

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

Финансовая отчетность

*за год, закончившийся 31 декабря 2022 года,
с аудиторским заключением независимых аудиторов*

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Финансовая отчетность

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

Примечания к финансовой отчетности

1. Организация.....	7
2. Основные принципы учетной политики.....	8
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.....	28
4. Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу.....	30
5. Чистый процентный доход.....	30
6. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.....	31
7. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой.....	31
8. Чистая прибыль/ (убыток) по торговым операциям.....	32
9. Доходы и расходы по услугам и комиссиям.....	32
10. Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами.....	32
11. Прочие доходы.....	33
12. Операционные расходы.....	33
13. Налог на прибыль.....	34
14. Денежные средства и их эквиваленты.....	35
15. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.....	36
16. Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях.....	36
17. Кредиты, предоставленные клиентам.....	36
18. Инвестиционные ценные бумаги.....	46
19. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.....	48
20. Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования.....	48
21. Прочие активы.....	50
22. Кредиты Национального банка Республики Беларусь.....	51
23. Средства банков и иных финансовых учреждений.....	52
24. Средства клиентов.....	52
25. Долговые ценные бумаги, эмитированные банком.....	53
26. Прочие обязательства.....	54
27. Субординированные займы.....	55
28. Уставный капитал.....	55
29. Прибыль на акцию.....	55
30. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.....	56
31. Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности.....	57
32. Обязательства будущих периодов и финансовые обязательства кредитного характера, операционная среда.....	57
33. Операции со связанными сторонами.....	61
34. Анализ по сегментам.....	64
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	68
36. Управление капиталом.....	72
37. Политика управления рисками.....	73
38. События после отчетной даты.....	103

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и руководству ОАО «Белгазпромбанк»

Аудиторское мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «Белгазпромбанк» (далее – «Банк» или «аудируемое лицо») (место нахождения: 220121, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Притыцкого, 60/2, дата государственной регистрации: 19.08.1991, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100429079), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчетов о прибыли и убытке, совокупном доходе, изменении капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года №56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности, и Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями и стандартами описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Беларусь, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам

См. Примечание 6 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки», Примечание 17 «Кредиты, предоставленные клиентам», Примечание 37 «Политика управления рисками» к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные корпоративным клиентам и учитываемые по амортизированной стоимости, составляют 45% от общей величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Оценка ОКУ требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих основных аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и события дефолта по кредитам клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»); - оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка надбавки с целью учета различных сценариев и прогнозной информации; - прогноз ожидаемых потоков по кредитам, выданным клиентам, отнесенным к Стадии 3, и кредитно-обесцененным при первоначальном признании. <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных корпоративным клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы оценили основные аспекты методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Наши процедуры в отношении используемых данных и расчетов для целей оценки ОКУ включали следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - По выбранным кредитам корпоративным заемщикам мы проанализировали финансовую и нефинансовую информацию, а также использованные Банком профессиональные суждения с целью оценки корректности классификации выбранных позиций в соответствующие Стадии и присвоенного Банком рейтинга для заемщиков, а также проверили исходные данные, использованные в рейтинговых моделях. - По выбранным кредитам и заемщикам, которым не присваивается индивидуальный кредитный рейтинг, и оценка ОКУ по которым производится на коллективной основе исходя из наличия и длительности просрочки, мы протестировали принципы работы соответствующих моделей, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе. - Мы оценили организацию и протестировали операционную эффективность средств контролей в отношении расчета внутренних рейтингов и своевременного переноса просроченной задолженности на соответствующие счета по учету просроченной задолженности. - Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Банком для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2022 года, с фактическими результатами за 2022 год.

	<ul style="list-style-type: none">- Мы проанализировали общую адекватность надбавки для учета различных сценариев и прогнозной информации путем сравнения с собственной оценкой, учитывающей текущую и будущую экономическую ситуацию и условия деятельности соответствующих категорий заемщиков.- Для выбранных кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3 и обесцененных при первоначальном признании, по которым Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации. Особое внимание мы уделили кредитам клиентам, потенциальное изменение резерва под ОКУ по которым может оказать существенное влияние на финансовую отчетность. <p>Мы также проанализировали, отражают ли раскрытия информации в финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску. Кроме того, мы проверили, является ли раскрытие информации об основных суждениях и допущениях достаточно информативным.</p>
--	---

Прочие вопросы

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года и за 2021 год был проведен другой аудиторской организацией, чье аудиторское заключение от 25 февраля 2022 года содержало немодифицированное аудиторское мнение о той отчетности.

Обязанности аудируемого лица по подготовке финансовой отчетности

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

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

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

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности, и Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности, и Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторской организации, а в необходимых случаях о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

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

Руководитель задания, директор

Верещагина Ирина Владимировна
(номер квалификационного аттестата
аудитора 0000580)

Руководитель аудиторской группы

Становая Ольга Викторовна
(номер квалификационного аттестата
аудитора 0002468)

Общество с ограниченной ответственностью «Кэпт»

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

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

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

Минск, Беларусь

7 марта 2023 года

Отчет о прибыли и убытке

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5, 33	298 592	282 414
Прочие процентные доходы	5, 33	7 575	7 317
Процентные расходы	5, 33	(142 014)	(130 756)
Чистый процентный доход		164 153	158 975
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	6, 33	(64 346)	(16 938)
Чистый процентный доход после формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		99 807	142 037
Убыток от первоначального признания финансовых инструментов, по которым начисляются проценты	17, 18	(8 412)	(6 137)
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в состав прибыли и убытка		167	(582)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	83 911	32 415
Чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям	8, 33	9 906	(7 896)
Доходы по услугам и комиссии	9, 33	118 179	101 203
Расходы по услугам и комиссии	9, 33	(35 882)	(23 349)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	10	303	307
(Формирование)/восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резервов по условным обязательствам	6	(1 076)	243
Прочие доходы	11	10 806	12 632
Чистые непроцентные доходы		177 902	108 836
Операционные доходы		277 709	250 873
Операционные расходы	12, 33	(159 019)	(160 534)
Прибыль до налогообложения		118 690	90 339
Расходы по налогу на прибыль	13	(27 973)	(12 905)
Чистая прибыль		90 717	77 434
Базовая и разводненная прибыль на акцию (руб.)	29	0,0026	0,0022

От имени правления Банка:



Председатель правления
И.О. Потапова



Главный бухгалтер
Н.А. Самусевич

7 марта 2023 года
г. Минск

Отчет о совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Чистая прибыль	29	90 717	77 434
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<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		(167)	582
Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам	18	31 158	(2 716)
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		16 525	(28 941)
Налог на прибыль	13	(94)	13
Итого прочий совокупный доход/(убыток)		47 422	(31 062)
Итого совокупный доход		138 139	46 372

От имени правления Банка:



Председатель правления
И.О. Потапова

7 марта 2023 года
г. Минск



Главный бухгалтер
Н.А. Самусевич

Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	14, 33	984 815	705 508
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	15	89 993	75 850
Производные финансовые инструменты, активы	33	108	22
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	16, 33	29 767	25 841
Кредиты, предоставленные клиентам	17, 33	2 336 480	2 425 097
Инвестиционные ценные бумаги	18	472 769	412 050
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	19	21 834	16 574
Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования	20	156 021	164 077
Активы по текущему налогу на прибыль		1 234	-
Отложенные налоговые активы	13	-	5 787
Прочие активы	21, 33	84 078	17 282
Итого активы		4 177 099	3 848 088
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Производные финансовые инструменты, обязательства	33	3	206
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	22	-	74 891
Средства банков и иных финансовых учреждений	23, 33	743 049	786 127
Средства клиентов	24, 33	2 293 119	1 977 193
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	25	22 080	32 162
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	2 940
Отложенные налоговые обязательства	13	9 944	-
Прочие обязательства	26, 33	45 477	26 470
Субординированные займы	27, 33	192 584	174 702
Итого обязательства		3 306 256	3 074 691
Капитал			
Уставный капитал	28	535 944	535 944
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг		37 092	(10 330)
Нераспределенная прибыль		297 807	247 783
Итого капитал		870 843	773 397
Итого обязательства и капитал		4 177 099	3 848 088

От имени правления Банка:



Председатель правления
И.О. Потапова

7 марта 2023 года
г. Минск



Главный бухгалтер
Н.А. Самусевич

Отчет об изменении капитала

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2020 года		535 944	20 732	170 349	727 025
Чистая прибыль	29	-	-	77 434	77 434
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль					
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг					
Чистое изменение справедливой стоимости		-	(28 928)	-	(28 928)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибылей и убытков		-	582	-	582
Восстановление оценочных резервов по инвестиционным ценным бумагам под ожидаемые кредитные убытки	6	-	(2 716)	-	(2 716)
Итого прочий совокупный убыток		-	(31 062)	-	(31 062)
Итого совокупный доход за год		-	(31 062)	77 434	46 372
Операции с акционерами					
Дивиденды, объявленные и выплаченные по итогам 2020 года	28	-	-	-	-
Итого операции с акционерами		-	-	-	-
31 декабря 2021 года	28	535 944	(10 330)	247 783	773 397
Чистая прибыль	29	-	-	90 717	90 717
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль					
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг					
Чистое изменение справедливой стоимости		-	16 431	-	16 431
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли и убытка		-	(167)	-	(167)
Формирование оценочных резервов по инвестиционным ценным бумагам под ожидаемые кредитные убытки	18	-	31 158	-	31 158
Итого прочий совокупный доход		-	47 422	-	47 422
Итого совокупный доход за год		-	47 422	90 717	138 139
Операции с акционерами					
Дивиденды, объявленные и выплаченные по итогам 2021 года	28	-	-	(40 693)	(40 693)
Итого операции с акционерами		-	-	(40 693)	(40 693)
31 декабря 2022 года	28	535 944	37 092	297 807	870 843

От имени правления Банка:



Председатель правления
И.О. Потапова



Главный бухгалтер
Н.А. Самусевич

7 марта 2023 года
г. Минск

Примечания на стр. 7-103 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Чистая прибыль	29	90 717	77 434
Корректировки			
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	6	64 346	16 938
Формирование/ (восстановление) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резервов по условным обязательствам		1 076	(243)
Убыток от первоначального признания финансовых инструментов, по которым начисляются проценты	17, 18	8 412	6 137
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(105)	184
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8	(8 575)	12 476
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	19	(1 516)	1 818
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	12, 20	17 291	18 505
(Прибыль)/убыток от реализации основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	11, 12	(1 202)	3 116
Обесценение основных средств	20	1 732	-
Чистое изменение обязательств по оплате труда		(271)	(578)
Чистый процентный доход	5	(164 153)	(158 975)
Чистое изменение начисленных комиссионных доходов и неустойки		377	(154)
(Доход)/убыток от выбытия инвестиционных ценных бумаг		(167)	582
Расходы по налогу на прибыль	13	27 973	12 905
Курсовые разницы, нетто	7	(5 772)	(8 441)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		30 163	(18 296)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Минимальные обязательные резервы в Национальном Банке Республики Беларусь		(3 176)	2 263
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях		(8 272)	1 333
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(22)	(86)
Производные финансовые инструменты		(184)	(161)
Кредиты, предоставленные клиентам		74 587	362 970
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		9 394	1 704
Прочие активы		(68 427)	4 955
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Кредиты Национального банка Республики Беларусь		(77 480)	(320 520)
Средства банков и иных финансовых учреждений		88 374	20 518
Средства клиентов		260 205	93 410
Прочие обязательства		11 733	6 731
Итого изменение операционных активов и обязательств		286 732	173 117
Проценты полученные		311 060	298 449
Проценты уплаченные		(138 136)	(127 127)
Налог на прибыль уплаченный		(16 510)	(6 459)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		473 309	319 684

Примечания на стр. 7-103 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(15 498)	(18 133)
Поступления от продажи основных средств, прочего имущества		580	403
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(56 209)	(110 474)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		20 443	25 688
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(50 684)	(102 516)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение синдицированного кредита	31	(123 705)	-
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг, эмитированных банком	31	10 093	113 785
Погашение долговых ценных бумаг, эмитированных банком	31	(21 906)	(160 414)
Погашение кредитов международных финансовых организаций	31	(10 648)	(16 056)
Платежи по аренде	26	(1 185)	(1 025)
Выплата дивидендов	28	(40 693)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(188 044)	(63 710)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		234 581	153 458
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		45 024	(3 057)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	14	(298)	(222)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	14	705 508	555 329
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	14	984 815	705 508

От имени правления Банка:



Председатель правления
И.О. Потапова
7 марта 2023 года
г. Минск



Главный бухгалтер
Н.А. Самусевич

*(в тысячах белорусских рублей)***1. Организация**

Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» (далее – «ОАО «Белгазпромбанк» или «Банк»), первоначальное название – Коммерческий Банк «Экоразвитие», был создан в 1990 году. Впоследствии название Банка было изменено на Открытое акционерное общество «Олимп». После приобретения контрольного пакета акций 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 валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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).

Настоящая финансовая отчетность была утверждена 7 марта 2023 года председателем правления Банка, главным бухгалтером Банка.

(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»).

Принципы подготовки и представления

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

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

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

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

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

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению финансовых активов или погашению финансовых обязательств в течение 12 месяцев после отчетной даты (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после отчетной даты (долгосрочные) представлена в Примечании 37.

Признание процентных доходов и расходов

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли и 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 (далее – «ОКУ»). 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 ОКУ.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание процентных доходов и расходов (продолжение)

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.

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 непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду.

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 прибыли и убытке, 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 комиссий

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 и убытка и учитываются по мере осуществления торговых операций. К ним относятся:

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

(в тысячах белорусских рублей)

2. 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 приобретения и реализацию финансовых активов 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 отчете о финансовом положении 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 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, прибыль или убыток признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли и убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- ▶ процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ ОКУ и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- ▶ прибыли и 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 и 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 и убытка и обесценение в составе прибыли и убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли и 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.

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.

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 35.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Банк использует такие производные финансовые инструменты (деривативы), как валютные форвардные контракты, контракты с ценными бумагами с открытой и фиксированной датами поставки. 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 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, вложения в долевые ценные бумаги, а также ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости.

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

Обесценение финансовых активов

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

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ОКУ в сумме, равной ОКУ за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ОКУ:

- ▶ активы с низким кредитным риском по состоянию на отчетную дату;
- ▶ прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Описание подходов Банка к оценке ОКУ по финансовым инструментам, значительного увеличения кредитного риска, а также определение понятия «дефолт» раскрыты в Примечании 37.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

ОКУ 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 ОКУ, применяемой Банком, раскрыта в Примечании 37.

Реструктурированные финансовые активы

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 17.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

Приобретенные или созданные кредитно-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 кредитно-обесцененных финансовых активов;
- ▶ приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы.

При первоначальном признании ПСКО-активов они не имеют оценочного резерва под убытки. Вместо этого величина ОКУ 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 ОКУ 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 ОКУ за весь срок. Расчетная величина предусмотренных договором потоков денежных средств по активу уменьшается на величину ОКУ 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 ОКУ по ПСКО-активам всегда производится в сумме, равной ОКУ за весь срок. Величина, в которой признается оценочный резерв под убытки в отношении таких активов, равна сумме изменений в величине ОКУ за весь срок с момента первоначального признания соответствующего актива.

Сумма, отражающая положительные изменения в величине ОКУ 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 и убытка как убыток от обесценения.

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

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

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

Списания

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

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

Каждый случай списания анализируется Банком индивидуально.

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

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 и убытка.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов (продолжение)

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 и 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 и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, но при этом 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 и убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

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

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

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

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

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

- ▶ изменение валюты финансового актива;
- ▶ изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- ▶ изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Выпущенные долговые и долевые финансовые инструменты 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 долевых инструментов Банка отражается как уменьшение капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибыли и убытка.

Финансовые обязательства

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

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

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 и 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.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 по договорам 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).

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.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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:

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

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 составе прибыли и убытка.

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 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 состав прибыли и убытка в момент списания.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования

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

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

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- ▶ величину первоначальной стоимости обязательств по аренде;
- ▶ арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- ▶ любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- ▶ оценку затрат, которые будут понесены арендатором на демонтаж и перемещение базового актива, а также восстановление базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договора аренды.

Последующая оценка активов в форме права пользования производится с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

В отчете о финансовом положении активы в форме права пользования, а также накопленная амортизация по ним представлены Банком в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования» (Примечание 20).

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой не занимаемые 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 (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 ставки дисконтирования до налогообложения, отражающей 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 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 ОКУ.

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 ОКУ. Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению кредитов Банк признает оценочный резерв под ОКУ согласно подходу, описанному в Примечании 37.

Гарантии исполнения обязательств – договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Риском по договору гарантии исполнения обязательств 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 26).

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 («иностранные валюты»), 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 2022 года	31 декабря 2021 года
Доллар США / белорусский рубль	2,7364	2,5481
Евро / белорусский рубль	2,9156	2,8826
100 российских рублей / белорусский рубль	3,7835	3,4322

Залоговое обеспечение

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

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

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

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

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив 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 деятельности Банка, от которой Банк получает доходы и несет расходы, и по которому имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая руководством Банка при распределении ресурсов и проведении анализа финансовых результатов деятельности. Анализ деятельности сегментов представлен в Примечании 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:

Суждения

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

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

Обесценение финансовых инструментов

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

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

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под ОКУ о 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 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 исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Допущения в отношении обесценения финансовых инструментов в части оценки того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включения прогнозной информации в оценку ОКУ раскрыты в Примечании 37.

(в тысячах белорусских рублей)

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

Допущения и неопределенность оценок (продолжение)

Подробная информация о сумме оценочного резерва под ОКУ, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлена в Примечании 17 (кредиты, предоставленные клиентам), Примечании 21 (прочие активы) и Примечании 32 (обязательства будущих периодов и финансовые обязательства кредитного характера, операционная среда).

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств

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

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости: Уровень 1, 2 или 3 (Примечание 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 ценных бумаг раскрыта в примечании 35.

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов

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

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

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

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.

(в тысячах белорусских рублей)

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

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

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

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО).
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).
- Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой (Поправки к МСФО (IFRS) 16).
- Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим вследствие одной сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12).
- Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1).

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2022 года</i>	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2021 года</i>
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	263 876	257 172
Проценты по инвестиционным ценным бумагам	21 074	21 516
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	7 576	2 588
Проценты по операциям РЕПО	151	96
Процентные доходы по прочим операциям	5 915	1 042
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	298 592	282 414
Прочие процентные доходы:		
Проценты по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5 922	5 755
Процентные доходы по чистым инвестициям в финансовую аренду	1 653	1 562
Итого прочие процентные доходы	7 575	7 317
Итого процентные доходы	306 167	289 731
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости		
Проценты по средствам клиентов	87 212	62 877
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений, кредитам Национального банка Республики Беларусь	38 418	48 490
Проценты по субординированным займам	13 947	12 141
Проценты по долговым ценным бумагам, эмитированным банком	1 035	7 104
Проценты по операциям РЕПО	374	–
Процентные расходы по обязательствам по аренде	141	140
Прочие процентные расходы	887	4
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	142 014	130 756
Чистый процентный доход	164 153	158 975

(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 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлена следующим образом:

	<i>Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях</i>				<i>Финансовые гарантии и прочие обязательства кредитного характера</i>		<i>Итого</i>
	<i>Кредиты, предоставленные клиентам</i>	<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>Инвестиционные ценные бумаги</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Прочие активы</i>	
31 декабря 2020 года	184 751	103	-	12 812	1 105	2 205	200 976
(Восстановление)/ формирование 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
Формирование/ (восстановление) резервов	30 381	194	298	30 705	2 768	(129)	64 217
Сумма доходов по ранее списанным долгам	26 790	-	-	-	-	-	26 790
Списание активов	(33 554)	-	-	-	(192)	-	(33 746)
Высвобождение дисконта	1 270	-	-	-	-	-	1 270
Курсовые разницы	156	-	-	1 107	-	-	1 263
31 декабря 2022 года	167 884	269	520	41 908	3 857	1 162	215 600

Сумма формирования/(восстановления) резервов, представленная в раскрытии движения оценочных резервов по финансовым инструментам, уменьшена на сумму доходов по ранее списанным долгам (26 790 тыс. руб. и 13 537 тыс. руб. в 2022 и 2021 годах соответственно). Указанные суммы не оказывают влияния на оценочные резервы по финансовым инструментам на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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 17 и Примечании 18 соответственно.

Информация о движении оценочных резервов по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера в разрезе стадий приведена в Примечании 21 и Примечании 32 соответственно.

7. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2022 года</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2021 года</i>
Торговые операции, нетто	78 139	23 974
Курсовые разницы, нетто	5 772	8 441
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	83 911	32 415

(в тысячах белорусских рублей)

8. Чистая прибыль/ (убыток) по торговым операциям

Чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям представлена следующим образом:

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2022 года</i>	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2021 года</i>
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	1 331	4 580
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8 575	(12 476)
Итого прибыль/(убыток) по торговым операциям	9 906	(7 896)

9. Доходы и расходы по услугам и комиссии

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2022 года</i>	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2021 года</i>
Доходы по услугам и комиссии		
Операции с банковскими платежными картами	85 559	69 338
Расчетные и кассовые операции с клиентами	30 513	29 638
Документарные операции	1 415	1 556
Сделки с иностранной валютой	103	128
Прочие	589	543
Итого доходы по услугам и комиссии	118 179	101 203
Расходы по услугам и комиссии		
Операции с банковскими платежными картами	31 015	20 292
Ведение банковских счетов	2 607	1 326
Сделки с иностранной валютой	792	333
Прием платежей в пользу банка	297	282
Документарные операции	56	280
Операции с ценными бумагами	45	68
Прочие	1 070	768
Итого расходы по услугам и комиссии	35 882	23 349

10. Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами

Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2022 года</i>	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2021 года</i>
Финансовый результат от операций с драгоценными металлами	278	307
Переоценка статей баланса в драгоценных металлах	25	-
Итого чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	303	307

(в тысячах белорусских рублей)

11. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2022 года</i>	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2021 года</i>
Вознаграждения, полученные от платежных систем	3 659	4 941
Штрафы и неустойки	2 121	2 792
Доходы от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и прочего имущества	1 095	155
Дивиденды	783	164
Арендные платежи	365	1 391
Урегулирование налоговых платежей	326	967
Прочие	2 457	2 222
Итого прочие доходы	10 806	12 632

12. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2022 года</i>	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2021 года</i>
Расходы по оплате труда	50 999	45 830
Расходы по использованию автоматизированной системы межбанковских и международных расчетов	30 751	32 131
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования, инвестиционной недвижимости	17 291	18 505
Взносы по обязательному социальному страхованию	14 881	13 976
Расходы на обслуживание программного обеспечения банковских систем	6 360	8 644
Вознаграждение членам совета директоров и ревизионной комиссии	4 883	-
Взносы в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	4 178	6 431
Налоги, кроме налога на прибыль	3 983	4 027
Канцтовары и офисные расходы	3 726	4 135
Аренда и обслуживание зданий и оборудования	2 711	2 805
Расходы на связь и коммуникации	2 522	2 678
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	2 150	2 150
Расходы на рекламу	2 078	2 012
Расходы на страхование	1 697	755
Расходы от выбытия основных средств и нематериальных активов, активов в форме права пользования	1 625	3 271
Расходы по безопасности	1 446	1 404
Информационные и консультационные услуги	1 105	1 331
Расходы на содержание транспорта и топливо	761	624
Юридические услуги	571	2 201
Прочие расходы	5 301	7 624
Итого операционные расходы	159 019	160 534

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, Банк признал расходы по краткосрочной аренде и по аренде активов с низкой стоимостью на общую сумму 149 тыс. руб. (2021 год: 81 тыс. руб.).

(в тысячах белорусских рублей)

13. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Беларусь, где Банк осуществляет свою деятельность. Эти данные могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы. Основные источники не учитываемых при налогообложении расходов включают выплаты работникам за счет прибыли, некоторые расходы по страхованию и благотворительности. Основные суммы необлагаемого дохода относятся к операциям с ценными бумагами, выпущенными белорусским правительством, организациями и банками.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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 2022 года и 31 декабря 2021 года, ставка налога для Банка составляла 25%.

Налоговый эффект временных разниц и движение отложенных налогов по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>31 декабря 2022 года</i>
	<i>В составе</i>		<i>В отчете о</i>	<i>В составе</i>		<i>В отчете о</i>	
	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>прочего совокупного дохода</i>		<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>прочего совокупного дохода</i>		
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Долговые ценные бумаги, эмитированные Банком	175	-	(130)	45	-	(45)	-
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	420	420	-	(97)	323
Производные финансовые инструменты	-	-	1	1	-	(1)	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	9	-	(9)	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	1	-	(1)	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования	10 664	-	(490)	10 174	-	(900)	9 274
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	417	-	3 119	3 536	-	(2 474)	1 062
Прочие активы	826	-	(36)	790	-	629	1 419
Прочие обязательства	1 007	-	(120)	887	-	97	984
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	13 099	-	2 754	15 853	-	(2 791)	13 062
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Кредиты, предоставленные клиентам	(5 122)	-	887	(4 235)	-	(13 272)	(17 507)
Долговые ценные бумаги, эмитированные Банком	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	(35)	-	35	-	-	(26)	(26)
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	-	(36)	(36)	-	(617)	(653)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(608)	-	426	(182)	-	137	(45)
Инвестиционные ценные бумаги	(2 436)	13	-	(2 423)	(94)	-	(2 517)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(811)	-	(2 379)	(3 190)	-	932	(2 258)
Отложенное налоговое обязательство	(9 012)	13	(1 067)	(10 066)	(94)	(12 846)	(23 006)
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	4 087	13	1 687	5 787	(94)	(15 637)	(9 944)

(в тысячах белорусских рублей)

13. Налог на прибыль (продолжение)

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлено следующим образом:

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2022 года</i>	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2021 года</i>
Прибыль до налогообложения	118 690	90 339
Налог по установленной ставке	29 673	22 585
<i>Налоговый эффект постоянных разниц</i>		
Налоговый эффект доходов по ценным бумагам, льготированным в соответствии с законодательством	(12 447)	(11 945)
Эффект прочих доходов и расходов, не учитываемых при налогообложении	10 747	2 241
Эффект изменения налогооблагаемой базы основных средств вследствие переоценки, проведенной для целей налогообложения	-	24
Расходы по налогу на прибыль	27 973	12 905
Расходы по текущему налогу на прибыль	12 336	14 592
Формирование/(восстановление) расходов по отложенному налогу на прибыль, признанному в отчете о прибыли и убытке	15 637	(1 687)
Расходы по налогу на прибыль	27 973	12 905

14. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь	503 960	296 400
Корреспондентские счета и счета до востребования	327 840	253 862
Наличные средства в кассе	113 534	77 891
Средства в банках и иных финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	40 001	77 577
	985 335	705 730
За минусом оценочных резервов под убытки	(520)	(222)
Итого денежные средства и их эквиваленты	984 815	705 508

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в состав статьи включены размещения в Национальном банке Республики Беларусь, превышающие 10% суммы капитала Банка, что представляет значительную концентрацию (51% и 42% от общей суммы соответственно).

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

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

	Кредитный рейтинг* на 31 декабря 2022 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2022 года	Кредитный рейтинг* на 31 декабря 2021 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2021 года
Облигации						
Еврооблигации Банка развития Республики Беларусь	CCC	6,75%	63 072	B	6,75%	54 935
Еврооблигации Республики Беларусь	CCC+	6,20-7,625%	26 921	B	6,20-7,625%	20 915
Итого ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			89 993			75 850

* Кредитный рейтинг международного рейтингового агентства S&P.

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

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

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	23 940	20 764
Средства, перечисленные в качестве обеспечения	6 096	5 152
За минусом оценочных резервов под убытки	(269)	(75)
Итого средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	29 767	25 841

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.

17. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты выданные	2 503 378	2 563 873
Чистые инвестиции в финансовую аренду	986	4 065
	2 504 364	2 567 938
За минусом оценочных резервов под убытки	(167 884)	(142 841)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	2 336 480	2 425 097

Информация о кредитах по типам заемщиков представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	2 021 508	2 011 245
За минусом оценочных резервов под убытки	(157 339)	(127 798)
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1 864 169	1 883 447
Кредиты, выданные физическим лицам	482 856	556 693
За минусом оценочных резервов под убытки	(10 545)	(15 043)
Итого кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	472 311	541 650

(в тысячах белорусских рублей)

17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Анализ по секторам		
Розничный портфель	482 856	556 693
Торговля	448 535	379 808
Инвестиции в недвижимость	261 563	289 215
Транспорт	220 152	265 633
Химия и нефтехимия	189 532	178 809
Прочая промышленность	169 429	235 102
Нефтяная промышленность	155 896	18 245
Финансовые и страховые услуги	95 956	134 266
Легкая промышленность	90 134	80 845
Пищевая промышленность	87 578	59 513
Строительство	64 403	47 557
Сельское хозяйство	29 660	20 892
Машиностроение	28 551	48 937
Лесная промышленность	23 412	25 735
Металлургия	19 491	18 632
Энергетика	7 853	10 151
Медиа бизнес	976	1 784
Связь	-	1 641
Прочие	128 387	194 480
	<u>2 504 364</u>	<u>2 567 938</u>
За минусом оценочных резервов под убытки	(167 884)	(142 841)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u><u>2 336 480</u></u>	<u><u>2 425 097</u></u>

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

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

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.

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

За 2021 год убыток от первоначального признания ПСКО-активов составил 6 137 тыс. руб. и представляет собой убыток от первоначального признания финансовых инструментов, по которым начисляются проценты.

Розничный портфель представлен следующими кредитными продуктами:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Автокредитование	272 672	330 239
Платежные карты	133 191	153 641
Кредитование на приобретение недвижимости	70 941	63 861
Потребительские кредиты	5 937	8 937
Прочие	115	15
	<u>482 856</u>	<u>556 693</u>
За минусом оценочных резервов под убытки	(10 545)	(15 043)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	<u><u>472 311</u></u>	<u><u>541 650</u></u>

(в тысячах белорусских рублей)

17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, не имеющим рейтинг, включают суммы просроченной задолженности в размере 1 253 тыс. руб. сроком свыше 30 дней, 2 077 тыс. руб. сроком свыше 90 дней (на 31 декабря 2021 года: 706 тыс. руб. сроком свыше 30 дней и 2 584 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 2022 и 2021 годов, представлена в таблице ниже:

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

(в тысячах белорусских рублей)

17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными)	Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесце- ненными)	ПСКО	Итого
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 финансово вых 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 финансово вых 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)	(12 302)	40 102	-	21 172
31 декабря 2021 года	1 742	17 268	107 904	207	127 121

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

(в тысячах белорусских рублей)

17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под убытки по чистым инвестициям в финансовую аренду (лизинг) корпоративных клиентов в разрезе стадий за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 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
Балансовая стоимость				
31 декабря 2021 года	93	2 947	1 025	4 065
Перевод в 12-месячные ОКУ	853	(853)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(16)	16	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	144	-	-	144
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(48)	(1 524)	(481)	(2 053)
Прочие изменения*	(161)	(465)	(544)	(1 170)
31 декабря 2022 года	865	121	-	986
Оценочный резерв под убытки				
31 декабря 2021 года	-	64	613	677
Перевод в 12-месячные ОКУ	8	(8)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	-	-	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	(48)	(283)	(331)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(7)	(7)	(330)	(344)
31 декабря 2022 года	1	1	-	2
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
Курсовые разницы	(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

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

(в тысячах белорусских рублей)

17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под убытки по кредитам, предоставленным физическим лицам, в разрезе стадий за год, закончившийся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлена в таблице ниже:

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

(в тысячах белорусских рублей)

17. 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- обесцененными)</i>	<i>Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)</i>	<i>Итого</i>
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

* 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 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлена в Примечании 6.

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

	2022 год
Финансовые активы, модифицированные в течение года	
Амортизированная стоимость до модификации	783 967
Чистый убыток от модификации	(76)
Финансовые активы, модифицированные с момента первоначального признания	
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года для финансовых активов, по которым оценочный резерв под убытки был изменен в течение 2022 года и стал оцениваться в сумме, равной 12-месячным ОКУ	158 814

Непогашенная договорная сумма по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые были списаны в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по взысканию причитающихся средств, составляла 17 087 тыс. руб. (2021 год: 23 779 тыс. руб.).

(в тысячах белорусских рублей)

17. 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 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	940 560	896 137
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	565 149	735 681
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	325 291	204 833
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	203 496	143 998
Кредиты, обеспеченные гарантиями компаний	97 476	145 392
Кредиты, обеспеченные поручительствами физических лиц	65 490	39 758
Кредиты, обеспеченные гарантиями государства	50 376	97 616
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств и гарантийным депозитом	832	1 464
Кредиты, обеспечение по которым представлено страхованием кредитного риска	46	2 061
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами	-	709
Кредиты, обеспеченные прочими и смешанными видами обеспечения, и кредиты без обеспечения	255 648	300 289
	2 504 364	2 567 938
За минусом оценочных резервов под убытки	(167 884)	(142 841)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	2 336 480	2 425 097

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 2022 года справедливая стоимость обеспечения, принятого в отношении обеспеченных кредитов с учетом избыточного обеспечения, составляет 428 372 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 349 608 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 2022 года стоимость активов, изъятых в результате взыскания, и учитываемых в составе основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи, составила 2 519 тыс. руб. и 15 764 тыс. руб. соответственно.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Менее одного года	830	2 206
От одного до пяти лет	265	4 131
Свыше 5 лет	-	13
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды	1 095	6 350
За вычетом неполученного финансового дохода	(109)	(2 285)
Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва	986	4 065
За минусом оценочного резерва под убытки	(2)	(677)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	984	3 388
Менее одного года	733	1 594
От одного до пяти лет	253	2 471
Свыше 5 лет	-	-
Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва	986	4 065
За минусом оценочного резерва под убытки	(2)	(677)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	984	3 388

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года информация о кредитах, предоставленных клиентам, представлена в разрезе сроков просроченной задолженности в таблицах ниже:

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

(в тысячах белорусских рублей)

17. 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 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

Анализ качества кредитов, предоставленных розничным клиентам, в разрезе продуктов и сроков просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

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

(в тысячах белорусских рублей)

17. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Платежные карты	Автокредитование	Кредиты на недвижимость	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

18. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2022 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2021 года
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Облигации специализированных финансовых организаций	3%	8 243	-	-
За минусом оценочных резервов		(654)		-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		7 589		-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Государственные долгосрочные облигации, в иностранной валюте	3,70-12,50%	446 326	3,70-7,00%	393 477
Облигации, выпущенные белорусскими банками, в белорусских рублях	12,00%	7 300	9,25%	7 241
Облигации, выпущенные местными органами управления, в белорусских рублях	12,00%	437	9,25%	790
Долевые инструменты, имеющие рыночные котировки		10 029		9 650
Прочие некотируемые долевые инструменты		1 088		892
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		465 180		412 050
Итого инвестиционные ценные бумаги		472 769		412 050

По состоянию на 31 декабря 2022 года инвестиционные ценные бумаги в сумме 44 368 тыс. руб. были заложены в качестве обеспечения по кредитным обязательствам Банка (Примечание 23).

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 22).

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в состав долевых инструментов, имеющих рыночные котировки, вошли акции MasterCard Inc., оцениваемые по справедливой стоимости, в сумме 10 029 тыс. руб. и 9 650 тыс. руб. соответственно. В состав прочих некотируемых долевых инструментов по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года вошли акции юридических лиц – резидентов и нерезидента в сумме 1 088 тыс. руб. и 892 тыс. руб. соответственно.

(в тысячах белорусских рублей)

18. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года по инвестиционным ценным бумагам был создан оценочный резерв под убытки, отраженный в прочем совокупном доходе, равный 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на сумму 41 254 тыс. руб. и 10 096 тыс. руб. соответственно.

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

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки применительно к долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 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 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)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	-	(4 959)	(4 959)
Прочие изменения*	(33 506)	(33 506)	-	-
31 декабря 2021 года	401 508	401 508	10 096	10 096
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	39 537	39 537	3 394	3 394
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(16 781)	(16 781)	(772)	(772)
Курсовые разницы	17 052	17 052	1 107	1 107
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	-	27 429	27 429
Прочие изменения*	12 747	12 747	-	-
31 декабря 2022 года	454 063	454 063	41 254	41 254

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

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки применительно к долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов:

<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>Итого валовая балансовая стоимость</i>	<i>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>Итого оценочный резерв под убытки</i>
31 декабря 2021 года	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	8 243	8 243	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	-	654	654
31 декабря 2022 года	8 243	8 243	654	654

(в тысячах белорусских рублей)

19. 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 2021 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
Поступления	11 891	152	12 043
Выбытия	(8 066)	(237)	(8 303)
Обесценение	(84)	(2)	(86)
Восстановление обесценения	1 606	–	1 606
На 31 декабря 2022 года	21 406	428	21 834

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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 2022 года и 31 декабря 2021 года в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи, учитываются здания и сооружения, переданные Банком в доверительное управление, стоимостью 7 131 тыс. руб. и 6 271 тыс. руб. соответственно.

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

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Компью- терное оборудо- вание, мебель и прочее оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Корпора- тивная коллекция предметов искусства</i>	<i>Вложения в основные средства и немате- риальные активы</i>	<i>Нематери- альные активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2021 года	94 656	75 774	3 921	17 490	13 007	74 147	278 995
Поступления	–	–	–	–	19 654	–	19 654
Переводы между категориями	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
Поступления	–	–	–	–	15 477	–	15 477
Переводы между категориями и статьями	824	1 575	727	3	(13 547)	10 442	24
Выбытия	(4 845)	(2 457)	(357)	–	–	(763)	(8 422)
Обесценение	(1 751)	(55)	–	–	–	–	(1 806)
На 31 декабря 2022 года	95 891	79 427	3 832	17 493	3 294	94 641	294 578
Накопленная амортизация							
На 1 января 2021 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
Начисления за год	1 431	7 266	362	–	–	7 400	16 459
Списано при выбытии	(280)	(2 291)	(357)	–	–	(763)	(3 691)
Обесценение	(55)	(19)	–	–	–	–	(74)
На 31 декабря 2022 года	10 744	58 653	2 508	–	–	68 070	139 975
Остаточная стоимость							
31 декабря 2022 года	85 147	20 774	1 324	17 493	3 294	26 571	154 603
31 декабря 2021 года	92 015	26 667	959	17 490	1 364	23 529	162 024

(в тысячах белорусских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года стоимость полностью амортизированных объектов основных средств и нематериальных активов составляет 29 783 и 12 993 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2021 года стоимость полностью амортизированных объектов основных средств и нематериальных активов составляет 27 318 и 9 967 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года здания остаточной стоимостью 3 520 тыс. руб. и 34 620 тыс. руб. соответственно были заложены в качестве обеспечения по кредитным обязательствам Банка.

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

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.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года активы в форме права пользования представляют собой объекты аренды Банком, как арендатором, в виде зданий и помещений, парковочных мест и прочих объектов в целях осуществления своей деятельности: для размещения офисов Банка и формирования необходимой инфраструктуры.

Движение по активам в форме права пользования представлено следующим образом:

	Активы в форме права пользования
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2020 года	2 829
Поступления	1 052
Выбытия	(729)
На 31 декабря 2021 года	<u>3 152</u>
Поступления	639
Выбытия	(1 124)
На 31 декабря 2022 года	<u>2 667</u>
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2020 года	881
Начисления за год	861
Списано при выбытии	(643)
На 31 декабря 2021 года	<u>1 099</u>
Начисления за год	832
Списано при выбытии	(682)
На 31 декабря 2022 года	<u>1 249</u>
Остаточная стоимость	
31 декабря 2021 года	<u>2 053</u>
31 декабря 2022 года	<u>1 418</u>

(в тысячах белорусских рублей)

21. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты по банковским платежным картам	42 685	8 025
Средства в расчетах	33 361	1 950
Начисленные комиссионные доходы и неустойки	1 871	2 248
Прочие дебиторы	1 438	1 210
За минусом оценочных резервов под убытки	(3 857)	(1 281)
Итого прочие финансовые активы	75 498	12 152
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаченные расходы и прочие нефинансовые активы	3 702	1 553
Предоплата за приобретаемые основные средства и прочие активы	2 266	2 781
Запасы	899	445
Драгоценные металлы	300	324
Налоги к возмещению и предоплаты по налогам, кроме налогов на прибыль	1 413	27
Итого прочие активы	84 078	17 282

По состоянию на 31 декабря 2022 года статьи: расчеты по банковским платежным картам и средства в расчетах включают остатки по расчетам с платежными системами за более продолжительный период в сравнении с данными на 31 декабря 2021 года в связи с введением санкций.

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

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

	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы			
Просроченные			
- до 30 дней	1 881	-	1 881
- от 31 до 120 дней	2 459	-	2 459
- от 121 до 210 дней	2 390	-	2 390
- от 211 до 360 дней	213	-	213
- свыше 360 дней	-	948	948
Без срока (непросроченные)	71 464	-	71 464
За минусом оценочных резервов под убытки	(2 909)	(948)	(3 857)
Итого прочие финансовые активы	75 498	-	75 498

(в тысячах белорусских рублей)

21. Прочие активы (продолжение)

Прочие финансовые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	31 декабря 2021 года
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

В таблице ниже представлено движение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в разрезе стадий за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 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 2020 года	290	815	1 105
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
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2 912	-	2 912
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	(161)	(161)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки*	(277)	102	(175)
31 декабря 2022 года	2 909	948	3 857

* Включая эффект от погашения (досрочного погашения).

22. Кредиты Национального банка Республики Беларусь

По состоянию на 31 декабря 2022 года кредиты Национального банка Республики Беларусь отсутствуют. 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 18).

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

*(в тысячах белорусских рублей)***23. Средства банков и иных финансовых учреждений**

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты банков и небанковских финансовых организаций	353 220	526 820
Корреспондентские счета и счета до востребования других банков	375 859	109 537
Средства, полученные в качестве обеспечения	13 970	9 223
Синдицированный кредит	-	129 668
Долгосрочные кредиты, полученные от международных финансовых организаций	-	10 879
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	743 049	786 127

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены кредиты и средства на счетах на сумму 527 175 тыс. руб., полученные от одного банка, обязательства перед которым превышали 10% суммы капитала Банка, что представляет значительную концентрацию (71% от общей суммы) (Примечание 33).

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 2022 года инвестиционные ценные бумаги в сумме 44 368 тыс. руб. были заложены в качестве обеспечения по кредитным обязательствам Банка (Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года здания остаточной стоимостью 3 520 тыс. руб. и 34 620 тыс. руб. соответственно были заложены в качестве обеспечения по кредитным обязательствам Банка. (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Банком соблюдены ковенанты, установленные кредитными соглашениями.

24. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	1 170 325	656 457
Срочные депозиты	1 122 794	1 320 736
Итого средства клиентов	2 293 119	1 977 193

Ниже представлены средства клиентов Банка в разрезе отраслей экономики по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

(в тысячах белорусских рублей)

24. Средства клиентов (продолжение)

Анализ по секторам:	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Физические лица	1 093 141	1 052 662
Торговля	252 217	191 723
Строительство	140 230	77 106
Машиностроение	132 403	111 140
Пищевая промышленность	111 812	9 833
Транспорт	70 686	45 147
Прочая промышленность	66 547	45 896
Транспортировка газа	54 105	206 793
Инвестиции в недвижимость	46 772	51 593
Химия и нефтехимия	44 509	9 906
Лесная промышленность	23 682	14 566
Сельское хозяйство	21 758	16 084
Финансовые и страховые организации	20 653	29 141
Металлургия	13 595	5 634
Легкая промышленность	7 189	4 709
Медиа бизнес	7 027	4 067
Государственное управление	3 352	1 655
Связь	3 205	2 918
Нефтяная промышленность	2 752	15 346
Энергетика	1 338	2 445
Прочие	176 146	78 829
Итого средства клиентов	<u>2 293 119</u>	<u>1 977 193</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 года отсутствуют остатки на счетах клиентов, представляющие значительную концентрацию. 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 2022 года и 31 декабря 2021 года средства на счетах клиентов на сумму 2 941 тыс. руб. и 9 146 тыс. руб. соответственно, удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам, гарантиям и кредитам, предоставленным Банком.

25. Долговые ценные бумаги, эмитированные банком

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

(в тысячах белорусских рублей)

25. Долговые ценные бумаги, эмитированные банком (продолжение)

	<u>Валюта</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Процентная ставка</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
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

26. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по прочим банковским операциям и начисленные расходы	32 609	10 346
Обязательства по аренде	2 516	2 220
Оценочные резервы под ОКУ по финансовым гарантиям и прочим обязательствам кредитного характера	1 162	1 291
Расчеты по приобретаемым основным средствам и прочим активам	1 014	1 070
Итого прочие финансовые обязательства	37 301	14 927
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по оплате труда работникам	4 322	4 593
Оценочные резервы под обесценение по нефинансовым гарантиям	1 989	784
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 232	2 269
Взнос к уплате в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов)	564	1 578
Предоплаты полученные	-	2 091
Прочие нефинансовые обязательства	69	228
Итого прочие обязательства	45 477	26 470

Движение оценочных резервов по финансовым гарантиям и прочим обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлено в Примечании 6, в разрезе стадий в Примечании 32.

Движение по обязательствам по аренде представлено следующим образом:

	<u>Обязательства по аренде</u>
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
Поступления	535
Погашение	(1 185)
Процентные расходы	141
Изменение переменных лизинговых платежей	805
На 31 декабря 2022 года	2 516

(в тысячах белорусских рублей)

27. Субординированные займы

	<i>Валюта</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Субординированный кредит от «Газпромбанк» (Акционерное общество)	Российские рубли	Январь 2023 года	5,95%	98 803	89 629
Субординированный займ от ПАО «Газпром»	Российские рубли	Январь 2025 года	8,25%	93 781	85 073
Итого субординированные займы				192 584	174 702

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

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

В декабре 2022 года был заключен договор субординированного кредита с «Газпромбанк» (Акционерное общество) на привлечение в январе 2023 года субординированного кредита в размере 2 478 686 тыс. российских рублей, что в эквиваленте на 31 декабря 2022 года составило 93 781 тыс. рублей, со сроком погашения в январе 2028 года (Примечание 38).

28. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 34 812 225 866 простых акций и 3 932 200 привилегированных акций номинальной стоимостью 0,01 рубль каждая.

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

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

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

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

Дивиденды по итогам деятельности за 2020 год Банком не выплачивались, соответствующее решение было принято общим собранием акционеров.

29. Прибыль на акцию

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

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2022 года</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2021 года</i>
Прибыль, использованная для расчета прибыли на акцию	90 717	77 434
Средневзвешенное количество акций для целей определения прибыли на акцию	34 812 225 866	34 812 225 866
Прибыль на акцию (руб.)	0,0026	0,0022

Базовая прибыль на акцию равна разведенной прибыли на акцию.

*(в тысячах белорусских рублей)***30. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

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

Схожие финансовые инструменты включают соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается ввиду незначительности остатков.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств в	Стоимость финансовых инструментов, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств в	Стоимость финансовых инструментов, которые не были взаимозачтены в финансовом положении	Чистая сумма
Инвестиционные ценные бумаги	472 769	(44 368)	428 401	412 050	(74 127)	337 923
Кредиты Национального банка	–	–	–	74 891	(74 127)	764
Средства банков и иных финансовых учреждений	743 049	(44 368)	698 681	786 127	–	786 127

(в тысячах белорусских рублей)

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 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
Денежный поток				
Поступление	-	10 093	-	-
Погашение	(10 648)	(21 906)	-	(123 705)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(10 648)	(11 813)	-	(123 705)
Неденежные изменения				
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(159)	1 148	17 433	(5 991)
Прочие изменения				
Проценты уплаченные	(216)	(452)	(13 498)	(1 791)
Проценты начисленные	144	1 035	13 947	1 819
Остаток на 31 декабря 2022 года	-	22 080	192 584	-

Движение по обязательствам по аренде представлено в Примечании 26.

Информация о кредитах, полученных от международных финансовых организаций, а также синдицированном кредите приведена в Примечании 23. Информация о суммах долговых ценных бумаг, эмитированных Банком, приведена в Примечании 25, о суммах субординированных займов – в Примечании 27.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года номинальные суммы или суммы согласно договорам финансовых обязательств кредитного характера составляли:

(в тысячах белорусских рублей)

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

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Финансовые обязательства кредитного характера		
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, нерасторгаемые	268 675	279 859
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, расторгаемые	178 677	185 797
Выпущенные нефинансовые гарантии и аналогичные обязательства	138 662	70 198
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	11 083	13 836
Аккредитивы покрытые	921	4 853
Аккредитивы непокрытые	-	4 989
Итого финансовые обязательства кредитного характера	<u>598 018</u>	<u>559 532</u>

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

Движение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым обязательствам кредитного характера, отраженных в составе прочих обязательств, за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлено следующим образом:

<i>Оценочные резервы по финансовым обязательствам кредитного характера</i>	<i>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)</i>	<i>Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)</i>	<i>Итого</i>
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 финансовые обязательства кредитного характера	3 199	-	-	3 199
Финансовые обязательства кредитного характера, 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
Перевод в 12-месячные ОКУ	164	(164)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(41)	41	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	-	(5)	5	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые обязательства кредитного характера	689	-	-	689
Финансовые обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено	(270)	(423)	-	(693)
Чистое изменение оценочного резерва* под убытки	(386)	266	(5)	(125)
31 декабря 2022 года	<u>788</u>	<u>374</u>	<u>-</u>	<u>1 162</u>

* Включая эффект от погашения (досрочного погашения).

(в тысячах белорусских рублей)

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

Оценочные резервы по финансовым гарантиям и прочим финансовым обязательствам кредитного характера отражаются в составе прочих обязательств (Примечание 26).

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 2022 года и 31 декабря 2021 года у Банка не было существенных обязательств перед своими нынешними или бывшими работниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

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

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

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

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

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

Операционная среда – Основная деятельность Банка осуществляется на территории Республики Беларусь.

В 2014 году в отношении ряда субъектов Российской Федерации, в том числе в отношении «Газпромбанк» (Акционерное общество) и ПАО «Газпром», были введены секторальные санкции Управлением по контролю за иностранными активами Министерства финансов Соединенных Штатов Америки (далее – «ОФАС») и Советом Европейского Союза (далее – «ЕС»). В 2022 году были введены санкции в отношении членов Правления и Совета Директоров «Газпромбанк» (Акционерное общество) (SDN-лист).

В 2022 году Республика Беларусь подверглась существенному санкционному давлению. В результате секторальных и блокирующих санкций, введенных Управлением по контролю за иностранными активами («ОФАС») Министерства финансов Соединенных Штатов Америки и Европейским Союзом в отношении ряда белорусских и российских юридических лиц, под ограничения попали и некоторые белорусские банки, как напрямую, так и по «правилу 50%» как дочерние организации российских санкционных банков. Действие указанных блокирующих санкций и ограничений, связанных с отключением финансовых институтов от SWIFT, не распространяется на Банк.

Введенные в 2022 году ограничения затруднили доступ резидентов к международным рынкам капитала, проведению международных платежей, повысили риск утраты контроля за иностранными активами. Кроме того, ограничения затронули ряд товаров, имеющих важное значение для экспорта и импорта Республики Беларусь, что оказывало сдерживающее влияние на экономическую активность.

(в тысячах белорусских рублей)

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

В 2022 году, по данным Национального статистического комитета Республики Беларусь¹, ВВП Республики Беларусь сократился на 4,7% к уровню 2021 года. В IV квартале темпы сокращения ВВП не менялись, что может свидетельствовать об адаптации экономики к введенным санкциям. Положительное влияние на темп ВВП оказало сельское, лесное и рыбное хозяйство (+4,4 п.п.), наибольшее отрицательное влияние – транспорт (-16,8 п.п.), оптовая и розничная торговля (-12,4 п.п.), строительство (-11,4 п.п.).

В 2022 году в связи с изменением логистических цепочек внешнеторговый оборот товарами и услугами сократился на 6,0% (или на 5,68 млрд долларов США) к 2021 году, в том числе экспорт – на 5,4%, импорт – на 6,6%, а положительное сальдо внешней торговли сложилось в размере 4,31 млрд долларов США, увеличившись на 8,6% по сравнению с прошлым годом².

В 2022 году существенно ускорились инфляционные процессы. Годовой прирост потребительских цен достиг максимального значения в июле, составив 18,1%. В последующем наблюдалось замедление инфляции, связанное с введением моратория на повышение и изменением системы регулирования цен. По итогам 2022 года годовой прирост потребительских цен составил 12,8%, ставка рефинансирования Национального банка с 01.03.2022 оставалась неизменной на уровне 12%³.

Несмотря на волатильность курса белорусского рубля по отношению к основным валютам в марте, в последующем курс национальной валюты стабилизировался: по итогам 2022 года белорусский рубль ослаб к доллару США и евро на 7,4% и 1,1% соответственно, к российскому рублю – на 10,2%. На фоне переориентации внешнеторговых потоков Национальным банком из валютной корзины был исключен евро и введен китайский юань, а для расчета стоимости валютной корзины установлены веса для российского рубля, доллара США и китайского юаня в размере 60%, 30% и 10% соответственно. Средний официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам в 2022 году составил 2,6290 белорусского рубля за 1 доллар США, 2,7699 белорусского рубля за 1 евро, 3,9035 белорусского рубля за 100 российских рублей и 3,9204 белорусского рубля за 10 китайских юаней⁴.

На фоне избытка ликвидности в банковской системе средние процентные ставки по новым кредитам банков в национальной валюте снизились с 18,70% годовых в апреле до 9,81% годовых в декабре, в иностранной валюте – с 20,66% годовых в марте до 10,59% годовых в декабре. Средние процентные ставки по новым банковским вкладам (депозитам) в национальной валюте снизились с 14,10% годовых в апреле до 3,27% годовых в декабре, в иностранной валюте – с 6,77% годовых в мае до 2,33% годовых в декабре⁵.

7 июля 2022 года международным рейтинговым агентством Fitch Ratings был снижен суверенный долгосрочный рейтинг Республики Беларусь в иностранной валюте с уровня «ССС» до «С», 18 июля 2022 года – до «RD».

3 августа 2022 года международным рейтинговым агентством Standard&Poor's был снижен суверенный долгосрочный рейтинг Республики Беларусь в иностранной валюте с уровня «СС» до «SD».

Рейтинг Банка от международного рейтингового агентства Fitch Ratings 15 марта 2022 года был снижен с уровня «В» до «ССС», а 29 марта 2022 года – отозван.

¹ www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/osnovnye-pokazateli-po-respublike-belarus/

² www.nbrb.by/statistics/foreigntrade/current

³ www.nbrb.by/mp/inflation/month

⁴ www.nbrb.by/statistics/rates/ratesdaily.asp

⁵ www.nbrb.by/statistics/financialmarkets/avgintratesdyn

(в тысячах белорусских рублей)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, вознаграждения ключевого управленческого персонала были представлены краткосрочными видами вознаграждений.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2022 года				Всего по статье финансовой отчетности
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	176 463	48 352	-	224 815	984 815
<i>В том числе оценочные резервы под убытки</i>	(6)	(125)	-	(131)	(520)
Производные финансовые инструменты, активы	108	-	-	108	108
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	363	-	363	29 767
Кредиты, предоставленные клиентам	-	14	1 492	1 506	2 336 480
<i>В том числе оценочные резервы под убытки</i>	-	-	(5)	(5)	(167 884)
Прочие активы	-	168	-	168	84 078
<i>В том числе оценочные резервы</i>	-	-	-	-	(3 857)
Обязательства					
Производные финансовые инструменты, обязательства	3	-	-	3	3
Средства банков и иных финансовых учреждений	527 175	18 135	-	545 310	743 049
Средства клиентов	-	128 164	3 576	131 740	2 293 119
<i>Срочные депозиты</i>	-	83 933	2 035	85 968	1 122 794
<i>Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования</i>	-	44 231	1 541	45 772	1 170 325
Прочие обязательства	50	234	1 733	2 017	45 477
Субординированные займы	192 584	-	-	192 584	192 584

(в тысячах белорусских рублей)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2021 года				Всего по статье финансовой отчетности
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Всего	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 721	90 686	-	94 407	705 508
<i>В том числе оценочные резервы под убытки</i>	-	(7)	-	(7)	(222)
Производные финансовые инструменты, активы	-	22	-	22	22
Кредиты, предоставленные клиентам	-	4	1 046	1 050	2 425 097
<i>В том числе оценочные резервы под убытки</i>	-	-	(30)	(30)	(142 841)
Прочие активы	-	447	-	447	17 282
<i>В том числе оценочные резервы</i>	-	(6)	-	(6)	(1 281)
Обязательства					
Производные финансовые инструменты, обязательства	25	-	-	25	206
Средства банков и иных финансовых учреждений	316 171	238 683	-	554 854	786 127
Средства клиентов	-	265 954	4 399	270 353	1 977 193
<i>Срочные депозиты</i>	-	259 043	3 930	262 973	1 320 736
<i>Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования</i>	-	6 911	469	7 380	656 457
Прочие обязательства	1 321	119	2 003	3 443	26 470
Субординированные займы	174 702	-	-	174 702	174 702

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банком были отражены обязательства кредитного характера перед связанными сторонами на сумму 10 468 тыс. руб.

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банком были отражены условные финансовые требования к связанным сторонам по контргарантии на сумму 10 023 тыс. руб.

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства банков представлены межбанковскими кредитами, номинированными в иностранной валюте, средневзвешенная контрактная ставка по которым составила 8,79%.

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 2022 года средневзвешенная контрактная ставка по депозитам клиентов, номинированным в белорусских рублях, составила 20,34% (на 31 декабря 2021 года: 5,02%), номинированным в иностранной валюте – 5,83% (на 31 декабря 2021 года: 1,97%).

По состоянию на 31 декабря 2022 года средневзвешенная контрактная ставка по денежным средствам и их эквивалентам, номинированным в иностранной валюте, составила 1,12% (на 31 декабря 2021 года: 0,05%).

Дополнительная информация об условиях проведения операций со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

(в тысячах белорусских рублей)

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 балансовые величины по активам и пассивам.

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

34. Анализ по сегментам (продолжение)

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

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2022 года</i>	<i>Корпора- тивный бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Инвести- ционно- банковский бизнес</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	298 592	178 000	91 831	28 761	-
Прочие процентные доходы	7 575	1 653	-	5 922	-
Процентные расходы	(142 014)	(39 230)	(58 194)	(44 450)	(140)
Чистый процентный доход	164 153	140 423	33 637	(9 767)	(140)
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(64 346)	(19 221)	(11 160)	(31 197)	(2 768)
Чистый процентный доход после формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	99 807	121 202	22 477	(40 964)	(2 908)
Убыток от первоначального признания финансовых инструментов	(8 412)	-	-	(8 412)	-
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибыли и убытке	167	-	-	167	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	83 911	54 792	23 654	6 315	(850)
Чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям	9 906	(353)	306	9 953	-
Доходы по услугам и комиссии <i>в том числе:</i>	118 179	20 782	96 663	734	-
<i>операции с банковскими платежными картами</i>	85 559	-	85 559	-	-
<i>расчетные и кассовые операции с клиентами</i>	30 513	19 522	10 497	494	-
<i>документарные операции</i>	1 415	1 209	13	193	-
<i>сделки с иностранной валютой</i>	103	-	103	-	-
<i>прочие</i>	589	51	491	47	-
Расходы по услугам и комиссии <i>в том числе:</i>	(35 882)	(2 058)	(32 775)	(1 049)	-
<i>операции с банковскими платежными картами</i>	(31 015)	-	(31 015)	-	-
<i>ведение банковских счетов</i>	(2 607)	(2 003)	(157)	(447)	-
<i>сделки с иностранной валютой</i>	(792)	-	(236)	(556)	-
<i>прием платежей в пользу банка</i>	(297)	-	(297)	-	-
<i>документарные операции</i>	(56)	(55)	-	(1)	-
<i>прочие</i>	(1 115)	-	(1 070)	(45)	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами	303	-	303	-	-
Восстановление/(формирование) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	(1 076)	(821)	(255)	-	-
Прочие доходы	10 806	796	6 147	-	3 863
Чистые непроцентные доходы	177 902	73 138	94 043	7 708	3 013
Чистый трансфертный доход/ (расход) операционного сегмента	-	(67 656)	11 457	12 190	44 009
Операционные доходы	277 709	126 684	127 977	(21 066)	44 114
Операционные расходы	(159 019)	(56 487)	(80 815)	(5 718)	(15 999)
Прибыль до налогообложения	118 690	70 197	47 162	(26 784)	28 115
Расходы по налогу на прибыль	(27 973)	-	-	-	(27 973)
Чистая прибыль	90 717	70 197	47 162	(26 784)	142

(в тысячах белорусских рублей)

34. Анализ по сегментам (продолжение)

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

	<i>Год, закон- чившийся 31 декабря 2021 года</i>	<i>Корпора- тивный бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Инвести- ционно- банковский бизнес</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	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)
Убыток 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 в том числе:	101 203	20 959	79 930	314	-
операции с банковскими платежными картами	69 338	-	69 338	-	-
расчетные и кассовые операции с клиентами	29 638	19 488	10 000	150	-
документарные операции	1 556	1 448	-	108	-
сделки с иностранной валютой	128	-	128	-	-
прочие	543	23	464	56	-
Расходы по услугам и комиссии в том числе:	(23 349)	(1 418)	(21 514)	(415)	(2)
операции с банковскими платежными картами	(20 292)	-	(20 292)	-	-
ведение банковских счетов	(1 326)	(1 146)	(74)	(104)	(2)
сделки с иностранной валютой	(333)	-	(98)	(235)	-
прием платежей в пользу банка	(282)	-	(282)	-	-
документарные операции	(280)	(272)	-	(8)	-
прочие	(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	-	-
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 / (расход) 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 об активах и пассивах в разрезе операционных сегментов по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлена в таблице ниже:

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

	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

Большая часть выручки от операций с клиентами приходится на операции с резидентами Республики Беларусь. Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в Республике Беларусь.

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

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.

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

На 31 декабря 2021 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 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 – долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2021 года	9 650	–	–	9 650
Прочие некотируемые долевые инструменты	31 декабря 2021 года	–	–	892	892
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
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	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)

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

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

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

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

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

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

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

Кредиты, предоставленные клиентам

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

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

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

Инвестиционные ценные бумаги

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.

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

(в тысячах белорусских рублей)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**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 2022 года		31 декабря 2021 года	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Субординированные займы	Уровень 3	192 584	188 262	174 702	167 838

Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

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

	Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Ценные бумаги, отражаемые по ССПУ
Финансовые активы		
На 31 декабря 2021 года	401 508	-
Всего прибыли, признанные в составе прибыли и убытка	6 819	8 575
Всего прибыли, признанные в прочем совокупном доходе	47 304	-
Приобретения	39 570	-
Продажи	(20 443)	-
Погашения	(20 695)	(5 501)
Переводы между уровнями иерархии	(446 326)	86 919
На 31 декабря 2022 года	7 737	89 993

(в тысячах белорусских рублей)

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

31 декабря 2021 года Банк осуществил перевод инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 430 397 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 ненаблюдаемые исходные данные.

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

	2022 год			2021 год		
	<i>Реализованная прибыль/ (убыток)</i>	<i>Нереализованная прибыль/ (убыток)</i>	<i>Итого</i>	<i>Реализованная прибыль/ (убыток)</i>	<i>Нереализованная прибыль/ (убыток)</i>	<i>Итого</i>
Всего прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода за период	-	47 304	47 304	-	(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 2022 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Модели оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	7 737	Стоимость определена с использованием метода дисконтирования на основе наблюдаемых рыночных ставок по сопоставимым бумагам	Ставка дисконтирования	12,12%-12,98%
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	89 993	Стоимость определена с использованием метода дисконтирования на основе расчетной ставки доходности биржевых цен	Расчетная ставка доходности биржевых цен, взвешенная на поправочный коэффициент вероятности получения платежей	4,14%-16,1%

(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)**

Для целей расчета ставки дисконтирования по ценным бумагам в белорусских рублях Банк использовал наблюдаемую доходность сопоставимых ценных бумаг. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, использовался метод расчета дисконтированной стоимости на основе расчетной ставки доходности биржевых цен.

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

	На 31 декабря 2022 года		На 31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 737	от (378) до 405	401 508	от 0 до (34 199)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	89 993	от 0 до 9 481	-	-

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 2022 года	31 декабря 2021 года
Состав регулятивного капитала		
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	535 944	535 944
Нераспределенная прибыль	297 807	247 783
Итого капитал первого уровня	833 751	783 727
Субординированный заем	42 534	38 585
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	37 092	(10 330)
Итого регулятивный капитал	913 377	811 982
Активы, взвешенные с учетом риска	4 668 437	4 067 475
Коэффициенты достаточности капитала		
Капитала первого уровня	18%	19%
Общей суммы капитала	20%	20%

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

36. Управление капиталом (продолжение)

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

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

- ▶ отношение величины основного капитала I уровня к величине активов, взвешенных с учетом рисков – 4,5 % (с учетом консервационного буфера – 7%, с учетом консервационного и контрциклического⁶ буферов – 7%, с учетом консервационного, контрциклического буферов и буфера системной значимости – 8,0%);
- ▶ отношение величины капитала I уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска – 8,0%;
- ▶ отношение величины нормативного капитала Банка к величине активов, взвешенных с учетом рисков – 10% (с учетом консервационного буфера – 12,5%).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Банк полностью соблюдал установленные законодательством 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, ограничивающих величину принимаемых рисков, и других мер контроля. Деятельности Банка присущи кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с изменениями процентных ставок, валютных курсов, а также цен на фондовые активы и товары. Его деятельности также присущи операционный риск и иные нефинансовые риски (риск потери деловой репутации и стратегический риск).

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров. Совет директоров обеспечивает общую организацию системы управления рисками, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками. Совет директоров утверждает стратегию развития системы управления рисками и Политику управления рисками и капиталом Банка, определяет максимальную подверженность влиянию рисков в виде толерантности к риску, определяемой как допустимый (безопасный) уровень рисков для обеспечения своей финансовой надежности и долгосрочного функционирования исходя из стратегии, характера, масштабов и сложности видов деятельности, а также финансового положения. Комитет по рискам Совета директоров отвечает за формирование эффективной системы управления рисками Банка, обеспечение надлежащего уровня финансовой надежности и информационной безопасности, обеспечение соответствия профиля риска Банка стратегическим параметрам его деятельности, осуществление контроля за соблюдением установленных ограничений, в т.ч. толерантности к рискам. Правление организует систему управления рисками Банка и обеспечивает выполнение Банком целей и задач, установленных Советом директоров в данной области. Правление в рамках предоставленных полномочий утверждает 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, осуществляет контроль за принятием мер по снижению (ограничению) рисков. Правление несет ответственность за эффективность функционирования системы управления рисками, за поддержание адекватного риск-профиля Банка. Комитеты, созданные Правлением, 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.

⁶ Значение контрциклического буфера устанавливается Национальным банком Республики Беларусь в пределах от 0 до 2,5%; по состоянию на 31 декабря 2022 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 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.

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 по видам риска, по подразделениям, по бизнес-направлениям, для отдельных контрагентов, портфелей, групп активов или операций Банка, отражаемых как в балансовом, так и во внебалансовом учете, лимиты на объем операций с отдельными финансовыми инструментами, на уровень потерь, а также лимиты полномочий и структурные ограничения. В рамках своей деятельности Банком безусловно учитываются нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь. Основой установления лимитов является величина толерантности к риску Банка в размере, не превышающем величину доступного капитала Банка (на 2022 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 по бизнес-направлениям и подразделениям, лимиты осуществления подразделениями Банка отдельных видов активных и пассивных операций, уровень процентных ставок по ним, лимиты активных операций с финансовыми институтами, лимиты по операциям с ценными бумагами, отраслевые лимиты принятия кредитного риска. Кредитные комитеты утверждают совокупные лимиты и сублимиты по отдельным видам активных операций с корпоративными клиентами, предельный размер средств, направляемых на финансирование заемщиков по сделкам, а также условия осуществления финансирования.

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

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.

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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 и соблюдении установленных лимитов, изменениях в уровне риска. Ежеквартально Правление получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия управленческих решений. Кроме того, на ежемесячной основе осуществляется информирование Комитета по рискам Совета директоров и Правления о величине экономического и доступного капитала Банка и об уровне достаточности доступного капитала, фактах нарушения установленных лимитов.

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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.

(в тысячах белорусских рублей)

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

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 обязательств кредитного характера, что и в отношении кредитных инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	871 281	627 617
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	89 993	75 850
Производные финансовые инструменты	108	22
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	29 767	25 841
Кредиты, предоставленные клиентам	2 336 480	2 425 097
Инвестиционные ценные бумаги (за исключением долевых инвестиций)	461 652	401 508
Прочие финансовые активы	75 498	12 152
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	11 083	13 813
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	-	4 958
Итого	3 875 862	3 586 858

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.

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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;
- ▶ утрата возможности распоряжаться финансовыми активами, если с момента утраты такой возможности прошло менее 360 дней;
- ▶ долгосрочный кредитный рейтинг финансовых институтов (кроме резидентов Республики Беларусь) присвоен на отчетную дату на уровне ниже «В-» в соответствии с мастер-шкалами анализируемых Банком рейтинговых агентств.

Так, по состоянию на 31 декабря 2022 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 2 455 тыс. руб., или на 1,6%.

По состоянию на 31 декабря 2021 года влияние перехода всех финансовых активов, отнесенных Банком к первой стадии, во вторую стадию привело бы к увеличению суммы резервов под ожидаемые кредитные убытки на 2 624 тыс. руб., или на 2,0%.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по этому активу сроком от 31 до 90 дней, или по активам в банках-контрагентах и эмитентов ценных бумаг до 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;
- ▶ утрата возможности распоряжаться финансовыми активами, если с момента утраты такой возможности прошло 360 дней и более;
- ▶ наличие задолженности по основному долгу на внебалансовых счетах Банка;
- ▶ принятие имущества на баланс Банка в счет погашения задолженности;
- ▶ наличие у банка-контрагента убытка на две или более квартальные даты подряд в размере, превышающем 25% капитала на последнюю квартальную дату;

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

- ▶ снижение внутреннего кредитного рейтинга должника до уровня «D»;
- ▶ осуществлена реструктуризация задолженности по финансовому активу, связанная с ухудшением финансового состояния должника (признается в случае наличия соответствующего решения уполномоченного органа Банка);
- ▶ 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.

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, за исключением банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг;
- ▶ 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 тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

При оценке ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря 2022 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 макроэкономической и политической обстановкой, на 31 декабря 2022 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 120 тыс. руб. или на 0,1%.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

ПСКО-активы при первоначальном признании не имеют оценочного резерва под ОКУ. Последующая оценка ожидаемых кредитных убытков по ПСКО-активам производится в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок с учетом эффективной процентной ставки, скорректированной на кредитный риск. Величина, в которой признаются оценочные резервы, равна разнице приведенной стоимости денежных потоков с учетом кредитных убытков, рассчитанных на дату проведения оценки и приведенной стоимости денежных потоков с учетом кредитных убытков, рассчитанных на момент признания ПСКО-активов.

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 тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

Кредиты физическим лицам

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

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

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

Кредиты корпоративным клиентам

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

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.

*(в тысячах белорусских рублей)***37. Политика управления рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***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 при оценке ОКУ на портфельной основе;
- ▶ расчет годовой вероятности дефолта путем отношения (деления) фактического количества переходов по данному риск-классу к общей сумме единиц по данному риск-классу при оценке ОКУ на портфельной основе.

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

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

Риск-класс	Внутренний рейтинг должника	Группа просрочки (дней)
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.

(в тысячах белорусских рублей)

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

Дискретное значение вероятности попадания задолженности в категорию «Плохая»	Вероятность попадания задолженности в категорию «Плохая»		Категория внутреннего рейтинга	
	Нижняя граница	Верхняя граница	Цифровое обозначение	Буквенное обозначение
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 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 2022 года
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам					
С риск-классом Банка А	1 725	-	-	-	1 725
С риск-классом Банка В	457 123	120 909	-	-	578 032
С риск-классом Банка С	196 811	774 594	-	-	971 405
С риск-классом Банка Е	7 150	118 128	-	-	125 278
С риск-классом Банка D	-	-	229 643	613	230 256
Без рейтинга	83 895	26 730	3 201	-	113 826
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг), по корпоративным клиентам					
С риск-классом Банка В	721	-	-	-	721
С риск-классом Банка С	-	73	-	-	73
С риск-классом Банка Е	-	48	-	-	48
С риск-классом Банка D	-	-	-	-	-
Без рейтинга	144	-	-	-	144
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	747 569	1 040 482	232 844	613	2 021 508
За минусом оценочных резервов в под убытки	(2 409)	(15 211)	(139 624)	(95)	(157 339)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	745 160	1 025 271	93 220	518	1 864 169

(в тысячах белорусских рублей)

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

	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

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

	Стадия 1 <i>(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	Стадия 2 <i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)</i>	Стадия 3 <i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)</i>	Итого <i>на 31 декабря 2022 года</i>
Финансовые гарантии				
С риск-классом Банка А	-	-	-	-
С риск-классом Банка В	10 972	-	-	10 972
С риск-классом Банка С	-	-	-	-
С риск-классом Банка Е	-	-	-	-
Без рейтинга	111	-	-	111
Итого финансовые гарантии	11 083	-	-	11 083
Оценочные резервы под убытки	(41)	-	-	(41)
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям				
С риск-классом Банка А	177 638	-	-	177 638
С риск-классом Банка В	108 343	20 536	-	128 879
С риск-классом Банка С	37 828	75 640	-	113 468
С риск-классом Банка Е	1 059	1 382	-	2 441
С риск-классом Банка D	-	-	11	11
Без рейтинга	23 495	1 410	10	24 915
Итого обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	348 363	98 968	21	447 352
Оценочные резервы под убытки	(747)	(374)	-	(1 121)
Непокрытые аккредитивы				
С риск-классом Банка С	-	-	-	-
Итого непокрытые аккредитивы	-	-	-	-
Оценочные резервы под убытки	-	-	-	-

(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 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
Оценочные резервы под убытки	(18)	(5)	-	(23)
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
Оценочные резервы под убытки	(614)	(623)	-	(1 237)
Непокрытые аккредитивы				
С риск-классом Банка С	-	4 989	-	4 989
Итого непокрытые аккредитивы	-	4 989	-	4 989
Оценочные резервы под убытки		(31)	-	(31)

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%), , за исключением финансовых активов крупных корпоративных должников, по которым применяется индивидуальный подход к оценке уровня денежного возмещения. Индивидуальный подход предполагает определение уровня денежного возмещения исходя из стратегии взаимодействия с должником (при ее наличии) и мотивированного суждения, сформированного с учетом имеющейся у Банка информации об обязательствах и денежных потоках должника.

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

В 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 2022 года по финансовым институтам, определенным в Стадию 2, применялось значение PD, соответствующее расчетному предефолтному. 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*:

	12-месячные	Стадия 2	31 декабря	12-месячные	31 декабря
	ожидаемые кредитные убытки		2022 года	ожидаемые кредитные убытки	2021 года
С международным рейтингом AA+	-	-	-	2 547	2 547
С международным рейтингом AA-	-	-	-	-	-
С международным рейтингом A+	455	-	455	119 608	119 608
С международным рейтингом A	5 243	-	5 243	2 375	2 375
С международным рейтингом A-	3 849	-	3 849	3 800	3 800
С международным рейтингом BBB+	9 153	-	9 153	702	702
С международным рейтингом BBB-	-	-	-	57 046	57 046
С международным рейтингом BB+	-	-	-	267	267
С международным рейтингом BB	38	-	38	-	-
С международным рейтингом BB-	176 363	-	176 363	-	-
С международным рейтингом B+	33 844	-	33 844	-	-
С международным рейтингом B	-	-	-	392 248	392 248
С международным рейтингом B-	66 212	-	66 212	49 246	49 246
С международным рейтингом CCC	561 814	-	561 814	-	-
С международным рейтингом CCC	-	14 830	14 830	-	-
	856 971	14 830	871 801	627 839	627 839
За минусом оценочных резервов под убытки	(397)	(123)	(520)	(222)	(222)
Итого эквиваленты денежных средств	856 574	14 707	871 281	627 617	627 617

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	31 декабря 2022 года	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	31 декабря 2021 года
С международным рейтингом AA*	5 387	-	5 387	4 924	-	4 924
С международным рейтингом A*	137	-	137	127	-	127
С международным рейтингом B*	-	-	-	20 765	-	20 765
С международным рейтингом B-*	372	-	372	-	-	-
С международным рейтингом CCC*	23 940	-	23 940	-	-	-
С международным рейтингом CCC-*	-	200	200	-	100	100
	29 836	200	30 036	25 816	100	25 916
За минусом оценочных резервов под убытки	(168)	(101)	(269)	(24)	(51)	(75)
Итого средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	29 668	99	29 767	25 792	49	25 841

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

Инвестиционные ценные бумаги

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

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 тысячах белорусских рублей)

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

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых инвестиционных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	<i>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
С международным рейтингом ССС+	446 763	446 763
С международным рейтингом ССС	7 300	7 300
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	454 063	454 063
Оценочные резервы под убытки*	(41 254)	(41 254)
Балансовая стоимость - справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	454 063	454 063
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
С международным рейтингом ССС+	8 243	8 243
Оценочные резервы под убытки	(654)	(654)
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 589	7 589
	<i>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
С международным рейтингом В	401 508	401 508
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	401 508	401 508
Оценочные резервы под убытки*	(10 096)	(10 096)
Балансовая стоимость - справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	401 508	401 508

* 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, неустоек и финансовых активов.

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Включение прогнозной информации**

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

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

В качестве ключевых факторов по состоянию на 31 декабря 2022 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» (20%), «базовый» (45%), «негативный» (35%) 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 2022 года, включали следующие значения для Республики Беларусь:

	Значение, п.п.	Сценарий, %
Темп роста ВВП на 2023 год	-2,3	негативный, 35
	0,2	базовый, 45
	3,8	оптимистический, 20
	Значение, долл. США	Сценарий, %
Уровень цен на нефть марки BRENT на 2023 год	85,0	негативный, 35
	90,0	базовый, 45
	92,0	оптимистический, 20
	Значение, п.п.	Сценарий, %
Темп роста реального располагаемого дохода на 2023 год	-9,7	негативный, 35
	-4,2	базовый, 45
	4,1	оптимистический, 20

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

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

Размер макроэкономической поправки, применяемой к вероятностям дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 1,2 для кредитов физических лиц и 1,02 для кредитов юридических лиц.

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

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

Географическая концентрация

В Банке на постоянной основе осуществляется контроль риска, связанного с изменениями в нормах законодательства, экономическом развитии и финансовой сфере стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, и оценивается его воздействие на деятельность Банка (Примечание 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:

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

(в тысячах белорусских рублей)

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

	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)	

Риск ликвидности

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

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

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

Банк владеет портфелем 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 тысячах белорусских рублей)

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

В соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь Банк оценивает риск ликвидности с использованием коэффициентного метода (оценка соблюдения Банком установленных нормативов безопасного функционирования). По состоянию на 31 декабря 2022 года нормативы ликвидности соблюдались Банком (31 декабря 2021 года: нормативы соблюдались).

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

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

(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 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)**

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.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2022 года
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	984 712	-	-	-	-	-	103	984 815
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	5 843	722	72 338	11 090	-	-	89 993
Производные финансовые инструменты, активы	108	-	-	-	-	-	-	108
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	339	-	-	-	29 428	29 767
Кредиты, предоставленные клиентам	57 245	446 421	601 698	968 425	249 865	12 826	-	2 336 480
Инвестиционные ценные бумаги	2 908	2 374	1 613	334 056	120 701	-	11 117	472 769
Прочие финансовые активы	71 797	331	319	-	-	256	2 795	75 498
Итого финансовые активы	1 116 770	454 969	604 691	1 374 819	381 656	13 082	43 443	3 989 430
Финансовые обязательства								
Производные финансовые инструменты, обязательства	3	-	-	-	-	-	-	3
Средства банков и иных финансовых учреждений	376 553	59 990	73 322	227 825	5 359	-	-	743 049
Средства клиентов	896 076	161 018	544 213	202 233	11 940	-	477 639	2 293 119
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	4 606	-	17 474	-	-	-	-	22 080
Прочие финансовые обязательства	32 205	198	680	252	830	-	3 136	37 301
Субординированные займы	5 022	-	-	93 781	93 781	-	-	192 584
Итого финансовые обязательства	1 314 465	221 206	635 689	524 091	111 910	-	480 775	3 288 136
Разница между активами и обязательствами	(197 695)	233 763	(30 998)	850 728	269 746			
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	(197 695)	36 068	5 070	855 798	1 125 544			
Разница между активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	-5,0%	0,9%	0,1%	21,5%	28,2%			

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)							Срок	31 декабря 2021 года
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	погашения не уста- новлен	
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 предыдущей таблице по состоянию на 31 декабря 2022 года в категории «1 год - 5 лет» отражены пролонгированные обязательства Банка по возврату субординированного займа, привлеченного от ПАО «Газпром», в размере 2,48 млрд. российских рублей (93 781,1 тыс. руб. в эквиваленте) со сроком возврата 14 января 2025 года (первоначальный срок возврата 16 января 2023 года). По состоянию на 31 декабря 2022 года в категории «Более 5 лет» отражены обязательства Банка по возврату субординированного займа, привлеченного от «Газпромбанк» (Акционерное общество), в размере 2,48 млрд. российских рублей (93 781,1 тыс. руб. в эквиваленте) со сроком возврата 16 января 2023 года в связи с тем, что 26 декабря 2022 года Банком заключено соглашение о привлечении субординированного займа от «Газпромбанк» (Акционерное общество) 16 января 2023 года в аналогичном размере на срок до 17 января 2028 года.

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

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

Субординированные займы – по состоянию на 31 декабря 2022 года ожидаемый срок исполнения обязательств Банка по возврату субординированного займа, привлеченного от «Газпромбанк» (Акционерное общество), в размере 2,48 млрд. российских рублей (93 781,1 тыс. руб. в эквиваленте), оценен Банком как более 5 лет в связи с заключением 26 декабря 2022 года соглашения о привлечении 16 января 2023 года субординированного займа от «Газпромбанк» (Акционерное общество) в аналогичном размере на срок до 16 января 2028 года.

(в тысячах белорусских рублей)

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

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 Банком как менее 1 месяца, поскольку существовал активный рынок, где данные ценные бумаги могли быть реализованы в короткие сроки.

Информация о контрактных периодах погашения по указанным статьям по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

	<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 2022 года Итого</i>
Средства клиентов	1 373 694	161 018	544 213	202 233	11 940	-	21	2 293 119
Субординированные займы	98 803	-	-	93 781	-	-	-	192 584
Разница между активами и обязательствами с учетом контрактных сроков погашения	(769 094)	233 763	(30 998)	850 728	269 746	-	-	-
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	(769 094)	(535 331)	(566 329)	284 399	647 926	-	-	-

	<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 Итого</i>
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 следующей таблице представлена информация о величине финансовых обязательств кредитного характера Банка:

	<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>Итого</i>
31 декабря 2022 года	230 636	-	-	-	-	-	227 799	458 435
31 декабря 2021 года	284 254	-	-	-	-	-	200 227	484 481

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

Банк ожидает, что до окончания срока действия не все договорные обязательства кредитного характера потребуют исполнения. Руководство Банка считает, что в случае возникновения необходимости досрочного возврата средств клиентам Банк сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат. Руководство также считает, что в случае снижения объемов финансирования со стороны банков-контрагентов Банку будет оказана поддержка со стороны акционеров путем 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

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Процентный риск

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 – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков финансовых инструментов будет колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок. Данный риск возникает в результате несоответствия между процентными требованиями и обязательствами Банка по срокам и типам ставок, а также вследствие высокой чувствительности к изменению процентных ставок по долговым инструментам, приобретенным с целью получения дохода от перепродажи.

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

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

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 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	2 376	(2 376)	1 475	(1 475)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(1 746)	1 746	(1 944)	1 944
<i>в том числе:</i>				
<i>влияние на чистый процентный доход</i>	43	(43)	-	-
<i>влияние на справедливую стоимость</i>	(1 789)	1 789	(1 944)	1 944
Производные финансовые инструменты, активы, влияние на справедливую стоимость изменения ставки дисконтирования	-	-	(1)	1
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные клиентам	20 151	(20 151)	21 008	(21 008)
Инвестиционные ценные бумаги	(492)	546	124	(124)
<i>в том числе:</i>				
<i>влияние на чистый процентный доход</i>	72	(72)	124	(124)
<i>влияние на амортизированную стоимость</i>	(564)	618	-	-
Обязательства				
Производные финансовые инструменты, обязательства, влияние на справедливую стоимость изменения ставки дисконтирования	-	-	7	(7)
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	-	-	(605)	605
Средства банков и иных финансовых учреждений	(5 022)	5 022	(3 888)	3 888
Средства клиентов	(10 247)	10 247	(9 775)	9 775
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	(110)	110	(82)	82
Влияние на прибыль до налогообложения	4 910	(4 856)	6 320	(6 320)
Влияние на прочий совокупный доход				
Инвестиционные ценные бумаги, влияние на справедливую стоимость изменения ставки дисконтирования	(14 703)	15 505	(15 203)	15 940
Влияние на прочий совокупный доход с учетом налогообложения	(14 703)	15 505	(15 203)	15 940

(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 цен драгоценного металла. Валютный риск возникает в результате наличия открытой валютной позиции, является следствием колебаний курсов иностранных валют (цен драгоценных металлов) и имеет место в случаях несоответствия между объемами активов и обязательств Банка как в каждой иностранной валюте (драгоценном металле), так и в совокупном объеме используемых иностранных валют (драгоценных металлов).

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	<i>BYN</i>	<i>USD</i> 1 USD = <i>BYN 2,7364</i>	<i>EUR</i> 1 EUR = <i>BYN 2,9156</i>	<i>RUB</i> 1 RUB = <i>BYN 0,037835</i>	<i>Прочие</i> <i>валюты</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i> <i>Итого</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	474 043	333 745	129 432	39 622	7 973	984 815
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	89 993	-	-	-	89 993
Производные финансовые инструменты, активы	108	-	-	-	-	108
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	24 264	5 503	-	-	-	29 767
Кредиты, предоставленные клиентам	1 275 287	296 148	348 078	416 967	-	2 336 480
Инвестиционные ценные бумаги	26 444	251 448	156 427	38 450	-	472 769
Прочие финансовые активы	13 586	61 409	86	95	322	75 498
Итого финансовые активы	1 813 732	1 038 246	634 023	495 134	8 295	3 989 430
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты, обязательства	3	-	-	-	-	3
Средства банков и иных финансовых учреждений	343 470	83 598	139 521	176 441	19	743 049
Средства клиентов	683 459	963 599	450 440	185 422	10 199	2 293 119
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	-	14 154	7 926	-	-	22 080
Прочие финансовые обязательства	6 951	2 228	25 509	662	1 951	37 301
Субординированные займы	-	-	-	192 584	-	192 584
Итого финансовые обязательства	1 033 883	1 063 579	623 396	555 109	12 169	3 288 136
Валютная позиция	779 849	(25 333)	10 627	(59 975)	(3 874)	

(в тысячах белорусских рублей)

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

	<i>BYN</i>	<i>USD</i> 1 USD = <i>BYN 2,5481</i>	<i>EUR</i> 1 EUR = <i>BYN 2,8826</i>	<i>RUB</i> 1 RUB = <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)	

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 2,7364</i>	<i>EUR</i> 1 EUR = <i>BYN 2,9156</i>	<i>RUB</i> 1 RUB = <i>BYN 0,037835</i>	<i>Прочие</i> <i>валюты</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i> <i>Итого</i>
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам спот	9 442	5 473	-	-	3 089	18 004
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам спот	3 096	-	-	14 828	-	17 924
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам и сделкам спот	6 346	5 473	-	(14 828)	3 089	80
Итого валютная позиция	786 195	(19 860)	10 627	(74 803)	(785)	701 374

(в тысячах белорусских рублей)

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

	<i>USD</i>		<i>EUR</i>		<i>RUB</i>		<i>Прочие валюты</i>	<i>31 декабря 2021 года Итого</i>
	<i>BYN</i>	<i>1 USD = BYN 2,5481</i>	<i>1 EUR = BYN 2,8826</i>	<i>1 RUB = BYN 0,034322</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		

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 к ослаблению и укреплению курса национальной валюты по отношению к доллару США, евро и российскому рублю по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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 2022 года</i>		<i>На 31 декабря 2021 года</i>	
	<i>BYN/USD</i> <i>10,0%</i>	<i>BYN/USD</i> <i>-1,0%</i>	<i>BYN/USD</i> <i>10,0%</i>	<i>BYN/USD</i> <i>-1,0%</i>
Влияние на прибыль до налогообложения	(1 986)	199	(4 841)	484
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	(1 490)	149	(3 631)	363

	<i>На 31 декабря 2022 года</i>		<i>На 31 декабря 2021 года</i>	
	<i>BYN/EUR</i> <i>10,0%</i>	<i>BYN/EUR</i> <i>-1,0%</i>	<i>BYN/EUR</i> <i>10,0%</i>	<i>BYN/EUR</i> <i>-1,0%</i>
Влияние на прибыль до налогообложения	1 063	(106)	1 307	(131)
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	797	(80)	980	(98)

	<i>На 31 декабря 2022 года</i>		<i>На 31 декабря 2021 года</i>	
	<i>BYN/RUB</i> <i>10,0%</i>	<i>BYN/RUB</i> <i>-1,0%</i>	<i>BYN/RUB</i> <i>10,0%</i>	<i>BYN/RUB</i> <i>-1,0%</i>
Влияние на прибыль до налогообложения	(7 480)	748	(2 076)	208
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	(5 610)	561	(1 557)	156

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.

(в тысячах белорусских рублей)

37. Политика управления рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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

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

Операционный риск

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

В Банке функционирует автоматизированная система «Управление операционным риском», обеспечивающая автоматизацию процесса управления операционным риском. В реестре операционных инцидентов отражаются сведения о причинах возникновения и размерах операционных потерь в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций (процессов), обстоятельств их возникновения и выявления.

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

В целях проведения анализа состояния операционного риска и принятия эффективных и своевременных управленческих решений в Банке осуществляется оценка операционного риска.

Для включения в расчет достаточности нормативного капитала количественная оценка операционного риска осуществляется с использованием базового индикативного подхода, утвержденного к использованию Национальным банком Республики Беларусь.

Для целей расчета количественной оценки операционного риска в рамках внутренней процедуры оценки достаточности капитала используется метод оценки средней арифметической величины годовых потерь от реализации операционного риска за предыдущие 72 месяца (6 лет) с приведением потерь в сопоставимый вид на отчетную дату с применением индекса потребительских цен

Банк на ежеквартальной основе представляет Национальному банку Республики Беларусь информацию об операционных инцидентах, потери по которым превышают установленную Национальным банком Республики Беларусь пороговую величину.

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

38. События после отчетной даты

Банк отмечает следующие события после отчетной даты:

- 16 января 2023 года Банком был привлечен субординированный кредит от «Газпромбанк» (Акционерное общество) сроком на 5 лет;
- в январе и феврале 2023 года Национальным банком Республики Беларусь были приняты два последовательных решения о снижении ставки рефинансирования на 0,5 п.п. до 11,5% с 23 января 2023 года и до 11% с 01 03 2023