 829
Поступления	1 052
Выбытия	(729)
На 31 декабря 2021 года	3 152
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2019 года	754
Начисления за год	827
Списано при выбытии	(700)
На 31 декабря 2020 года	881
Начисления за год	861
Списано при выбытии	(643)
На 31 декабря 2021 года	1 099
Остаточная стоимость	
31 декабря 2020 года	1 948
31 декабря 2021 года	2 053

22. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты по банковским платежным картам	8 025	11 607
Начисленные комиссионные доходы и неустойки	2 248	2 094
Средства в расчетах	1 950	3 024
Дебиторская задолженность по реализованным внеоборотным активам для продажи	5	68
Прочие дебиторы	1 205	1 087
За минусом оценочных резервов под убытки	(1 281)	(1 105)
Итого прочие финансовые активы	12 152	16 775
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за приобретаемые основные средства и прочие активы	2 781	2 679
Предоплаченные расходы и прочие нефинансовые активы	1 553	819
Запасы	445	558
Драгоценные металлы	324	375
Налоги к возмещению и предоплаты по налогам, кроме налогов на прибыль	27	2 228
Итого прочие активы	17 282	23 434

(в тысячах белорусских рублей)

22. Прочие активы (продолжение)

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

<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Просроченные			
- до 30 дней	2 086	-	2 086
- от 31 до 120 дней	144	-	144
- от 121 до 210 дней	108	-	108
- от 211 до 360 дней	113	-	113
- свыше 360 дней	-	1 007	1 007
Без срока (непросроченные)	9 975	-	9 975
За минусом оценочных резервов под убытки	(274)	(1 007)	(1 281)
Итого прочие финансовые активы	12 152	-	12 152

<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Просроченные			
- до 30 дней	1 999	-	1 999
- от 31 до 120 дней	214	-	214
- от 121 до 210 дней	114	-	114
- от 211 до 360 дней	107	-	107
- свыше 360 дней	-	815	815
Без срока (непросроченные)	14 631	-	14 631
За минусом оценочных резервов под убытки	(290)	(815)	(1 105)
Итого прочие финансовые активы	16 775	-	16 775

(в тысячах белорусских рублей)

22. Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлено движение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в разрезе стадий за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов:

Оценочные резервы по прочим финансовым активам	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)	Итого
31 декабря 2019 года	816	2 008	2 824
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(463)	463	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	416	-	416
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	(752)	(752)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки*	(479)	(904)	(1 383)
31 декабря 2020 года	290	815	1 105
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	162	-	162
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	(1 515)	(1 515)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки*	(178)	1 707	1 529
31 декабря 2021 года	274	1 007	1 281

* Включая эффект от погашения (досрочного погашения).

23. Кредиты Национального банка Республики Беларусь

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты Национального банка Республики Беларусь составили 74 891 тыс. руб. и были обеспечены долговыми бумагами в валюте со справедливой стоимостью 74 127 тыс. руб. (Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты Национального банка Республики Беларусь представлены двумя краткосрочными кредитами в сумме 398 000 тыс. руб., обеспеченными инвестиционными ценными бумагами в иностранной валюте общей стоимостью 161 876 тыс. руб. (Примечание 19) и кредитами, предоставленным клиентам, в иностранной валюте со справедливой стоимостью 452 603 тыс. руб., а также в белорусских рублях со справедливой стоимостью 86 048 тыс. руб. (Примечание 18).

Дополнительная информация о целях и сроках привлечения финансирования представлена в Примечании 37 в рамках раскрытия информации о риске ликвидности.

24. Средства банков и иных финансовых учреждений

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты банков и небанковских финансовых организаций	526 820	618 445
Синдицированный кредит	129 668	141 567
Корреспондентские счета и счета до востребования других банков	109 537	37 689
Долгосрочные кредиты, полученные от международных финансовых организаций	10 879	29 176
Средства, полученные в качестве обеспечения	9 223	8 315
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	786 127	835 192

(в тысячах белорусских рублей)

24. Средства банков и иных финансовых учреждений (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены кредиты на сумму 504 934 тыс. руб., полученные от трех банков, обязательства перед каждым из которых превышали 10% суммы капитала Банка, что представляет значительную концентрацию (64% от общей суммы).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены кредиты на сумму 632 669 тыс. руб., полученные от пяти банков, обязательства перед каждым из которых превышали 10% суммы капитала Банка, что представляет значительную концентрацию (76% от общей суммы).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Банком соблюдены ковенанты, установленные кредитными соглашениями.

25. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Срочные депозиты	1 320 736	1 342 879
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	656 457	585 077
Итого средства клиентов	1 977 193	1 927 956

Ниже представлены средства клиентов Банка в разрезе отраслей экономики по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

Анализ по секторам:	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Физические лица	1 052 662	1 120 098
Транспортировка газа	206 793	38 825
Торговля	191 723	175 940
Машиностроение	111 140	130 190
Строительство	77 106	125 570
Инвестиции в недвижимость	51 593	36 875
Прочая промышленность	45 896	45 055
Транспорт	45 147	49 833
Финансовые и страховые	29 141	46 222
Сельское хозяйство	16 084	13 949
Нефтяная промышленность	15 346	2 752
Лесная промышленность	14 566	22 793
Химия и нефтехимия	9 906	13 011
Пищевая промышленность	9 833	35 760
Металлургия	5 634	4 283
Легкая промышленность	4 709	4 249
Медиа бизнес	4 067	4 446
Связь	2 918	1 657
Энергетика	2 445	655
Государственное управление	1 655	1 723
Прочие	78 829	54 070
Итого средства клиентов	1 977 193	1 927 956

По состоянию на 31 декабря 2021 года средства клиентов на сумму 176 450 тыс. руб. (9% от общей суммы) составляют остатки на счетах одного клиента, что представляет значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2020 года отсутствуют остатки на счетах клиентов, представляющие значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года средства на счетах клиентов на сумму 9 146 тыс. руб. и 7 899 тыс. руб. соответственно, удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам, гарантиям и кредитам, предоставленным Банком.

(в тысячах белорусских рублей)

26. Долговые ценные бумаги, эмитированные банком

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	31 декабря 2021 года
Облигации, эмитированные банком, держателями которых являются физические лица	Доллар США	Январь 2020 – Декабрь 2023	0,3% - 8,5%	13 675
	Евро	Январь 2020 – Декабрь 2023	2,0% - 6,5%	10 779
Облигации, эмитированные банком, держателями которых являются юридические лица	Белорусские рубли	Декабрь 2024 года	9,5%	7 708
Итого долговые ценные бумаги, эмитированные банком				32 162

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	31 декабря 2020 года
Облигации, эмитированные банком, держателями которых являются физические лица	Доллар США	Январь 2020 – Декабрь 2023	0,3% - 8,5%	22 581
	Евро	Январь 2020 – Декабрь 2023	2,0% - 6,5%	24 833
Облигации, эмитированные банком, держателями которых являются юридические лица	Белорусские рубли	Декабрь 2024 года	9,5%	27 445
Итого долговые ценные бумаги, эмитированные банком				74 859

27. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по прочим банковским операциям и начисленные расходы	10 346	8 258
Обязательства по аренде	2 220	2 220
Оценочные резервы по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам	1 291	2 205
Расчеты по приобретаемым основным средствам и прочим активам	1 070	1 116
Итого прочие финансовые обязательства	14 927	13 799
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по оплате труда работникам	4 593	5 171
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	2 269	1 039
Предоплаты полученные	2 091	–
Взнос к уплате в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов)	1 578	1 674
Оценочные резервы по нефинансовым гарантиям	784	–
Прочие нефинансовые обязательства	228	242
Итого прочие обязательства	26 470	21 925

Движение оценочных резервов по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлено в Примечании 6, в разрезе стадий в Примечании 32.

Движение по обязательствам по аренде представлено следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)

27. Прочие обязательства (продолжение)

	Обязательства по аренде
На 31 декабря 2019 года	2 115
Поступления	619
Погашение	(878)
Процентные расходы	(54)
Изменение переменных лизинговых платежей	418
На 31 декабря 2020 года	2 220
Поступления	952
Погашение	(1 025)
Процентные расходы	140
Изменение переменных лизинговых платежей	(67)
На 31 декабря 2021 года	2 220

28. Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Субординированный кредит от «Газпромбанк» (Акционерное общество)	Российские рубли	Январь 2023 года	5,95%	89 629	91 063
Субординированный займ от ПАО «Газпром»	Российские рубли	Январь 2023 года	8,25%	85 073	86 434
Итого субординированные займы				174 702	177 497

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

В октябре 2021 года были заключены дополнительные соглашения с «Газпромбанк» (Акционерное общество) и ПАО «Газпром» о пролонгации предоставленных в равных долях субординированных заимствований со сроком погашения в январе 2023 года без внесения изменений в прочие исходные условия.

29. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 имеют один голос. Привилегированные акции не имеют 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.

В отчетном году дивиденды по итогам деятельности Банка за 2020 год не выплачивались, соответствующее решение было принято общим собранием акционеров.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Банк объявил дивиденды за 2019 год по простым и привилегированным акциям в размере 57 948 тыс. руб. Сумма объявленных и выплаченных дивидендов на одну простую и привилегированную акцию составляет 0,00166 руб.

(в тысячах белорусских рублей)

30. Прибыль на акцию

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2021 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года
Прибыль, использованная для расчета прибыли на акцию	77 434	39 735
Средневзвешенное количество акций для целей определения прибыли на акцию	34 812 225 866	34 812 225 866
Прибыль на акцию (руб.)	0,0022	0,0011

Базовая прибыль на акцию равна разведенной прибыли на акцию.

31. 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>
Остаток на 31 декабря 2019 года	23 664	148 222	173 283	175 607
Денежный поток				
Поступление	987	201 184	-	-
Погашение	(3 790)	(294 264)	-	(80 202)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(2 803)	(93 080)	-	(80 202)
Неденежные изменения				
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	8 332	9 992	4 284	46 424
Прочие изменения				
Проценты уплаченные	(918)	(630)	(11 984)	(4 498)
Проценты начисленные	901	10 355	11 914	4 236
Остаток на 31 декабря 2020 года	29 176	74 859	177 497	141 567
Денежный поток				
Поступление	-	113 785	-	-
Погашение	(16 056)	(160 414)	-	-
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(16 056)	(46 629)	-	-
Неденежные изменения				
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(2 141)	(2 344)	(2 762)	(12 850)
Прочие изменения				
Проценты уплаченные	(741)	(828)	(12 174)	(3 602)
Проценты начисленные	641	7 104	12 141	4 553
Остаток на 31 декабря 2021 года	10 879	32 162	174 702	129 668

Движение по обязательствам по аренде представлено в Примечании 27.

Информация о суммах кредитов, полученных от международных финансовых организаций, а также суммах синдицированного кредита приведена в Примечании 24. Информация о суммах долговых ценных бумаг, эмитированных Банком, приведена в Примечании 26, о суммах субординированных займов – в Примечании 28.

(в тысячах белорусских рублей)

32. Обязательства будущих периодов и условные финансовые обязательства, 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 условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов, 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 2021 года и 31 декабря 2020 года номинальные суммы или суммы согласно договорам условных обязательств и обязательств по кредитам составляли:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	465 656	402 912
Выпущенные нефинансовые гарантии и аналогичные обязательства	70 198	50 647
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	13 836	63 607
Аккредитивы непокрытые	4 989	13 531
Аккредитивы покрытые	4 853	967
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	559 532	531 664

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению кредитов включены в состав оценочных резервов по кредитам клиентам (Примечание 18), 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 условным обязательствам, отраженных в составе прочих обязательств, за годы, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлено следующим образом:

Оценочные резервы по условным обязательствам	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)	Итого
31 декабря 2019 года	1 759	135	-	1 894
Перевод в 12-месячные ОКУ	530	(530)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(646)	646	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(2)	-	2	-
Вновь созданные или приобретенные условные обязательства	1 702	-	-	1 702
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1 794)	405	(2)	(1 391)
31 декабря 2020 года	1 549	656	-	2 205
Перевод в 12-месячные ОКУ	413	(413)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(3 015)	3 015	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	-	(6)	6	-
Вновь созданные или приобретенные условные обязательства	3 199	-	-	3 199
Условные обязательства, признание которых было прекращено	(679)	(205)	-	(884)
Чистое изменение оценочного резерва* под убытки	(835)	(2 388)	(6)	(3 229)
31 декабря 2021 года	632	659	-	1 291

* Включая эффект от погашения (досрочного погашения).

(в тысячах белорусских рублей)

32. Обязательства будущих периодов и условные финансовые обязательства, операционная среда (продолжение)

Оценочные резервы по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств (Примечание 27).

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 2021 года и 31 декабря 2020 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.

В течение отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2021 года, Банком не осуществлялись взносы в рамках программ добровольного пенсионного страхования дополнительной пенсии работников. В течение отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2020 года, Банком был осуществлен взнос в рамках программы добровольного страхования дополнительной пенсии работников, согласно пенсионному плану с установленными взносами.

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. По результатам 2021 года ВВП Республики Беларусь увеличился на 2,3%. Ключевой вклад в прирост ВВП внес промышленный сектор (+1,6 п.п.), который вырос в отчетном году на 6,5%.

Положительное сальдо внешней торговли товарами и услугами по итогам 2021 года возросло на 98,7% к предыдущему году и сложилось на уровне 3 772,1 млн долл. США или 8,3% от объема импорта, что благоприятно влияло на укрепление курса национальной валюты. В 2021 году валютная корзина укрепилась на 3,0%, в т.ч. курс белорусского рубля вырос к доллару США на 1,2%, к евро на 9,0% и к российскому рублю на 1,6%.

Средний официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам, рассчитанный как средняя арифметическая величина, в 2021 году составил 2,5384 белорусского рубля за 1 доллар США, 3,005 рубля за 1 евро, 3,4469 рубля за 100 российских рублей.

(в тысячах белорусских рублей)

32. Обязательства будущих периодов и условные финансовые обязательства, операционная среда (продолжение)

В 2021 году наблюдалось ускорение инфляционных процессов. При целевом значении не более 5% прирост потребительских цен по результатам года составил 9,97%. Росту цен способствуют как внешние факторы (проведение мягкой денежно-кредитной политики рядом ведущих стран, рост логистических затрат на фоне эпидемиологических ограничений, рост мировых цен на продовольственные товары, всплеск потребительского спроса на фоне недостаточного предложения), так и внутренние факторы (отмена льгот по НДС на отдельные группы импортируемых товаров, рост стоимости топлива на фоне увеличения цен на нефть, инфляционно-девальвационные ожидания).

В целях ограничения инфляционных рисков и усиления мер в области контроля над денежным предложением Национальный банк Республики Беларусь перешел к повышению ставки рефинансирования, которая в 2021 году была увеличена на 150 базисных пунктов (с 7,75% до 9,25%). В соответствии с Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2022 год целевое значение инфляции установлено в размере 6%, а среднегодовое значение ставки рефинансирования в пределах 9-10%.

В начале 2021 года кредитно-депозитный рынок испытывал сложности, связанные с оттоком ресурсной базы и, как следствие, с ликвидностью. В то же время рост ставок и укрепление курса национальной валюты способствовали стабилизации ситуации. Средняя широкая денежная масса за декабрь 2021 года возросла к декабрю 2020 года на 6,6% при ориентире по приросту данного показателя на 7-10%.

Ввиду высокого уровня интеграции состояние белорусской экономики подвержено существенному влиянию со стороны Российской Федерации. В 2021 году российская экономика демонстрировала признаки восстановления после спада в 2020 году на фоне введения ограничительных мер из-за распространения COVID-19 и падения мирового спроса на энергоресурсы.

Действующие санкции в отношении Российской Федерации и Республики Беларусь затрагивают интересы определенных белорусских субъектов хозяйствования и физических лиц. В то же время правовые основания для применения к ОАО «Белгазпромбанк» прямо или по «правилу 50%» каких-либо санкций (как блокирующих, так и секторальных), а также толкования каких-либо санкций, как ограничивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, отсутствуют. Ограничения США (OFAC) и ЕС отдельных финансовых операций Банка ГПБ (АО) не распространяются на ОАО «Белгазпромбанк», поскольку его доля владения Банком составляет менее 50% (49,818%). Санкции США (OFAC) в части добычи полезных ископаемых в труднодоступных местах в отношении ПАО «Газпром», несмотря на то, что его доля в Банке составляет более 50%, не распространяются на Банк, поскольку деятельность Банка не связана с добычей полезных ископаемых в труднодоступных местах. Ограничение доступа белорусским государственным финансовым институтам и иным государственным организациям к рынкам капитала ЕС, введенное в 2021 году, не применяется к Банку, поскольку Банк не является государственной организацией, не находится в собственности, под контролем и никаким образом не аффилирован с Республикой Беларусь, ее правительством, государственными органами. Учитывая, что основным клиентским сегментом Банка традиционно являются компании малого и среднего бизнеса, указанные ограничения не оказывают существенного влияния на деятельность Банка.

В 2021 году суверенные рейтинги Республики Беларусь, установленные международными рейтинговыми агентствами, не изменились: Moody's – «В3», прогноз «Негативный»; Fitch Ratings – «В», прогноз «Негативный»; Standard&Poor's – «В», прогноз «Негативный».

Рейтинг Банка, установленный международным рейтинговым агентством Fitch Ratings, подтвержден на уровне «В» прогноз «Негативный».

(в тысячах белорусских рублей)

33. 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:

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года				Всего по статье финансовой отчетности
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	22	822	159	1 003	282 414
Прочие процентные доходы	-	-	-	-	7 317
Процентные расходы	(23 375)	(12 096)	(116)	(35 587)	(130 756)
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	-	(256)	(15)	(271)	(16 938)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2 409	2 055	-	4 464	32 415
Чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям	(25)	22	-	(3)	(7 896)
Доходы по услугам и комиссии	-	1 673	2	1 675	101 203
Расходы по услугам и комиссии	(57)	(396)	-	(453)	(23 349)
Операционные расходы	(23)	(53)	(5 011)	(5 087)	(160 534)
Заработная плата и прочие расходы на содержание персонала	-	-	(4 138)	-	-
Отчисления на социальное обеспечение и страхование	-	-	(873)	-	-

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года				Всего по статье финансовой отчетности
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	15	1 804	156	1 975	337 469
Прочие процентные доходы	-	3 682	-	3 682	11 605
Процентные расходы	(22 063)	(21 577)	(112)	(43 752)	(167 698)
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	-	2	(10)	(8)	(67 426)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	12 535	(25 344)	-	(12 809)	53 246
Чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям	(88)	3 291	-	3 203	(37 140)
Доходы по услугам и комиссии	40	1 566	4	1 610	89 084
Расходы по услугам и комиссии	(837)	(943)	-	(1 780)	(18 798)
Операционные расходы	(162)	(26)	(13 023)	(13 211)	(165 881)
Заработная плата и прочие расходы на содержание персонала	-	-	(10 853)	-	-
Отчисления на социальное обеспечение и страхование	-	-	(2 170)	-	-

В течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, вознаграждения ключевого управленческого персонала были представлены краткосрочными видами вознаграждений.

(в тысячах белорусских рублей)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года средства банков представлены межбанковскими кредитами, номинированными в иностранной валюте, средневзвешенная контрактная ставка по которым составила 3,88%.

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства банков представлены межбанковскими кредитами, номинированными в иностранной валюте, средневзвешенная контрактная ставка по которым составила 2,76%.

По состоянию на 31 декабря 2021 года средневзвешенная контрактная ставка по депозитам клиентов, номинированным в белорусских рублях, составила 5,02% (на 31 декабря 2020 года: 15,72%), номинированным в иностранной валюте – 1,97% (на 31 декабря 2020 года: 2,39%).

Дополнительная информация об условиях проведения операций со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

34. 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, имеющихся 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.

(в тысячах белорусских рублей)

34. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация о прибыли и убытке по операционным сегментам за 2021 год представлена ниже:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2021 года	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Инвести- ционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	282 414	171 117	89 189	22 108	-
Прочие процентные доходы	7 317	1 562	-	5 755	-
Процентные расходы	(130 756)	(36 260)	(40 778)	(53 578)	(140)
Чистый процентный доход	158 975	136 419	48 411	(25 715)	(140)
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(16 938)	(12 700)	(4 462)	1 915	(1 691)
Чистый процентный доход после формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	142 037	123 719	43 949	(23 800)	(1 831)
Доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов	(6 137)	(5 665)	-	-	(472)
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибыли и убытке	(582)	-	-	(582)	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	32 415	15 924	10 468	5 840	183
Чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям	(7 896)	(1)	-	(7 895)	-
Доходы по услугам и комиссии	101 203	20 959	79 930	314	-
<i>в том числе:</i>					
<i>операции с банковскими платежными картами</i>	69 338	-	69 338	-	-
<i>расчетные и кассовые операции с клиентами</i>	29 638	19 488	10 000	150	-
<i>документарные операции</i>	1 556	1 448	-	108	-
<i>сделки с иностранной валютой</i>	128	-	128	-	-
<i>прочие</i>	543	23	464	56	-
Расходы по услугам и комиссии	(23 349)	(1 418)	(21 514)	(415)	(2)
<i>в том числе:</i>					
<i>операции с банковскими платежными картами</i>	(20 292)	-	(20 292)	-	-
<i>ведение банковских счетов</i>	(1 326)	(1 146)	(74)	(104)	(2)
<i>сделки с иностранной валютой</i>	(333)	-	(98)	(235)	-
<i>прием платежей в пользу банка</i>	(282)	-	(282)	-	-
<i>документарные операции</i>	(280)	(272)	-	(8)	-
<i>прочие</i>	(836)	-	(768)	(68)	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами	307	-	307	-	-
Восстановление/(формирование) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	243	185	58	-	-
Чистая прибыль, возникшая в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Прочие доходы	12 632	820	7 884	449	3 479
Чистые непроцентные доходы	108 836	30 804	77 133	(2 289)	3 188
Чистый трансфертный доход операционного сегмента	-	(51 893)	6 979	19 443	25 471
Операционные доходы	250 873	102 630	128 061	(6 646)	26 828
Операционные расходы	(160 534)	(57 744)	(83 928)	(5 229)	(13 633)
Прибыль до налогообложения	90 339	44 886	44 133	(11 875)	13 195
Расходы по налогу на прибыль	(12 905)	-	-	-	(12 905)
Чистая прибыль	77 434	44 886	44 133	(11 875)	290

(в тысячах белорусских рублей)

34. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация о прибыли и убытке по операционным сегментам за 2020 год представлена ниже:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Инвести- ционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	337 469	198 251	107 044	32 174	-
Прочие процентные доходы	11 605	1 899	-	9 706	-
Процентные расходы	(167 698)	(56 401)	(44 940)	(66 303)	(54)
Чистый процентный доход	181 376	143 749	62 104	(24 423)	(54)
(Формирование)/восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(67 426)	(53 358)	(13 260)	(1 643)	835
Чистый процентный доход после формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	113 950	90 391	48 844	(26 066)	781
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибыли и убытке	(2 662)	-	-	(2 662)	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	53 246	22 611	39 949	(9 314)	-
Чистый (убыток)/прибыль по торговым операциям	(37 140)	(1 860)	461	(35 741)	-
Доходы по услугам и комиссии	89 084	21 905	67 020	159	-
<i>в том числе:</i>					
<i>операции с банковскими платежными картами</i>	56 111	-	56 111	-	-
<i>расчетные и кассовые операции с клиентами</i>	30 542	20 108	10 364	70	-
<i>документарные операции</i>	1 750	1 675	-	75	-
<i>сделки с иностранной валютой</i>	67	-	67	-	-
<i>прочие</i>	614	122	478	14	-
Расходы по услугам и комиссии	(18 798)	(1 600)	(16 888)	(308)	(2)
<i>в том числе:</i>					
<i>операции с банковскими платежными картами</i>	(15 162)	-	(15 162)	-	-
<i>ведение банковских счетов</i>	(1 307)	(1 192)	(97)	(16)	(2)
<i>сделки с иностранной валютой</i>	(1 035)	(220)	(738)	(77)	-
<i>прием платежей в пользу банка</i>	(366)	-	(366)	-	-
<i>операции с ценными бумагами</i>	(191)	-	-	(191)	-
<i>документарные операции</i>	(162)	(139)	-	(23)	-
<i>прочие</i>	(575)	(49)	(525)	(1)	-
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(1 892)	(1 756)	(136)	-	-
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	(311)	(251)	(60)	-	-
Чистая прибыль, возникшая в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 576	-	1 576	-	-
Прочие доходы	10 915	594	8 181	109	2 031
Чистые непроцентные доходы	94 018	39 643	100 103	(47 757)	2 029
Чистый трансфертный доход операционного сегмента	-	(69 834)	10 003	29 351	30 480
Операционные доходы	207 968	60 111	159 011	(44 575)	33 421
Операционные расходы	(165 881)	(61 502)	(76 350)	(6 266)	(21 763)
Прибыль до налогообложения	42 087	(1 391)	82 661	(50 841)	11 658
Расходы по налогу на прибыль	(2 352)	-	-	-	(2 352)
Чистая прибыль	39 735	(1 391)	82 661	(50 841)	9 306

(в тысячах белорусских рублей)

34. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация об активах и пассивах в разрезе операционных сегментов по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена в таблице ниже:

	31 декабря 2021 года	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
Активы	3 848 088	1 886 149	542 601	1 151 169	268 169
Обязательства	3 074 691	942 499	1 075 692	864 116	192 384
	31 декабря 2020 года	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
Активы	4 163 095	2 277 835	623 725	973 767	287 768
Обязательства	3 436 070	848 409	1 163 047	1 234 951	189 663

Большая часть выручки от операций с клиентами приходится на операции с резидентами 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.

35. 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.

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
На 31 декабря 2021 года					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Драгоценные металлы	31 декабря 2021 года	324	–	–	324
Производные финансовые активы	31 декабря 2021 года	–	22	–	22
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	31 декабря 2021 года	75 850	–	–	75 850
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2021 года	–	–	401 508	401 508
Инвестиционные ценные бумаги – долевыми ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2021 года	9 650	–	–	9 650
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 года	705 508	–	–	705 508
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	31 декабря 2021 года	–	–	25 841	25 841
Кредиты, предоставленные клиентам	31 декабря 2021 года	–	–	2 425 097	2 425 097
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	–	206	–	206
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	31 декабря 2021 года	–	–	74 891	74 891
Средства банков и иных финансовых учреждений	31 декабря 2021 года	–	–	786 127	786 127
Средства клиентов	31 декабря 2021 года	–	–	1 977 193	1 977 193
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2021 года	–	–	32 162	32 162
Субординированные займы	31 декабря 2021 года	–	–	167 838	167 838

(в тысячах белорусских рублей)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

На 31 декабря 2020 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Драгоценные металлы	31 декабря 2020 года	375	–	–	375
Производные финансовые активы	31 декабря 2020 года	–	481	–	481
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	31 декабря 2020 года	89 314	–	–	89 314
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2020 года	–	364 356	–	364 356
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2020 года	9 702	–	–	9 702
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	555 329	–	–	555 329
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	31 декабря 2020 года	–	–	33 390	33 390
Кредиты, предоставленные клиентам	31 декабря 2020 года	–	–	2 893 293	2 893 293
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	–	641	–	641
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	31 декабря 2020 года	–	–	398 000	398 000
Средства банков и иных финансовых учреждений	31 декабря 2020 года	–	–	835 192	835 192
Средства клиентов	31 декабря 2020 года	–	–	1 927 956	1 927 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2020 года	–	–	74 859	74 859
Субординированные займы	31 декабря 2020 года	–	–	177 917	177 917

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.

(в тысячах белорусских рублей)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**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

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.

Определение справедливой стоимости по инвестиционным долговым ценным бумагам, которые не имеют активного рынка и по которым соответственно затруднено определение рыночных котировок, основано на отдельных моделях оценки, уровня 3, раскрытых ниже.

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	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Субординированные займы	Уровень 3	174 702	167 838	177 497	177 917

(в тысячах белорусских рублей)

35. 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 активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>
Финансовые активы	
На 31 декабря 2020 года	–
Всего прибыли/(убытки), признанные в составе прибыли или убытка	2 716
Всего прибыли/(убытки), признанные в прочем совокупном доходе	(31 605)
Приобретения	–
Продажи	–
Переводы с 1 уровня	–
Переводы с 2 уровня	430 397
На 31 декабря 2021 года	401 508

31 декабря 2021 года Банк осуществил перевод инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых через ПСД с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 401 508 тыс. руб. Причиной перевода с уровня 2 на уровень 3 послужило то, что исходные данные для моделей оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

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

	<i>2021 год</i>			<i>2020 год</i>		
	<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 или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода за период	–	(31 605)	(31 605)	–	–	–

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:

<i>На 31 декабря 2021 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				
Долговые ценные бумаги	401 508	Метод дисконтирования на основе наблюдаемых рыночных ставок, которые корректируются на ненаблюдаемые значения	Ставка дисконтирования	5,447-9,330

Для целей расчета ставки дисконтирования по ценным бумагам Банк использовал наблюдаемую доходность сопоставимых ценных бумаг, скорректированную на налоговый эффект. Для ценных бумаг, номинированных в евро, дополнительно применялась корректировка на основе ставок того же рынка с дюрацией, сопоставимой с дюрацией оцениваемых ценных бумаг.

(в тысячах белорусских рублей)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**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:

	На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги	401 508	от 0 до (34 199)	–	–

36. 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):

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Состав регулятивного капитала		
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	535 944	535 944
Нераспределенная прибыль	247 783	170 349
Итого капитал первого уровня	783 727	706 293
Субординированный заем	38 585	39 202
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	(10 330)	20 732
Итого регулятивный капитал	811 982	766 227
Активы, взвешенные с учетом риска	4 067 475	4 458 359
Коэффициенты достаточности капитала		
Капитала первого уровня	19%	16%
Общей суммы капитала	20%	17%

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 нормативный 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.

(в тысячах белорусских рублей)

36. Управление капиталом (продолжение)

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 активов, взвешенных с учетом рисков – 4,5 % (с учетом консервационного буфера – 7%, с учетом консервационного и контрциклического¹ буферов – 7%, с учетом консервационного, контрциклического буферов и буфера системной значимости – 8,5%);
- ▶ отношение величины капитала I уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска – 8,5%;
- ▶ отношение величины нормативного капитала Банка к величине активов, взвешенных с учетом рисков – 10% (с учетом консервационного буфера – 12,5%).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

37. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска 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, осуществление контроля за соблюдением установленных ограничений (лимитов) на уровень рисков Банка (в т.ч. аппетита к риску). Правление организует систему управления рисками Банка и обеспечивает выполнение Банком целей и задач, установленных Советом директоров в данной области. Правление и нормотворческий комитет в рамках предоставленных полномочий утверждают положения 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. Правление несет ответственность за эффективность функционирования системы управления рисками, за поддержание адекватного риск-профиля Банка. Комитеты реализуют политику в области управления отдельными видами рисков, устанавливают определенные лимиты и ограничения в разрезе отдельных операций, финансовых инструментов или исполнителей, осуществляют контроль установленных уровней риска, принимают решения, направленные на снижение негативного воздействия рисков на деятельность Банка. Кредитные комитеты, комитет по управлению активами и пассивами, комитет по реструктуризации принимают решения о проведении операций, подверженных рискам, в рамках полномочий, делегированных правлением.

Управление риск-менеджмента координирует процесс управления рисками, осуществляет разработку методик оценки уровня кредитных, рыночных, операционных рисков, риска ликвидности, риска потери деловой репутации и стратегического риска, регулярно осуществляет оценку и мониторинг указанных рисков, а также уровня совокупного риска Банка, проводит стресс-тестирование рисков, независимую экспертизу кредитных сделок в соответствии с установленными полномочиями и осуществляет подготовку риск-отчетности руководству Банка, акционерам, другим заинтересованным лицам. 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.

¹ Значение контрциклического буфера устанавливается Национальным банком Республики Беларусь в пределах от 0 до 2,5%; по состоянию на 31 декабря 2021 года и в течение отчетного года данное значение было установлено в размере 0%.

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

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 целях мониторинга и контроля рисков в Банке разработана система лимитов. Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру и включает лимиты 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. Основой установления лимитов является предельная величина толерантности к риску Банка в размере, не превышающая величину доступного капитала Банка (на 2021 год советом директоров утвержден порог в размере 85% от доступного капитала Банка).

Органы управления Банка принимают решения, направленные на оптимизацию уровня 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 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 лимит совокупного риска по различным видам банковской деятельности в соответствии со стратегическими приоритетами и с учетом представляемого подразделением риск-менеджмента анализа сложившихся тенденций в Банке и возможного их изменения в перспективе.

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. Внешний контроль осуществляется ревизионной комиссией Банка.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету директоров, Комитету по рискам Совета директоров, Правлению, акционерам Банка, 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, 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.

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

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)

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.

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 с финансовыми институтами.

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 нормативного капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления деятельности;
- ▶ постоянный внутренний контроль соблюдения нормативных документов, 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 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 условных обязательств, 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 условных обязательств 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, за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

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

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	627 617	467 034
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	75 850	89 314
Производные финансовые инструменты	22	481
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	25 841	33 390
Кредиты, предоставленные клиентам	2 425 097	2 893 293
Инвестиционные ценные бумаги (за исключением долевых инвестиций)	401 508	364 356
Прочие финансовые активы	12 152	16 775
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	13 813	63 607
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	4 958	12 968
Итого	3 586 858	3 941 218

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;
- ▶ наличие на последнюю отчетную квартальную дату просроченной кредиторской задолженности в размере, превышающем выручку на соответствующую отчетную дату;
- ▶ наступление определенных договорами обстоятельств непреодолимой силы или возникновение иных факторов, свидетельствующих о повышении уровня кредитного риска (при наличии соответствующего решения уполномоченного органа Банка о том, что иные факторы способны повлиять на качество обслуживания задолженности перед Банком);
- ▶ проведение реструктуризации задолженности по финансовому активу, вызванной коммерческой необходимостью (не связанной с ухудшением финансового состояния должника);
- ▶ 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.

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Так, по состоянию на 31 декабря 2021 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 2 624 тыс. руб., или на 2,0%.

По состоянию на 31 декабря 2020 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 4 287 тыс. руб., или на 2,5%.

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 процентам по этому активу сроком от 31 до 90 дней, или по активам в банках-контрагентах и эмитентов ценных бумаг до 14 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 14 дней для банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг;
- ▶ наличие задолженности по основному долгу на внебалансовых счетах Банка;
- ▶ принятие имущества на баланс Банка в счет погашения задолженности;
- ▶ наличие у банка-контрагента убытка на две или более квартальные даты подряд в размере, превышающем 25% капитала на последнюю квартальную дату;
- ▶ снижение внутреннего кредитного рейтинга должника до уровня «D»;
- ▶ отнесение банка-контрагента к группе «E» на основании рейтинга одного из международных рейтинговых агентств;
- ▶ осуществлена реструктуризация задолженности по финансовому активу, связанная с ухудшением финансового состояния должника (признается в случае наличия соответствующего решения уполномоченного органа Банка или если изначальные условия договора изменялись более 2 раз);
- ▶ должник признан несостоятельным (банкротом);
- ▶ в суд подан иск о признании должника несостоятельным (банкротом) и судом вынесено определение о принятии иска к производству;
- ▶ 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;
- ▶ приобретается финансовый актив с признаками обесценения.

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение понятия «дефолт»

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

- ▶ клиент признан несостоятельным (банкротом);
- ▶ в суд подан иск о признании клиента несостоятельным (банкротом) и судом вынесено определение о принятии иска к производству;
- ▶ уполномоченным органом Банка принято решение о досрочном взыскании задолженности клиента;
- ▶ клиент или контрагент не выполняет свои обязательства по уплате основного долга и/или процентов перед Банком в течение срока более 90 календарных дней на дату расчета рейтинга;
- ▶ уполномоченным органом Банка принято решение о вынужденной реструктуризации задолженности клиента в связи со списанием существенной части долга либо с предоставлением отсрочки выплаты основного долга или процентов, в результате которых по мотивированному заключению ответственного подразделения, согласованному с управлением риск-менеджмента, ожидается уменьшение обязательств клиента перед Банком по кредитной операции.

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, при отсутствии на отчетную дату признаков обесценения, и при наличии (для Стадии 2) или отсутствии (для Стадии 1) признаков, указывающих на значительное увеличение кредитного риска. В отношении ПСКО-активов миграция в другие Стадии не предусмотрена.

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

При оценке ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря 2021 года проводился анализ влияния на финансовые показатели применения корпоративными клиентами Указа Президента Республики Беларусь № 159 «О пересчете стоимости активов и обязательств» (далее – «Указ 159»), который предоставляет право поэтапно относить на текущий финансовый результат курсовые разницы. Указ принят в целях недопущения резкого ухудшения финансовых показателей деятельности субъектов хозяйствования и позволяет минимизировать негативное влияние колебаний курса белорусского рубля.

В целях снижения риска недооценки факторов значительного повышения кредитного риска в ухудшающихся экономических условиях деятельности клиентов, обусловленных в том числе эпидемиологической обстановкой и введением в отношении отдельных субъектов и отраслей Республики Беларусь международных санкций, на 31 декабря 2021 года финансовые активы клиентов, которые воспользовались Указом 159 и применение которого значительно повлияло на изменение их финансовых показателей, определены в Стадию 2. Влияние таких изменений на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки привело к их увеличению на 1 246 тыс. руб. или на 1,0%.

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 обесценение. 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.

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;
- ▶ условные обязательства кредитного характера (финансовые гарантии, аккредитивы, неиспользованные остатки кредитных линий и пр.);
- ▶ дебиторская задолженность и прочие финансовые активы;
- ▶ требования к суверенным должникам и субсуверенным должникам.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 (с учетом расходов на услуги по взысканию проблемной задолженности, оказываемые сторонними контрагентами), 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 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 дефолта.

Кредиты корпоративным клиентам

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

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);
- ▶ формирование профессионального суждения относительно возможности признания низкого кредитного риска по финансовому активу;
- ▶ формирование профессионального суждения относительно опровержимого допущения просрочки 30 дней;
- ▶ применение профессиональных суждений с перераспределением финансовых активов по стадиям;
- ▶ дисконтирование денежных потоков к отчетной дате с использованием ставки, которая равна эффективной процентной ставке по финансовому активу;
- ▶ расчет резерва в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков.

Вероятность дефолта

Годовая вероятность дефолта определяется на основании матриц миграции риск-классов должников с использованием исторической информации сроком не менее 1 года и предполагает:

- ▶ приведение (группировку) внутренних рейтингов к пяти риск-классам: А, В, С, Е, D;
- ▶ поквартальное построение матриц количества переходов по риск-классам в течение 1 года для расчета годовой вероятности дефолта;
- ▶ расчет годовой вероятности дефолта путем отношения (деления) фактического количества переходов по данному риск-классу к общей сумме единиц по данному риск-классу.

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

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Приведение (группировка) внутренних рейтингов к пяти риск-классам А, В, С, Е, D осуществляется Банком с использованием таблицы сопоставимости:

<i>Риск-класс</i>	<i>Внутренний рейтинг должника</i>	<i>Группа просрочки (дней)</i>
A	AAA, AA+, AA, AA-, A	0
B	A-, BBB+, BBB	1-30
C	BBB-, BB+, BB, BB-, B+, B	31-60
E	B-, CCC, CC, C	61-90
D	D	90+(дефолт)

В случаях, когда Банку не удастся определить внутренний рейтинг должника (ввиду отсутствия финансовой информации по должнику), в расчете ожидаемых кредитных убытков применяются вероятности дефолта, рассчитанные с использованием матриц миграции просроченной задолженности. При отсутствии репрезентативной исторической выборки для построения матриц миграции просроченной задолженности используется таблица сопоставимости группы внутренних рейтингов и группы просрочки по определенному риск-классу.

Внутренняя рейтинговая модель

Внутренний кредитный рейтинг должника определяется в соответствии с внутренними методиками Банка и подразделяется на 20 категорий. Определение рейтинга осуществляется посредством сопоставления расчетного значения вероятности попадания задолженности в категорию «Плохая», полученной в результате применения модели, с фиксированными интервалами вероятности, определенными следующей шкалой для соответствующих рейтинговых категорий, которые присваиваются на основании имеющейся информации.

<i>Дискретное значение вероятности попадания задолженности в категорию «Плохая»</i>	<i>Вероятность попадания задолженности в категорию «Плохая»</i>		<i>Категория внутреннего рейтинга</i>	
	<i>Нижняя граница</i>	<i>Верхняя граница</i>	<i>Цифровое обозначение</i>	<i>Буквенное обозначение</i>
0,09%	0,00%	0,15%	20	AAA
0,21%	0,15%	0,34%	19	AA+
0,46%	0,34%	0,75%	18	AA
1,04%	0,75%	1,68%	17	AA-
2,32%	1,68%	2,58%	16	A+
2,83%	2,58%	3,14%	15	A
3,45%	3,14%	3,83%	14	A-
4,22%	3,83%	4,68%	13	BBB+
5,14%	4,68%	5,71%	12	BBB
6,28%	5,71%	6,97%	11	BBB-
7,66%	6,97%	8,50%	10	BB+
9,35%	8,50%	10,38%	9	BB
11,40%	10,38%	12,66%	8	BB-
13,92%	12,66%	15,45%	7	B+
16,98%	15,45%	18,85%	6	B
20,72%	18,85%	23,00%	5	B-
25,28%	23,00%	28,07%	4	CCC
30,85%	28,07%	34,25%	3	CC
37,65%	34,25%	100,00%	2	C
100,00%	100,00%	100,00%	1	D

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

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

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	ПСКО-активы	31 декабря 2021 года
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам					
С риск-классом Банка А	961	-	-	-	961
С риск-классом Банка В	319 507	144 851	-	-	464 358
С риск-классом Банка С	130 571	779 259	-	-	909 830
С риск-классом Банка Е	10 029	254 967	-	-	264 996
С риск-классом Банка D	-	-	217 746	5 512	223 258
Без рейтинга	117 219	22 336	4 222	-	143 777
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг), по корпоративным клиентам					
С риск-классом Банка В	67	-	-	-	67
С риск-классом Банка С	20	1 307	-	-	1 327
С риск-классом Банка Е	-	1 640	-	-	1 640
С риск-классом Банка D	-	-	1 025	-	1 025
Без рейтинга	6	-	-	-	6
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	578 380	1 204 360	222 993	5 512	2 011 245
За минусом оценочных резервов под убытки	(1 742)	(17 332)	(108 517)	(207)	(127 798)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	576 638	1 187 028	114 476	5 305	1 883 447
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	ПСКО-активы	31 декабря 2020 года
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам					
С риск-классом Банка А	695	-	-	-	695
С риск-классом Банка В	273 637	143 608	-	-	417 245
С риск-классом Банка С	248 309	723 520	-	-	971 829
С риск-классом Банка Е	33 066	528 196	-	-	561 262
С риск-классом Банка D	-	-	263 709	-	263 709
Без рейтинга	173 851	32 112	5 542	-	211 505
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг), по корпоративным клиентам					
С риск-классом Банка В	1 963	-	-	-	1 963
С риск-классом Банка С	34	8 606	-	-	8 640
С риск-классом Банка Е	-	2 354	-	-	2 354
С риск-классом Банка D	-	-	2 021	-	2 021
Без рейтинга	13	-	-	-	13
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	731 568	1 438 396	271 272	-	2 441 236
За минусом оценочных резервов под убытки	(3 227)	(43 705)	(122 525)	-	(169 457)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	728 341	1 394 691	148 747	-	2 271 779

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств:

	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)	Итого на 31 декабря 2021 года
Финансовые гарантии				
С риск-классом Банка А	34	–	–	34
С риск-классом Банка В	10 657	840	–	11 497
С риск-классом Банка С	855	641	–	1 496
С риск-классом Банка Е	202	–	–	202
Без рейтинга	607	–	–	607
Итого финансовые гарантии	12 355	1 481	–	13 836
За минусом оценочных резервов под убытки	(18)	(5)	–	(23)
Итого финансовые гарантии за вычетом оценочных резервов	12 337	1 476	–	13 813
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям				
С риск-классом Банка А	185 029	435	–	185 464
С риск-классом Банка В	58 470	48 894	–	107 364
С риск-классом Банка С	22 569	124 127	–	146 696
С риск-классом Банка Е	581	2 601	–	3 182
С риск-классом Банка D	–	–	113	113
Без рейтинга	22 379	433	25	22 837
Итого обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	289 028	176 490	138	465 656
За минусом оценочных резервов под убытки	(614)	(623)	–	(1 237)
Итого обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям за вычетом оценочных резервов	288 414	175 867	138	464 419
Непокрытые аккредитивы				
С риск-классом Банка С	–	4 989	–	4 989
Итого непокрытые аккредитивы	–	4 989	–	4 989
За минусом оценочных резервов под убытки	–	(31)	–	(31)
Итого непокрытые аккредитивы за вычетом резерва	–	4 958	–	4 958

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)**Кредитный риск (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)	Итого на 31 декабря 2020 года
Финансовые гарантии				
С риск-классом Банка А	866	-	-	866
С риск-классом Банка В	8 693	-	-	8 693
С риск-классом Банка С	2 951	49 474	-	52 425
С риск-классом Банка Е	-	1 471	-	1 471
Без рейтинга	152	-	-	152
Итого финансовые гарантии	12 662	50 945	-	63 607
За минусом оценочных резервов под убытки	(181)	(205)	-	(386)
Итого финансовые гарантии за вычетом оценочных резервов	12 481	50 740	-	63 221
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям				
С риск-классом Банка А	181 506	-	-	181 506
С риск-классом Банка В	88 201	2 211	-	90 412
С риск-классом Банка С	29 594	82 194	-	111 788
С риск-классом Банка Е	465	1 882	-	2 347
С риск-классом Банка D	-	-	89	89
Без рейтинга	16 443	291	36	16 770
Итого обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	316 209	86 578	125	402 912
За минусом оценочных резервов под убытки	(926)	(330)	-	(1 256)
Итого обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям за вычетом оценочных резервов	315 283	86 248	125	401 656
Непокрытые аккредитивы				
С риск-классом Банка В	1 211	-	-	1 211
С риск-классом Банка С	-	6 337	-	6 337
С риск-классом Банка Е	5 983	-	-	5 983
Итого непокрытые аккредитивы	7 194	6 337	-	13 531
За минусом оценочных резервов под убытки	(442)	(121)	-	(563)
Итого непокрытые аккредитивы за вычетом оценочных резервов	6 752	6 216	-	12 968

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, 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%).

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Средства в финансовых организациях*

По банкам, по которым установлен международный рейтинг, 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, по которым не определен международный рейтинг, используется рейтинг страны, в которой данный банк является резидентом, ухудшенный на одну позицию.

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 2021 года по финансовым институтам, определенным в Стадию 2, применялось значение PD, соответствующее преддефолтному рейтингу. 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>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
С международным рейтингом AA+	2 547	2 547	18 346	18 346
С международным рейтингом AA-	–	–	45	45
С международным рейтингом A+	119 608	119 608	14 123	14 123
С международным рейтингом A	2 375	2 375	1 464	1 464
С международным рейтингом A-	3 800	3 800	36 137	36 137
С международным рейтингом BBB+	702	702	279	279
С международным рейтингом BBB-	57 046	57 046	2 691	2 691
С международным рейтингом BB+	267	267	21 773	21 773
С международным рейтингом B	392 248	392 248	349 208	349 208
С международным рейтингом B-	49 246	49 246	22 968	22 968
	627 839	627 839	467 034	467 034
За минусом оценочных резервов под убытки	(222)	(222)	–	–
Итого эквиваленты денежных средств	627 617	627 617	467 034	467 034

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

	<i>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными</i>	<i>31 декабря 2021года</i>	<i>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>31 декабря 2020года</i>
С международным рейтингом AA	4 924	–	4 924	10 137	10 137
С международным рейтингом A	127	–	127	129	129
С международным рейтингом B	20 765	–	20 765	23 027	23 027
С международным рейтингом CCC-	–	100	100	–	200
	25 816	100	25 916	33 293	33 493
За минусом оценочных резервов под убытки	(24)	(51)	(75)	(5)	(103)
Итого средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	25 792	49	25 841	33 288	33 390

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***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 агентств, приведенный к рейтингу международного агентства S&P согласно таблице соответствия.

Для интерполяции показателя годовой вероятности дефолта по долговым ценным бумагам финансовых институтов и суверенных организаций Банком используются коэффициенты оборачиваемости за год по соответствующим выпускам ценных бумаг.

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 финансовых институтов и суверенных организаций, имеющаяся в распоряжении Банка на дату расчета.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых инвестиционных ценных бумаг:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	31 декабря 2021 года	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	31 декабря 2020 года
С международным рейтингом В	401 508	401 508	364 356	364 356
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	401 508	401 508	364 356	364 356
Оценочные резервы под убытки*	(10 096)	(10 096)	(12 812)	(12 812)

* 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.

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 и неустоек.

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 тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В качестве ключевых факторов по состоянию на 31 декабря 2021 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» (30%), «базовый» (50%), «негативный» (20%) 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 2021 года, включали следующие значения для Республики Беларусь:

	Значение, %	Сценарий, %
Темп роста ВВП на 2022 год	-2,0	негативный, 20
	0,7	базовый, 50
	2,9	оптимистический, 30
	Значение, долл. США	Сценарий, %
Уровень цен на нефть марки BRENT на 2022 год	65,0	негативный, 20
	75,0	базовый, 50
	78,9	оптимистический, 30
	Значение, %	Сценарий, %
Темп роста реальной заработной платы на 2022 год	0,0	негативный, 20
	2,0	базовый, 50
	3,0	оптимистический, 30

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за период 1-4 года. 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.

Макроэкономическая поправка, примененная к вероятностям дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным клиентам, не оказала существенного влияния на размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года. Размер макропоправки по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 1,11 для кредитов физических лиц и 1,01 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 18.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****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 32). 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:

	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2021 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	519 130	57 331	127 920	1 127	705 508
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	75 850	–	–	–	75 850
Производные финансовые инструменты, активы	–	22	–	–	22
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	20 790	–	4 924	127	25 841
Кредиты, предоставленные клиентам	2 424 948	1	–	148	2 425 097
Инвестиционные ценные бумаги	402 396	–	9 654	–	412 050
Прочие финансовые активы	10 449	355	1 348	–	12 152
Итого финансовые активы	3 453 563	57 709	143 846	1 402	3 656 520
Финансовые обязательства					
Производные финансовые инструменты, обязательства	181	25	–	–	206
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	74 891	–	–	–	74 891
Средства банков и иных финансовых учреждений	186 451	542 455	57 221	–	786 127
Средства клиентов	1 926 766	26 686	21 947	1 794	1 977 193
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	32 162	–	–	–	32 162
Прочие финансовые обязательства	12 056	1 512	1 328	31	14 927
Субординированные займы	–	174 702	–	–	174 702
Итого финансовые обязательства	2 232 507	745 380	80 496	1 825	3 060 208
Открытая позиция	1 221 056	(687 671)	63 350	(423)	

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2020 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	461 120	24 500	69 303	406	555 329
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	89 314	-	-	-	89 314
Производные финансовые инструменты, активы	481	-	-	-	481
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	23 129	-	10 132	129	33 390
Кредиты, предоставленные клиентам	2 893 123	1	-	169	2 893 293
Инвестиционные ценные бумаги	365 118	-	9 706	-	374 824
Прочие финансовые активы	14 811	51	1 913	-	16 775
Итого финансовые активы	3 847 096	24 552	91 054	704	3 963 406
Финансовые обязательства					
Производные финансовые инструменты, обязательства	641	-	-	-	641
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	398 000	-	-	-	398 000
Средства банков и иных финансовых учреждений	98 317	631 458	105 417	-	835 192
Средства клиентов	1 865 021	32 316	25 051	5 568	1 927 956
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	74 859	-	-	-	74 859
Прочие финансовые обязательства	12 588	426	752	33	13 799
Субординированные займы	-	177 497	-	-	177 497
Итого финансовые обязательства	2 449 426	841 697	131 220	5 601	3 427 944
Открытая позиция	1 397 670	(817 145)	(40 166)	(4 897)	

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 минимизации потерь и поддержанию ликвидности в указанных условиях. Разработана и утверждена система полномочий и установлены лица, ответственные за реализацию соответствующих этапов управления риском.

Руководство 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 диверсифицированных активов, которые могут быть реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. 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). В течение 2021 года нормативы ликвидности безусловно соблюдались.

(в тысячах белорусских рублей)

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

По итогам завершения реализации мероприятий по восстановлению ликвидности Банк в 2021 году погасил кредиты Национального банка Республики Беларусь, предоставленные Банку для нейтрализации последствий оттока средств клиентов на фоне реализации репутационного риска Банка в 2020 году.

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).

Финансовые обязательства	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2021 года
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты						
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	(47 873)	–	(28 272)	–	–	(76 145)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(46 445)	(179 773)	(301 807)	(218 118)	(17 390)	(763 533)
Средства клиентов	(622 196)	(196 244)	(496 890)	(364 609)	(37 025)	(1 716 964)
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	(2 528)	(100)	(2 506)	(22 792)	–	(27 926)
Субординированные займы	(4 556)	–	(6 980)	(175 744)	–	(187 280)
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	(723 598)	(376 117)	(836 455)	(781 263)	(54 415)	(2 771 848)
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты						
Средства банков и иных финансовых учреждений	(66 692)	–	(6 668)	–	–	(73 360)
Средства клиентов	(323 612)	(159)	(1 307)	(477)	–	(325 555)
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	(5 175)	–	–	–	–	(5 175)
Прочие финансовые обязательства	(12 658)	(211)	(747)	(1 000)	(311)	(14 927)
Финансовые гарантии и аналогичные обязательства	(13 029)	–	–	–	–	(13 029)
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	(4 958)	–	–	–	–	(4 958)
Обязательства по предоставлению денежных средств	(464 419)	–	–	–	–	(464 419)
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	(890 543)	(370)	(8 722)	(1 477)	(311)	(901 423)
Итого финансовые обязательства	(1 614 141)	(376 487)	(845 177)	(782 740)	(54 726)	(3 673 271)
Производные финансовые обязательства						
Приток	5 417	–	2 255	–	–	7 672
Отток	(5 416)	–	(2 255)	–	–	(7 671)
Итого чистые потоки по производным инструментам	1	–	–	–	–	1

(в тысячах белорусских рублей)

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

Финансовые обязательства	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2020 года
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты						
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	(250 169)	(151 122)	-	-	-	(401 291)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(29 126)	(221 020)	(190 538)	(387 521)	(23 052)	(851 257)
Средства клиентов	(640 626)	(267 071)	(507 626)	(273 745)	(18 961)	(1 708 029)
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	(603)	(25 177)	(27 220)	(25 340)	-	(78 340)
Субординированные займы	(4 896)	-	(5 314)	(180 057)	-	(190 267)
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	(925 420)	(664 390)	(730 698)	(866 663)	(42 013)	(3 229 184)
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты						
Средства банков и иных финансовых учреждений	(11 523)	-	(6 777)	-	-	(18 300)
Средства клиентов	(269 687)	-	-	(55)	-	(269 742)
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	(579)	-	-	-	-	(579)
Прочие финансовые обязательства	(10 750)	(224)	(944)	(1 251)	(630)	(13 799)
Финансовые гарантии и аналогичные обязательства	(63 221)	-	-	-	-	(63 221)
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	-	-	-	(12 968)	-	(12 968)
Обязательства по предоставлению денежных средств	(401 656)	-	-	-	-	(401 656)
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	(757,416)	(224)	(7 721)	14 274	(630)	(780 265)
Итого финансовые обязательства	(1 682 836)	(664 614)	(738 419)	(880 937)	(42 643)	(4 009 449)
Производные финансовые обязательства						
Приток	124 284	26 147	-	-	-	150 431
Отток	(124 575)	(26 147)	-	-	-	(150 722)
Итого чистые потоки по производным инструментам	(291)	-	-	-	-	(291)

(в тысячах белорусских рублей)

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

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.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>1-3 мес.</i>	<i>3 мес. – 1 год</i>	<i>1 год – 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Срок погашения не уста- новлен</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	676 682	28 826	-	-	-	-	-	705 508
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	75 850	-	-	-	-	-	-	75 850
Производные финансовые инструменты, активы	22	-	-	-	-	-	-	22
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	1	-	-	-	25 840	25 841
Кредиты, предоставленные клиентам	86 769	290 080	636 384	1 040 105	353 815	17 944	-	2 425 097
Инвестиционные ценные бумаги	2 719	2 579	20 374	284 364	91 472	-	10 542	412 050
Прочие финансовые активы	11 813	-	-	-	-	331	8	12 152
Итого финансовые активы	853 855	321 485	656 759	1 324 469	445 287	18 275	36 390	3 656 520
Финансовые обязательства								
Производные финансовые инструменты, обязательства	31	-	175	-	-	-	-	206
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	47 743	-	27 148	-	-	-	-	74 891
Средства банков и иных финансовых учреждений	112 993	175 949	291 549	191 440	14 196	-	-	786 127
Средства клиентов	724 223	190 032	479 728	332 575	33 605	-	217 030	1 977 193
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	7 704	-	2 112	22 346	-	-	-	32 162
Прочие финансовые обязательства	11 868	211	747	1 000	311	-	790	14 927
Субординированные займы	4 556	-	-	170 146	-	-	-	174 702
Итого финансовые обязательства	909 118	366 192	801 459	717 507	48 112	-	217 820	3 060 208
Разница между активами и обязательствами	(55 263)	(44 707)	(144 700)	606 962	397 175			
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	(55 263)	(99 970)	(244 670)	362 292	759 467			
Разница между активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	-1,5%	-2,7%	-6,7%	9,9%	20,8%			

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности (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 2020 года
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	555 329	-	-	-	-	-	-	555 329
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	89 314	-	-	-	-	-	-	89 314
Производные финансовые инструменты, активы	432	-	49	-	-	-	-	481
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	23 027	-	-	-	-	-	10 363	33 390
Кредиты, предоставленные клиентам	102 816	367 116	472 991	1 259 074	660 568	30 647	81	2 893 293
Инвестиционные ценные бумаги	224	2 990	19 963	83 707	257 472	-	10 468	374 824
Прочие финансовые активы	15 546	28	37	66	-	18	1 080	16 775
Итого финансовые активы	786 688	370 134	493 040	1 342 847	918 040	30 665	21 992	3 963 406
Финансовые обязательства								
Производные финансовые инструменты, обязательства	291	350	-	-	-	-	-	641
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	248 000	150 000	-	-	-	-	-	398 000
Средства банков и иных финансовых учреждений	39 796	218 980	186 648	370 130	19 638	-	-	835 192
Средства клиентов	598 563	261 201	492 375	251 224	17 256	-	307 337	1 927 956
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	1 183	25 470	26 646	21 560	-	-	-	74 859
Прочие финансовые обязательства	9 917	224	944	1 251	630	-	833	13 799
Субординированные займы	4 629	-	-	172 868	-	-	-	177 497
Итого финансовые обязательства	902 379	656 225	706 613	817 033	37 524	-	308 170	3 427 944
Разница между активами и обязательствами	(115 691)	(286 091)	(213 573)	525 814	880 516			
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	(115 691)	(401 782)	(615 355)	(89 541)	790 975			
Разница между активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	-2,9%	-10,1%	-15,5%	-2,3%	20,0%			

Для следующих категорий финансовых активов и обязательств ожидаемые сроки отличаются от контрактных.

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток – ожидаемый срок реализации активов, оцениваемых по справедливой стоимости, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, был оценен руководством как менее 1 месяца, поскольку существует активный рынок, где данные ценные бумаги могут быть реализованы в короткие сроки.

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 включены в категорию «срок погашения не установлен».

Информация о контрактных периодах погашения по указанным статьям по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года Итого
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	333	672	59 284	15 561	-	-	75 850
Средства клиентов	940 150	190 032	479 728	332 575	33 605	-	1 103	1 977 193
Разница между активами и обязательствами с учетом контрактных сроков погашения	(271 190)	(44 707)	(143 891)	606 153	397 175			
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	(271 190)	(315 897)	(459 788)	146 365	543 540			

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности (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 2020 года Итого
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	–	337	680	88 297	–	–	–	89 314
Средства клиентов	905 900	261 201	492 375	251 224	17 256	–	–	1 927 956
Разница между активами и обязательствами с учетом контрактных сроков погашения	(512 342)	(285 754)	(212 893)	614 111	880 516			
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	(512 342)	(798 096)	(1 010 989)	(396 878)	483 638			

В следующей таблице представлена информация о величине условных обязательств Банка:

	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 2021 года	282 179	–	–	–	–	–	200 227	482 406
31 декабря 2020 года	175 842	–	–	12 968	–	–	310 857	499 667

Условные обязательства – 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 условные или договорные обязательства 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 увеличения размеров кредитных линий для поддержки ликвидности. Также у Банка есть доступ к постоянно действующим инструментам регулирования ликвидности со стороны регулятора.

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 изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений 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 периодическую 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

Под риском изменения процентной ставки понимается колебание справедливой стоимости будущих денежных потоков финансовых инструментов, а также изменение чистого процентного дохода в связи с изменением процентной ставки. Данный риск возникает в результате несоответствия между активной и пассивной частью банковского портфеля по срокам и типам ставок, а также вследствие высокой чувствительности к изменению процентных ставок по долговым инструментам, приобретенным с целью получения дохода от перепродажи.

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Управление процентным риском осуществляется коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами – и заключается в выделении бизнес-подразделениям Банка абсолютных лимитов, в рамках которых они могут осуществлять активные и пассивные операции, а также в управлении риском изменения процентной маржи Банка посредством регулирования разрывов между процентными требованиями и обязательствами. Банк на постоянной основе отслеживает текущие результаты финансовой деятельности, оценивает уязвимость в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль и капитал Банка.

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 банковского портфеля 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.

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Процентная ставка/ ставка дисконтирования 1%	Процентная ставка/ ставка дисконтирования -1%	Процентная ставка/ ставка дисконтирования 1%	Процентная ставка/ ставка дисконтирования -1%
Влияние на прибыль до налогообложения				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 475	(1 475)	995	(995)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 944)	1 944	(3 117)	3 117
<i>в том числе:</i>				
<i>влияние на чистый процентный доход</i>	–	–	10	(10)
<i>влияние на справедливую стоимость</i>	(1 944)	1 944	(3 127)	3 127
Производные финансовые инструменты, активы, влияние на справедливую стоимость изменения ставки дисконтирования	(1)	1	(1)	1
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	–	–	–	–
Кредиты, предоставленные клиентам	21 008	(21 008)	22 477	(22 477)
Инвестиционные ценные бумаги	124	(124)	121	(121)
Обязательства				
Производные финансовые инструменты, обязательства, влияние на справедливую стоимость изменения ставки дисконтирования	7	(7)	52	(52)
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	(605)	605	(3 816)	3 816
Средства банков и иных финансовых учреждений	(3 888)	3 888	(5 104)	5 104
Средства клиентов	(9 775)	9 775	(10 220)	10 220
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	(82)	82	(408)	408
	6 319	(6 319)	979	(979)
Влияние на прибыль до налогообложения				
Влияние на прочий совокупный доход				
Инвестиционные ценные бумаги, влияние на справедливую стоимость изменения ставки дисконтирования	(15 203)	15 940	(14 095)	13 803
Влияние на прочий совокупный доход с учетом налогообложения	(10 283)	11 020	(13 042)	12 750

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)****Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют или драгоценного металла в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют или драгоценного металла в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем ограничения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения национальной валюты и прочих макроэкономических индикаторов. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия установленным лимитам.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	<i>BYN</i>	<i>USD</i> 1 <i>USD</i> = <i>BYN 2,5481</i>	<i>EUR</i> 1 <i>EUR</i> = <i>BYN 2,8826</i>	<i>RUB</i> 1 <i>RUB</i> = <i>BYN 0,034322</i>	<i>Прочие</i> <i>валюты</i>	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i> <i>Итого</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	328 412	210 108	87 127	75 757	4 104	705 508
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	75 850	-	-	-	75 850
Производные финансовые инструменты, активы	22	-	-	-	-	22
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	20 790	5 051	-	-	-	25 841
Кредиты, предоставленные клиентам	1 102 360	453 924	657 479	211 334	-	2 425 097
Инвестиционные ценные бумаги	18 573	241 935	151 542	-	-	412 050
Прочие финансовые активы	10 034	725	1 060	332	1	12 152
Итого финансовые активы	1 480 191	987 593	897 208	287 423	4 105	3 656 520
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты, обязательства	206	-	-	-	-	206
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	74 891	-	-	-	-	74 891
Средства банков и иных финансовых учреждений	98 155	89 647	552 551	45 774	-	786 127
Средства клиентов	640 530	923 504	318 043	88 427	6 689	1 977 193
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	7 707	13 676	10 779	-	-	32 162
Прочие финансовые обязательства	6 867	3 433	2 767	1 858	2	14 927
Субординированные займы	-	-	-	174 702	-	174 702
Итого финансовые обязательства	828 356	1 030 260	884 140	310 761	6 691	3 060 208
Валютная позиция	651 835	(42 667)	13 068	(23 338)	(2 586)	

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)**Рыночный риск (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 2,5481</i>	<i>EUR</i> <i>1 EUR =</i> <i>BYN 2,8826</i>	<i>RUB</i> <i>1 RUB =</i> <i>BYN 0,034322</i>	<i>Прочие</i> <i>валюты</i>	<i>31 декабря</i> <i>2021 года</i> <i>Итого</i>
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам спот	-	-	-	2 576	3 198	5 774
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам спот	-	5 746	-	-	-	5 746
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам и сделкам спот	-	(5 746)	-	2 576	3 198	28
Итого валютная позиция	651 835	(48 413)	13 068	(20 762)	612	596 340
	<i>BYN</i>	<i>USD</i> <i>1 USD =</i> <i>BYN 2,5789</i>	<i>EUR</i> <i>1 EUR =</i> <i>BYN 3,1680</i>	<i>RUB</i> <i>1 RUB =</i> <i>BYN 0,034871</i>	<i>Прочие</i> <i>валюты</i>	<i>31 декабря</i> <i>2020 года</i> <i>Итого</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	272 670	204 603	49 946	24 971	3 139	555 329
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	89 314	-	-	-	89 314
Производные финансовые инструменты, активы	432	49	-	-	-	481
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	23 129	10 261	-	-	-	33 390
Кредиты, предоставленные клиентам	1 332 810	328 119	905 191	327 173	-	2 893 293
Инвестиционные ценные бумаги	19 275	179 539	176 009	1	-	374 824
Прочие финансовые активы	14 323	1 434	732	284	2	16 775
Итого финансовые активы	1 662 639	813 319	1 131 878	352 429	3 141	3 963 406
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты, обязательства	641	-	-	-	-	641
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	398 000	-	-	-	-	398 000
Средства банков и иных финансовых учреждений	94 077	63 613	656 787	20 712	3	835 192
Средства клиентов	513 040	980 302	370 556	63 039	1 019	1 927 956
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	27 445	22 581	24 833	-	-	74 859
Прочие финансовые обязательства	8 045	1 632	3 554	566	2	13 799
Субординированные займы	-	-	-	177 497	-	177 497
Итого финансовые обязательства	1 041 248	1 068 128	1 055 730	261 814	1 024	3 427 944
Валютная позиция	621 391	(254 809)	76 148	90 615	2 117	

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)**Рыночный риск (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> 1 USD = <i>BYN 2,5789</i>	<i>EUR</i> 1 EUR = <i>BYN 3,1680</i>	<i>RUB</i> 1 RUB = <i>BYN 0,034871</i>	<i>Прочие</i> <i>валюты</i>	<i>31 декабря</i> <i>2020 года</i> <i>Итого</i>
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам спот	-	224 862	6 336	-	-	231 198
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам спот	-	6 336	107 712	117 134	-	231 182
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам и сделкам спот	-	218 526	(101 376)	(117 134)	-	16
Итого валютная позиция	621 391	(36 283)	(25 228)	(26 519)	2 117	535 478

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 ключевого управленческого персонала Банка с учетом изменений в рискованных переменных.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к ослаблению и укреплению курса национальной валюты по отношению к доллару США, евро и российскому рублю по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года</i>		<i>На 31 декабря 2020 года</i>	
	<i>BYN/USD</i>	<i>BYN/USD</i>	<i>BYN/USD</i>	<i>BYN/USD</i>
	<i>10,0%</i>	<i>-1,0%</i>	<i>10,0%</i>	<i>-1,0%</i>
Влияние на прибыль до налогообложения	(4 842)	484	(3 629)	363
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	(3 632)	363	(2 722)	272
	<i>На 31 декабря 2021 года</i>		<i>На 31 декабря 2020 года</i>	
	<i>BYN/EUR</i>	<i>BYN/EUR</i>	<i>BYN/EUR</i>	<i>BYN/EUR</i>
	<i>10,0%</i>	<i>-1,0%</i>	<i>10,0%</i>	<i>-1,0%</i>
Влияние на прибыль до налогообложения	1 307	(131)	(2 524)	253
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	980	(98)	(1 893)	190
	<i>На 31 декабря 2021 года</i>		<i>На 31 декабря 2020 года</i>	
	<i>BYN/RUB</i>	<i>BYN/RUB</i>	<i>BYN/RUB</i>	<i>BYN/RUB</i>
	<i>10,0%</i>	<i>-1,0%</i>	<i>10,0%</i>	<i>-1,0%</i>
Влияние на прибыль до налогообложения	(2 077)	207	(2 637)	264
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	(1 558)	155	(1 978)	198

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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 потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных внутренними документами Банка порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения работниками Банка, некомпетентности или ошибок работников Банка, несоответствия или отказа используемого Банком программного обеспечения и систем, а также в результате действия внешних факторов.

В целях сбора информации о случаях реализации операционного риска в Банке ведется соответствующая база данных. В ней отражаются сведения о характере и размерах операционных потерь в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций (процессов), обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях проведения анализа состояния операционного риска и принятия верных управленческих решений в Банке осуществляется оценка операционного риска. При расчете достаточности капитала Банка величина операционного риска рассчитывается в соответствии с базовым индикативным подходом.

В рамках применения проактивных методов управления операционным риском в Банке ведется реестр операционных рисков, а также используется система ключевых индикаторов операционного риска, разработаны сценарии и осуществляются процедуры эскалации операционного риска, процедуры самооценки.

Для оценки устойчивости к реализации редких, но вероятных, катастрофических событий Банк проводит регулярное стресс-тестирование операционного риска. Результаты оценки риска, стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение органам управления для принятия управленческих решений.

38. События после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты, не отраженные в настоящей отчетности, отсутствуют. Прочих существенных событий после отчетной даты не произошло.