

ОАО «БНБ-Банк»

Консолидированная финансовая отчетность

*в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и аудиторское заключение
независимой аудиторской организации
31 декабря 2023 г.*

Содержание

Аудиторское заключение независимой аудиторской организации

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки отчетности	5
3. Существенные положения учетной политики	7
4. Существенные учетные суждения и оценки	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Средства в кредитных организациях	25
7. Производные финансовые инструменты	26
8. Инвестиционные ценные бумаги	27
9. Кредиты клиентам	29
10. Инвестиционная недвижимость	36
11. Основные средства	37
12. Активы в форме права пользования	38
13. Нематериальные активы	39
14. Активы, предназначенные для продажи	39
15. Налогообложение	39
16. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения	41
17. Прочие активы и обязательства	42
18. Средства кредитных организаций	43
19. Средства клиентов	43
20. Обязательства по договорам аренды	44
21. Выпущенные долговые ценные бумаги	44
22. Капитал	45
23. Договорные и условные обязательства	46
24. Чистые комиссионные доходы	50
25. Прочие доходы	50
26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	51
27. Управление рисками	51
28. Оценка справедливой стоимости	65
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств	69
30. Раскрытие информации о связанных сторонах	69
31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	71
32. Достаточность капитала	71
33. События после отчетной даты	72

**Аудиторское заключение независимой аудиторской организации
по консолидированной финансовой отчетности
Открытого акционерного общества
«Белорусский народный банк»
за период с 1 января по 31 декабря 2023 года**

Г-ну Галкову Ю.М.
Председателю Правления
Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»

Акционерам, Наблюдательному совету, Аудиторскому комитету и Правлению
Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк» (далее – ОАО «БНБ-Банк») (место нахождения: 220125, Республика Беларусь, г. Минск, пр. Независимости, 173, 18 этаж, дата государственной регистрации: 16 апреля 1992 года, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100513485) и его дочерней компании (далее – «Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики (далее по тексту – «консолидированная финансовая отчетность»).

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

Основание для выражения мнения

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



**NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS**

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

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

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

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

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

Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения и допущений.

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

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях 3, 9 и 27 к консолидированной финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, тестирование средств контроля над процессом кредитования клиентов, включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности, а также оценку факторов значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения кредитов.

В отношении оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам мы провели анализ допущений, изучение исходных данных, использованных Банком, а также анализ модели вероятности дефолта, уровня восстановления и коэффициента макропрогноза. Мы проверили классификацию кредитов по этапам кредитного качества и произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

Наши аудиторские процедуры также включали в себя пересчет резерва по индивидуально существенным кредитам юридическим лицам, а также кредитам, имеющим повышенный кредитный риск. Мы провели анализ финансового состояния заемщиков, кредитного рейтинга, наличия просроченной и реструктуризированной задолженности, обеспеченности задолженности по кредитам.



NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Мы проанализировали последовательность суждений руководства Банка, применяемых при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

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

Ответственность руководства и Аудиторского комитета ОАО «БНБ-Банк» за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Аудиторский комитет ОАО «БНБ-Банк» несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторской организации за аудит консолидированной финансовой отчетности

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



NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом и Аудиторским комитетом ОАО «БНБ-Банк», доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

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



**NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS**

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

Руководитель задания

Лашенко Павел Анатольевич
Генеральный директор, FCCA

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0000738 от 14 мая 2003 года, без ограничения срока действия.

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах № 142 от 13 октября 2022 года, сроком на пять лет.

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь №0002233 от 10 октября 2014 года, без ограничения срока действия.

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах № 145 от 10 ноября 2022 года, сроком на пять лет.

Руководитель аудиторской группы

Ярмакович Ольга Михайловна
Начальник отдела аудита, FCCA

6 мая 2024 года

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Б1 Аудиторские услуги».
Зарегистрировано 7 апреля 2005 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 190616051.
Является членом Аудиторской палаты с 26 декабря 2019 года.
Регистрационный номер записи аудиторской организации в аудиторском реестре – 10051, дата включения в аудиторский реестр – 1 января 2020 года.
Местонахождение: 220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Клары Цеткин, 51а, 15 этаж.

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2023 г.***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2023 г.	2022 г. <i>(переклассифицировано)</i>	2021 г. <i>(переклассифицировано)</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	496 806	595 041	154 287
Средства в кредитных организациях	6	22 983	69 692	7 205
Производные финансовые активы	7	621	7 210	7 770
Инвестиционные ценные бумаги	8	110 628	85 558	89 424
Кредиты клиентам	9	833 175	459 249	501 116
Инвестиционная недвижимость	10	14 774	6 894	10 673
Основные средства	11	16 230	13 587	11 816
Активы в форме права пользования	12	18 468	15 541	3 192
Нематериальные активы	13	12 521	8 497	6 214
Активы, предназначенные для продажи	14	2 713	–	–
Текущие активы по налогу на прибыль		–	212	604
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	329	736	192
Прочие активы	17	19 406	13 517	7 699
Итого активы		1 548 654	1 275 734	800 192
Обязательства				
Средства кредитных организаций	18	62 303	160 653	255 643
Производные финансовые обязательства		–	–	1 040
Средства клиентов	19	1 282 288	962 645	427 801
Обязательства по договорам аренды	20	16 183	12 179	2 393
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	8 344	2 558	6 069
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 788	–	–
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	4 480	–	1 500
Прочие обязательства и резервы	17	9 593	6 388	4 454
Итого обязательства		1 384 979	1 144 423	698 900
Капитал				
Уставный капитал	22	62 037	62 037	62 037
Дополнительный капитал		7 274	7 274	5 894
Фонд переоценки зданий	22	959	711	289
Фонд переоценки ценных бумаг	22	4 507	2 032	(5 231)
Нераспределенная прибыль		88 898	59 257	38 303
Итого капитал		163 675	131 311	101 292
Итого капитал и обязательства		1 548 654	1 275 734	800 192

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Ю. Галков

Председатель Правления

А. Маглышева

Финансовый директор

6 мая 2024 г.

Прилагаемые примечания на стр. 5-72 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2023 г.	2022 г. (переклассифицировано)
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки			
Кредиты клиентам		63 125	51 608
Средства в кредитных организациях		867	868
Инвестиционные ценные бумаги		5 238	4 752
Прочая процентная выручка			
Чистые инвестиции в финансовую аренду		4 797	4 425
		74 027	61 653
Процентные расходы			
Средства клиентов		(15 716)	(17 037)
Средства кредитных организаций		(5 164)	(12 229)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(794)	(629)
Процентные расходы по договорам аренды	20	(644)	(301)
		(22 318)	(30 196)
Платежи в ГУ «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц»		(1 093)	(965)
Чистые процентные доходы		50 616	30 492
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	16	(318)	(22 550)
Чистые доходы/(расходы) от модификации кредитов	9	(1 715)	1 873
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		48 583	9 815
Чистые комиссионные доходы	24	8 556	10 302
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		46 497	55 348
- переоценка валютных статей		(4 472)	(6 424)
Доходы/(расходы) от переоценки инвестиционной недвижимости	10	720	(1 244)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		790	9 368
Восстановление/(убыток) от обесценения основных средств	11	712	(803)
Прочие доходы	25	7 435	4 982
Непроцентные доходы		60 238	71 529
Расходы на персонал	26	(33 983)	(26 374)
Прочие операционные расходы	26	(22 764)	(17 658)
Создание резервов под обесценение прочих активов и условных обязательств	16	(2 493)	(3 405)
Амортизация	11, 12, 13	(9 836)	(5 677)
Непроцентные расходы		(69 076)	(53 114)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		39 745	28 230
Расход по налогу на прибыль	15	(10 150)	(7 309)
Прибыль за год		29 595	20 921
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 799	3 429
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(324)	3 834
Чистый прочий совокупный доход/расход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		2 475	7 263
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий		358	541
Итого прочий совокупный доход/расход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		358	541
Расход по налогу на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода		(64)	(86)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		2 769	7 718
Итого совокупный доход за год		32 364	28 639

Прилагаемые примечания на стр. 5-72 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Фонд переоценки</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2021 г.		62 037	5 894	(4 942)	38 303	101 292
Итого совокупный доход за год		-	-	7 718	20 921	28 639
Амортизация фонда переоценки		-	-	(33)	33	-
Вознаграждения работников акциями материнского банка	30	-	1 380	-	-	1 380
На 31 декабря 2022 г.		62 037	7 274	2 743	59 257	131 311
Итого совокупный доход за год		-	-	2 769	29 595	32 364
Амортизация фонда переоценки		-	-	(46)	46	-
На 31 декабря 2023 г.		62 037	7 274	5 466	88 898	163 675

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2023 г.	2022 г. (переклассифицировано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		39 745	28 230
<i>Корректировки на:</i>			
Амортизацию		9 836	5 677
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки		318	22 550
Создание резервов под обесценение прочих активов и условных обязательств		2 493	3 405
Расход от выбытия основных средств		53	19
(Доход)/расход от переоценки инвестиционной недвижимости		(720)	1 244
(Доход)/расход от выбытия инвестиционной недвижимости		79	(231)
Чистое изменение начисленных процентов		(1 787)	1 662
Убыток от переоценки производных финансовых инструментов		621	174
Уплатенные расходы на персонал по отпускам и премиям		400	510
Вознаграждения работников акциями материнского банка		-	1 380
Чистые расходы от переоценки валютных статей		4 472	6 424
(Восстановление)/убыток от обесценения основных средств		(712)	803
Прочие изменения		35	(101)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		54 833	71 746
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		48 640	(62 780)
Кредиты клиентам		(318 744)	37 546
Производные финансовые активы		5 968	386
Прочие активы		(9 637)	(3 182)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(53 887)	(56 041)
Средства клиентов		198 575	491 503
Производные финансовые обязательства		-	(1 040)
Прочие обязательства		2 978	612
Чистое расходование/(поступление) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(71 274)	478 750
Уплатенный налог на прибыль		(3 327)	(9 047)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		(74 601)	469 703
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг		(21 147)	(39 708)
Погашение инвестиционных ценных бумаг		11 874	45 058
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11, 13	(12 532)	(7 471)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		52	31
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		752	1 207
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности		(21 001)	(883)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выпуск долговых ценных бумаг		11 880	9 749
Погашение долговых ценных бумаг		(6 020)	(13 047)
Привлечение долгосрочного межбанковского финансирования		-	7 702
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования		(55 825)	(47 288)
Денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде		(5 120)	(2 238)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности	31	(55 085)	(45 122)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		52 600	17 260
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(148)	(204)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(98 235)	440 754
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		595 041	154 287
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	496 806	595 041

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 г., составила 19 333 тыс. бел. руб. и 70 021 тыс. бел. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 г., составила 28 196 тыс. бел. руб. и 61 315 тыс. бел. руб., соответственно.

Прилагаемые примечания на стр. 5-72 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах белорусских рублей)

1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк» (далее – «ОАО «БНБ-Банк») было учреждено 16 апреля 1992 г. в форме открытого акционерного общества (ОАО) в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк осуществляет деятельность на основании бессрочной лицензии № 10, выданной Национальным банком Республики Беларусь 11 мая 2019 г. (новая лицензия на осуществление банковской деятельности № 10 от 21 февраля 2023 г.), а также других лицензий НБ РБ на проведение прочих банковских операций, включая выдачу гарантий по оплате таможенных пошлин и проведение операций с ценными бумагами.

ОАО «БНБ-Банк» осуществляет деятельность через Головной банк, расположенный в Минске, и имеет девять действующих отделений, четыре из которых расположены в Минске и по одному в Бресте, Витебске, Гомеле, Могилеве и Гродно.

Юридический адрес Банка: пр-т Независимости, 173, г. Минск, Республика Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. консолидированная финансовая отчетность включала финансовую отчетность ОАО «БНБ-Банк» и его дочерней компании ООО «БНБ Лизинг» (доля владения 99,9%) (далее по тексту совместно – «Банк»). ООО «БНБ Лизинг» было учреждено 30 марта 2006 г. ОАО «БНБ-Банк» как общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Основным направлением деятельности ООО «БНБ Лизинг» является предоставление услуг финансового лизинга.

По состоянию на 31 декабря акционеры Банка следующие:

Акционер	2023 г., %	2022 г., %
ООО «Бендерлок инвестментс лимитед»	49,99	49,99
АО «Банк Грузии»	49,99	49,99
Прочие	0,02	0,02
Итого	100,00	100,00

На 31 декабря 2023 и 2022 гг. АО «Банк Грузии» (Грузия) является фактической контролирующей стороной Банка. Конечным бенефициаром является Bank of Georgia Group PLC (Великобритания).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

ОАО «БНБ-Банк» и его дочерняя компания обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «НСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на НСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, производные финансовые инструменты, инвестиционные ценные бумаги, здания и инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

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

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Экономическая среда***Влияние геополитической ситуации*

Начиная с февраля 2022 года, обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный со специальной военной операцией России в Украине, оказали отрицательное влияние на экономическую ситуацию в стране. Республика Беларусь функционировала под воздействием негативных внешних факторов, обусловленных нарастанием санкционного давления. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении определенных отраслей экономики, ряда белорусских государственных и коммерческих организаций, включая банки и физических лиц. Также были введены ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств субъектов хозяйствования на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям Республики Беларусь. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в Республике Беларусь или о прекращении поставок продукции в Республику Беларусь. Ряд белорусских банков был отключен от системы межбанковских расчетов SWIFT.

Непосредственно к Банку были применены санкции Канады 22 ноября 2022 г. Санкции введенные Канадой в отношении Банка не оказывают влияние на деятельность Банка. Банком ведется активная деятельность по обсуждению и поиску решений для выхода из под данных санкций.

Банк продолжает оценивать влияние геополитической ситуации на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2023 г., Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 9), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 28).

Переклассификация*Ценные бумаги*

В целях улучшения понимания пользователей отчетности Банк изменил подход в представлении статей в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о совокупном доходе.

Изменение представления касалось презентации ценных бумаг юридических лиц, приобретенных Банком в качестве инструмента финансирования данных заемщиков. Ранее Банк классифицировал данные инструменты в консолидированной финансовой отчетности в качестве кредитов клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости. С целью улучшения понимания пользователями структуры активов данные инструменты были представлены в консолидированной финансовой отчетности за 2023 год в качестве ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, т.к. подобная презентация позволяет пользователям более точно понимать структуру уровня кредитного риска и обеспеченности инструментов.

Реклассификационные корректировки в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г. представлены в таблице ниже:

	<i>Прим.</i>	Согласно предыдущей отчетности	Сумма перекласси- фикации	Скорректиро- ванная сумма
Кредиты клиентам	9	486 320	(27 071)	459 249
Инвестиционные ценные бумаги	8	58 487	27 071	85 558
В том числе долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	–	27 071	27 071
Итого активы		544 807	–	544 807

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Переклассификация (продолжение)**

Реклассификационные корректировки в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г. представлены в таблице ниже:

	<i>Прим.</i>	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма переклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Кредиты клиентам	9	532 638	(31 522)	501 116
Инвестиционные ценные бумаги	8	57 902	31 522	89 424
В том числе долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	–	31 522	31 522
Итого активы		590 540	–	590 540

Реклассификационные корректировки в консолидированном отчете совокупном доходе, закончившийся 31 декабря 2022 г., представлены в таблице ниже:

	<i>Прим.</i>	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма переклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	16	(22 605)	55	(22 550)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		9 760	55	9 815
Создание резервов под обесценение прочих активов и условных обязательств	16	(3 350)	(55)	(3 405)
Непроцентные расходы		(53 059)	(55)	(53 114)

3. Существенные положения учетной политики**Изменения в учетной политике**

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2023 г.:

МСФО (IFRS) 17, поправки к МСФО (IAS) 12, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменил собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.

Организация должна применять поправки в отношении операций, совершенных на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.

На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

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

МСФО (IAS) 1 и Практические рекомендации № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации

Дочерняя компания, т.е. компания, контроль над деятельностью которой осуществляет Банк, консолидируется. Контроль осуществляется в том случае, если Банк подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Банк контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Банка полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ему текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Банка рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Банка возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Банка менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Банк учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Банку.

Консолидация дочерней компании начинается с даты перехода к ОАО «БНБ-Банк» контроля над ней и прекращается с даты потери контроля. Все внутригрупповые операции, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерней компании вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой ОАО «БНБ-Банк».

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если ОАО «БНБ-Банк» утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как производные инструменты, инвестиционные ценные бумаги, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 28.

Такие нефинансовые активы, как здания и инвестиционная недвижимость, после первоначального признания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»).

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»);
- ▶ ССПУ.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест на получение договорных денежных потоков – «SPPI»).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

(в тысячах белорусских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода (далее – «ПСД»). Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

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 консолидированном отчете о совокупном доходе, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»).

(в тысячах белорусских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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 иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Риском по договору с гарантией является возможность невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Если договор предусматривает наличие у выпустившей гарантию стороны право регресса, то есть наличие договорного права на возмещение клиентом уплаченных сумм, то гарантия исполнения может учитываться аналогично учету условных обязательств кредитного характера в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*». Если право регресса отсутствует, такая гарантия учитывается в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 «*Договоры страхования*».

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБ РБ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи ценных бумаг с обязательством последующего выкупа (прямое РЕПО) учитываются как операции финансирования под обеспечение ценных бумаг, соответствующие ценные бумаги продолжают отражаться в финансовой отчетности группы, а возникающая при этом кредиторская задолженность отражается в составе средств кредитных организаций или клиентов, соответственно. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о совокупном доходе в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами.

Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (форварды и свопы) на валютном рынке. Данные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы. После первоначального признания кредиты и займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 10,5 тыс. бел. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в консолидированном отчете о совокупном доходе ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в консолидированном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать договорные условия по кредитам, например, продлевать сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентного дохода, рассчитанного с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

В рамках реализации реформы IBOR многие финансовые инструменты уже были изменены или будут изменены по мере перехода от IBOR к безрисковой процентной ставке. Помимо изменения процентной ставки финансового инструмента, при таком переходе в условия финансового инструмента могут быть внесены дополнительные изменения. В случае финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Банк сначала применяет упрощение практического характера, чтобы отразить изменение базовой процентной ставки с IBOR на безрисковую ставку. Затем в отношении любых изменений, к которым упрощение практического характера не применяется, Банк использует суждение, чтобы оценить, являются ли эти изменения существенными. Если эти изменения существенны, признание финансового инструмента прекращается и признается новый финансовый инструмент. Если изменения несущественны, Банк корректирует валовую балансовую стоимость финансового инструмента на приведенную стоимость изменений, к которым не применяется упрощение практического характера, дисконтированную с использованием пересмотренной эффективной процентной ставки.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь и основываются на результатах, указанных в отдельном отчете о совокупном доходе Банка, подготовленном в соответствии с НСБУ, с учетом корректировок для целей налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент ее совершения не оказывает влияния на учетную прибыль или налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочернюю компанию, за исключением случаев, когда время реализации временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Беларусь действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства, кроме зданий, отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по первоначальной стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива отражается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки зданий.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	9-100
Мебель, компьютерное и прочее оборудование	5-12
Транспортные средства	5-9

Срок полезного использования по улучшениям арендного имущества определяются на регулярной основе и корректируются по мере необходимости. Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки собственности с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для постоянного использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих доходов. Прибыли и убытки, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе и представляются в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она реклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату реклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Активы, предназначенные для продажи

Активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов, а не посредством их дальнейшего использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов, Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования, составляющего от четырех до двадцати восьми лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности. Однако Банк ввел долгосрочную систему вознаграждений сотрудникам ключевых руководящих должностей. Порядок учета вознаграждения сотрудникам ключевых руководящих должностей представлен ниже, в разделе «Выплаты, основанные на акциях».

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости скорректированной с учетом гиперинфляции.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Банк рассчитывает процентные доходы или расходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентный доход или расход.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентный доход (расход), применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентного дохода (расхода) на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (далее – «ПСКО») финансовых активов Банк рассчитывает процентный доход (расход) с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентный доход (расход) по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ» в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБ РБ на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2023 и 2022 гг. официальный курс НБ РБ составлял 3,1775 руб. и 2,7364 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Выплаты, основанные на акциях

Если материнский банк предоставляет вознаграждение непосредственно работникам Банка и выплачивает его собственными долевыми инструментами, то Банк учитывает вознаграждение как предусматривающее расчеты долевыми инструментами, с соответствующим увеличением капитала по статье «Дополнительный капитал», как если бы материнским банком был внесен дополнительный капитал. Суммы начисленных вознаграждений раскрыты в Примечании 30.

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Банка, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Банком в финансовой отчетности за 2023 год.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- ▶ необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

В настоящее время Банк анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств, необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа, а также возможность досрочного применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

В настоящее время Банк анализирует возможное влияние данных поправок на текущую оценку арендных платежей по таким операциям, а также возможность досрочного применения.

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- ▶ организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- ▶ в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- ▶ дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
 - ▶ характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
 - ▶ текущий обменный курс;
 - ▶ процесс оценки;
 - ▶ риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

(в тысячах белорусских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководство Банка использовало свои суждения и применяло оценки в отношении определения сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности. Наиболее существенные суждения и оценки представлены ниже:

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса из-за санкций, введенных Европейским союзом, США и рядом других стран в отношении ряда белорусских государственных и коммерческих организаций, а также банков, включая блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей.

Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате введения указанных выше санкций может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Банком. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2023 г., составила 36 430 тыс. бел. руб. (2022 год: 32 923 тыс. бел. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 9 и 27.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в отчетности, необходимы существенные суждения руководства, основанные на вероятных сроках и уровне будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегиях налогового планирования.

(в тысячах белорусских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Сроки полезного использования основных средств

Банк осуществляет анализ сроков полезного использования основных средств, как минимум, в конце каждого финансового года. Если ожидания отличаются от прошлых оценок, изменения учитываются как изменения в учетных оценках. Такие оценки могут оказать существенное влияние на размер балансовой стоимости основных средств и на амортизацию, признаваемую в предварительном консолидированном отчете о совокупном доходе.

Оценка справедливой стоимости зданий в составе основных средств и инвестиционной недвижимости

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Банк привлек независимых оценщиков для определения отличий балансовой стоимости от справедливой стоимости в части зданий в составе основных средств и в составе инвестиционной недвижимости. На основании полученных результатов сравнения руководством было принято решение провести переоценку зданий на 31 декабря 2023 г.

Остаточная стоимость переоцениваемых зданий в составе основных средств на конец 2023 года составляет 8 762 тыс. бел. руб., на конец 2022 года – 9 568 тыс. бел. руб. Накопленный фонд переоценки зданий по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. составляет соответственно: 959 тыс. бел. руб. и 711 тыс. бел. руб. Дополнительная информация представлена в Примечании 22.

Справедливая стоимость переоцениваемых зданий в составе инвестиционной недвижимости на конец 2023 года составляет 14 774 тыс. бел. руб., на конец 2022 года – 6 894 тыс. бел. руб. Изменение остатка в 2023 году связано с получением дополнительных объектов в качестве отступного и их переводом в состав инвестиционной недвижимости (Примечания 10 и 14). Прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости в 2023 году составляет 720 тыс. бел. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. была осуществлена переоценка зданий по справедливой стоимости. Оценка, произведенная оценщиком, включала анализ затратным, доходным и сравнительным методами. Сравнительный метод основан на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. Результаты, полученные от применения данного метода оценки, тем не менее, могут не всегда соответствовать ценам текущих сделок на рынке недвижимого имущества. Результаты переоценки представлены в Примечаниях 10 и 11.

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Банк «должен был бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды.

Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации (например, индивидуальный кредитный рейтинг дочерней организации).

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от одного до пяти лет. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

(в тысячах белорусских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включали в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	186 211	244 319
Остатки средств на текущих счетах в НБ РБ	159 085	224 116
Наличные денежные средства	117 015	97 315
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	34 861	29 497
Итого денежные средства и их эквиваленты	497 172	595 247
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(366)	(206)
Денежные средства и их эквиваленты	496 806	595 041

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Банк разместил 42 311 тыс. бел. руб. (2022 год: 45 253 тыс. бел. руб.) на текущих счетах в банках стран ОЭСР и 93 395 тыс. бел. руб. на счетах в банках стран СНГ и прочих стран (2022 год: 91 797 тыс. бел. руб.), которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам.

Все остатки денежных эквивалентов для целей оценки ОКУ отнесены к Этапу 1. Движение оценочного резерва под обесценение представлено ниже:

Денежные средства и их эквиваленты	Этап 1
ОКУ на 1 января 2023 г.	206
Изменения ОКУ	148
Курсовые разницы	12
На 31 декабря 2023 г.	366

Денежные средства и их эквиваленты	Этап 1
ОКУ на 1 января 2022 г.	2
Новые созданные или приобретенные активы	589
Активы, которые были погашены	(385)
На 31 декабря 2022 г.	206

6. Средства в кредитных организациях

На 31 декабря средства в кредитных организациях включали в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Обязательные резервы в НБ РБ	14 947	10 948
Гарантийные депозиты в кредитных организациях	8 732	8 665
Денежные средства с ограничением	-	54 728
Итого средства в кредитных организациях	23 679	74 341
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(696)	(4 649)
Средства в кредитных организациях	22 983	69 692

Кредитные организации обязаны хранить в Национальном банке Республики Беларусь беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Республики Беларусь предусматривает ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

Гарантийные депозиты представляют собой средства, размещенные в качестве обеспечения исполнения обязательств по расчетам с использованием пластиковых карт и международных платежных систем.

(в тысячах белорусских рублей)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Все остатки по статье средства в кредитных организациях для целей ОКУ отнесены к Этапу 1. В таблице ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>Этап 1</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	74 341
Новые созданные или приобретенные активы	3 999
Активы, которые были погашены	(54 728)
Курсовые разницы	67
На 31 декабря 2023 г.	23 679
ОКУ на 1 января 2023 г.	4 649
Новые созданные или приобретенные активы	118
Активы, которые были погашены	(4 444)
Курсовые разницы	373
На 31 декабря 2023 г.	696

В таблице ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>Этап 1</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	7 258
Новые созданные или приобретенные активы	67 490
Активы, которые были погашены	(1 405)
Курсовые разницы	998
На 31 декабря 2022 г.	74 341
ОКУ на 1 января 2022 г.	53
Новые созданные или приобретенные активы	4 613
Активы, которые были погашены	(10)
Курсовые разницы	(7)
На 31 декабря 2022 г.	4 649

7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года и не отражают кредитный риск.

	2023 г.			2022 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Процентные контракты						
Свопы – иностранные контракты	–	–	–	1 452	324	–
Валютные контракты						
Свопы – иностранные контракты	17 651	566	–	87 783	6 886	–
Свопы – внутренние контракты	28 290	55	–	49 565	–	–
Итого производные активы/ обязательства		621	–		7 210	–

(в тысячах белорусских рублей)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

На 31 декабря 2023 и 2022 гг. у Банка имелись позиции по свопам, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентных ставок, курса обмена валют на основании условных сумм.

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г. (переклассифицировано)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Облигации Министерства финансов РБ	66 345	58 430
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	66 345	58 430
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	44 226	27 071
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 226	27 071
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Доли участия	57	57
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	57	57
Итого инвестиционные ценные бумаги	110 628	85 558

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемые по ССПСД по состоянию на 31 декабря 2023 г. Все остатки по статье инвестиционные ценные бумаги для целей ОКУ отнесены к Этапу 1. В течение периода не было переводов между этапами.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	58 430
Новые созданные или приобретенные активы	-
Активы, которые были погашены	(2 569)
Изменение справедливой стоимости	2 799
Перевод в дебиторскую задолженность	(2 992)
Курсовые разницы	10 677
На 31 декабря 2023 г.	66 345

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	4 520
Новые созданные или приобретенные активы	-
Активы, которые были погашены	(160)
Перевод в дебиторскую задолженность	(1 238)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	374
Курсовые разницы	700
На 31 декабря 2023 г.	4 196

(в тысячах белорусских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемые по ССПСД по состоянию на 31 декабря 2022 г. Все остатки по статье инвестиционные ценные бумаги для целей ОКУ отнесены к Этапу 1: в течение периода не было переводов между этапами.

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	57 845
Новые созданные или приобретенные активы	39 708
Активы, которые были погашены	–
Активы, которые были проданы	(45 058)
Изменение справедливой стоимости	3 429
Курсовые разницы	2 506
На 31 декабря 2022 г.	58 430

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.	686
Новые созданные или приобретенные активы	6 160
Активы, которые были погашены	–
Активы, которые были проданы	(2 562)
Курсовые разницы	236
На 31 декабря 2022 г.	4 520

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 г. Все остатки по статье инвестиционные ценные бумаги для целей ОКУ отнесены к Этапу 1. В течение периода не было переводов между этапами.

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г. (переклассифицировано)	27 126
Новые созданные или приобретенные активы	21 147
Активы, которые были погашены	(9 305)
Курсовые разницы	5 404
На 31 декабря 2023 г.	44 372

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 г. (переклассифицировано)	55
Новые созданные или приобретенные активы	125
Активы, которые были погашены	(50)
Курсовые разницы	16
На 31 декабря 2023 г.	146

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 г. Все остатки по статье инвестиционные ценные бумаги для целей ОКУ отнесены к Этапу 1. В течение периода не было переводов между этапами.

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г. (переклассифицировано)	31 558
Новые созданные или приобретенные активы	–
Активы, которые были погашены	(4 615)
Курсовые разницы	183
На 31 декабря 2022 г. (переклассифицировано)	27 126

(в тысячах белорусских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**Долговые ценные бумаги,****оцениваемые по амортизированной стоимости****Этап 1**

Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 г. (переклассифицировано)	36
Изменения ОКУ	55
Курсовые разницы	(36)
На 31 декабря 2023 г. (переклассифицировано)	55

Банк по собственному усмотрению классифицировал некоторые инвестиции в долевые инструменты в качестве инвестиций в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, на том основании, что они не являются предназначенными для торговли. К таким инвестициям главным образом относятся обязательные вложения в капиталы бирж и клиринговых организаций, инвестиции, возникшие в результате получения Банком долевых ценных бумаг в обмен на погашение долга, и стратегические инвестиции в других банках. По состоянию на 31 декабря 2023 г., данные инвестиции представлены долевыми инструментами SWIFT, стоимость данных инструментов по состоянию на 31 декабря 2023 г. составляет 57 тыс. бел. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 57 тыс. бел. руб.).

9. Кредиты клиентам

На 31 декабря 2023 и 2022 гг. кредиты клиентам включали в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г. (переклассифицировано)
Коммерческое кредитование	635 006	330 840
Потребительское кредитование	185 556	123 427
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):	38 309	26 296
- Юридические лица	37 005	24 815
- Физические лица	1 304	1 481
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	858 871	480 563
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(25 696)	(21 314)
Итого кредиты клиентам	833 175	459 249

В потребительское кредитование входит выдача потребительских кредитов и кредитов на приобретение недвижимости и автомобилей физическим лицам.

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ кредитов клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г. (переклассифицировано)	295 128	17 710	18 002	-	330 840
Новые созданные или приобретенные активы	432 119	-	-	284	432 403
Активы, которые были погашены	(162 453)	(11 976)	(4 019)	-	(178 448)
Переводы в Этап 1	13 126	(13 126)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(37 189)	39 355	(2 166)	-	-
Переводы в Этап 3	(10 286)	(11 261)	21 547	-	-
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(1 134)	(302)	(54)	-	(1 490)
Списанные суммы	-	-	(3 249)	-	(3 249)
Курсовые разницы	49 067	4 276	1 607	-	54 950
На 31 декабря 2023 г.	578 378	24 676	31 668	284	635 006

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2023 г. (переклассифицировано)	6 280	5 087	8 199	-	19 566
Новые созданные или приобретенные активы	9 659	-	-	-	9 659
Активы, которые были погашены	(2 480)	(2 130)	(3 311)	-	(7 921)
Переводы в Этап 1	1 735	(1 735)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 870)	2 301	(431)	-	-
Переводы в Этап 3	(1 065)	(1 796)	2 861	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(1 508)	4 170	5 759	-	8 421
Амортизация дисконта	-	-	682	-	682
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(7 626)	(4 638)	4 530	-	(7 734)
Списанные суммы	-	-	(3 249)	-	(3 249)
Курсовые разницы	826	715	1 200	-	2 741
На 31 декабря 2023 г.	3 951	1 974	16 240	-	22 165

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	120 513	1 262	1 652	-	123 427
Новые созданные или приобретенные активы	96 646	-	-	-	96 646
Активы, которые были погашены	(33 675)	(162)	(594)	-	(34 431)
Переводы в Этап 1	2 172	(2 147)	(25)	-	-
Переводы в Этап 2	(2 857)	3 810	(953)	-	-
Переводы в Этап 3	(899)	(869)	1 768	-	-
Списанные суммы	-	-	(86)	-	(86)
На 31 декабря 2023 г.	181 900	1 894	1 762	-	185 556

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2023 г.	434	122	369	-	925
Новые созданные или приобретенные активы	1 942	-	-	-	1 942
Активы, которые были погашены	(244)	(24)	(178)	-	(446)
Переводы в Этап 1	204	(199)	(5)	-	-
Переводы в Этап 2	(138)	151	(13)	-	-
Переводы в Этап 3	(265)	(117)	382	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(178)	427	279	-	528
Амортизация дисконта	-	-	5	-	5
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(365)	(83)	95	-	(353)
Списанные суммы	-	-	(86)	-	(86)
На 31 декабря 2023 г.	1 390	277	848	-	2 515

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	24 620	516	1 160	-	26 296
Новые созданные или приобретенные активы	28 950	-	-	-	28 950
Активы, которые были погашены	(17 512)	(713)	(820)	-	(19 045)
Переводы в Этап 1	136	(136)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(4 367)	4 426	(59)	-	-
Переводы в Этап 3	(391)	-	391	-	-
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(225)	-	-	-	(225)
Списанные суммы	-	-	(322)	-	(322)
Курсовые разницы	2 335	201	119	-	2 655
На 31 декабря 2023 г.	33 546	4 294	469	-	38 309

Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2023 г.	438	59	326	-	823
Новые созданные или приобретенные активы	1 363	-	-	-	1 363
Активы, которые были погашены	(432)	(69)	(305)	-	(806)
Переводы в Этап 1	16	(16)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(472)	472	-	-	-
Переводы в Этап 3	(315)	-	315	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(10)	32	(3)	-	19
Амортизация дисконта	-	-	23	-	23
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(254)	(75)	153	-	(176)
Списанные суммы	-	-	(322)	-	(322)
Курсовые разницы	51	38	3	-	92
На 31 декабря 2023 г.	385	441	190	-	1 016

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ кредитов клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г. (переклассифицировано)	302 251	14 823	23 856	-	340 930
Новые созданные или приобретенные активы	176 683	-	-	-	176 683
Активы, которые были погашены	(165 959)	(9 607)	(3 548)	-	(179 114)
Переводы в Этап 1	7 150	(7 150)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(23 889)	25 540	(1 651)	-	-
Переводы в Этап 3	(10 720)	(4 375)	15 095	-	-
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	1 308	286	29	-	1 623
Списанные суммы	-	-	(13 203)	-	(13 203)
Курсовые разницы	8 304	(1 807)	(2 576)	-	3 921
На 31 декабря 2022 г. (переклассифицировано)	295 128	17 710	18 002	-	330 840

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2022 г. (переклассифицировано)	2 808	1 942	12 232	-	16 982
Новые созданные или приобретенные активы	9 019	-	-	-	9 019
Активы, которые были погашены	(2 584)	(1 768)	(2 953)	-	(7 305)
Переводы в Этап 1	1 867	(1 867)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 825)	2 083	(258)	-	-
Переводы в Этап 3	(3 135)	(510)	3 645	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(1 534)	1 741	2 288	-	2 495
Амортизация дисконта	-	-	806	-	806
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2 001	4 169	7 333	-	13 503
Списанные суммы	-	-	(13 203)	-	(13 203)
Курсовые разницы	(337)	(703)	(1 691)	-	(2 731)
На 31 декабря 2022 г. (переклассифицировано)	6 280	5 087	8 199	-	19 566

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	148 224	1 333	1 232	-	150 789
Новые созданные или приобретенные активы	947	-	-	-	947
Активы, которые были погашены	(27 434)	(198)	(464)	-	(28 096)
Переводы в Этап 1	2 398	(2 150)	(248)	-	-
Переводы в Этап 2	(2 689)	2 854	(165)	-	-
Переводы в Этап 3	(933)	(577)	1 510	-	-
Списанные суммы	-	-	(213)	-	(213)
На 31 декабря 2022 г.	120 513	1 262	1 652	-	123 427

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2022 г.	205	64	482	-	751
Новые созданные или приобретенные активы	34	-	-	-	34
Активы, которые были погашены	(371)	(25)	(91)	-	(487)
Переводы в Этап 1	278	(209)	(69)	-	-
Переводы в Этап 2	(63)	107	(44)	-	-
Переводы в Этап 3	(10)	(126)	136	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(224)	314	52	-	142
Амортизация дисконта	-	-	1	-	1
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	585	(3)	115	-	697
Списанные суммы	-	-	(213)	-	(213)
На 31 декабря 2022 г.	434	122	369	-	925

Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	25 289	852	2 268	-	28 409
Новые созданные или приобретенные активы	14 334	-	-	-	14 334
Активы, которые были погашены	(15 256)	(489)	(1 487)	-	(17 232)
Переводы в Этап 1	1 632	(1 632)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(2 353)	2 353	-	-	-
Переводы в Этап 3	(54)	(509)	563	-	-
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	250	-	-	-	250
Списанные суммы	-	-	(261)	-	(261)
Курсовые разницы	778	(59)	77	-	796
На 31 декабря 2022 г.	24 620	516	1 160	-	26 296

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2022 г.	258	1	1 020	-	1 279
Новые созданные или приобретенные активы	982	-	-	-	982
Активы, которые были погашены	(330)	(103)	(1 140)	-	(1 573)
Переводы в Этап 1	366	(366)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(643)	643	-	-	-
Переводы в Этап 3	(36)	-	36	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(278)	327	18	-	67
Амортизация дисконта	-	-	94	-	94
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	62	(440)	554	-	176
Списанные суммы	-	-	(261)	-	(261)
Курсовые разницы	57	(3)	5	-	59
На 31 декабря 2022 г.	438	59	326	-	823

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Банк применяет некоторые изменения, внесенные в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с текущей геополитической обстановкой. В частности, стоимость объектов недвижимости в структуре залогов отражается с учетом последних результатов внепланового внутреннего анализа справедливой стоимости в период пандемии. Информация об используемых макроэкономических показателях и весовых коэффициентах представлена в Примечании 27.

Непогашенная договорная сумма по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые были списаны в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 г., но в отношении которых по-прежнему применялись процедуры по истребованию причитающихся средств, составляла 3 657 тыс. бел. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 13 677 тыс. бел. руб.).

Модифицированные и реструктурированные займы

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны активы, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих доходов/расходов от модификации.

	2023 г.	2022 г.
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода	30 723	64 800
Амортизированная стоимость до модификации	32 438	62 927
Чистые доходы (расходы) от модификации кредитов	(1 715)	1 873
Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания	60 305	84 129
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на 1 января, по которым расчет оценочного резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ	106	-

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, транспортных средств, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при потребительском кредитовании – поручительство, залог жилой недвижимости и транспортных средств;
- ▶ по договорам финансовой аренды (лизинга) – дополнительное обеспечение по оборудованию, переданному в аренду.

Банк также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В течение 2023 года в собственность Банка в качестве погашения задолженности по кредитам перешло недвижимое имущество стоимостью 8 502 тыс. бел. руб. (2022 год: 4 427 тыс. бел. руб.). Данная недвижимость была классифицирована Банком в качестве инвестиционной недвижимости и прочих активов. Информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату, представлено в Примечании 17.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. были бы выше на:

	2023 г.	2022 г.
Коммерческое кредитование	15 427	9 803
Потребительское кредитование	434	958
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	278	834
Итого	16 139	11 595

На 31 декабря 2023 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 152 954 тыс. бел. руб. (17,3% от совокупного кредитного портфеля) (2022 год: 86 153 тыс. бел. руб. (17% от совокупного кредитного портфеля)). По состоянию на 31 декабря 2023 г. по этим кредитам был создан резерв под обесценение в размере 987 тыс. бел. руб. (2022 год: 1 952 тыс. бел. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2023 г.	2022 г. (переклассифицированно)
Юридические лица	672 011	355 655
Физические лица	186 860	124 908
	858 871	480 563

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РБ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2023 г.	2022 г. (переклассифицировано)
Предприятия торговли	254 663	136 990
Физические лица	186 860	124 908
Услуги	151 779	45 652
Аренда	105 982	88 001
Промышленное производство	99 597	52 220
Транспорт	30 192	17 359
Строительство	26 030	11 161
Прочее	3 768	4 272
	858 871	480 563

Кредиты клиентам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2023 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет
Валовые инвестиции в финансовую аренду	17 510	25 023	3 438
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2 918)	(4 171)	(573)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	14 592	20 852	2 865

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2022 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет
Валовые инвестиции в финансовую аренду	9 327	19 799	2 429
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 554)	(3 300)	(405)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7 773	16 499	2 024

10. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	2023 г.	2022 г.
Остаток на 1 января	6 894	10 673
Поступления	-	-
Выбытия	(831)	(976)
Перевод из активов, полученные в качестве погашения задолженности по кредитам	7 991	-
Перевод в основные средства	-	(1 559)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	720	(1 244)
Остаток на 31 декабря	14 774	6 894

Инвестиционная недвижимость используется Банком для получения арендного дохода.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. была произведена переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости. Значения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком ООО «Коллиерз Интернешнл», а также ООО «Восток Эстейт Капитал». Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыта в Примечании 28.

(в тысячах белорусских рублей)

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Мебель, компьютер- ное и прочее обору- дование	Транс- портные средства	Улучшения арендо- ванного имущества	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2022 г.	13 419	8 240	461	559	-	22 679
Поступления	64	3 286	247	1 573	201	5 371
Перевод в активы для продажи (Примечание 14)	(2 003)	-	-	-	-	(2 003)
Выбытие	-	(500)	(114)	(222)	-	(836)
Влияние переоценки	97	-	-	-	-	97
На 31 декабря 2023 г.	11 577	11 026	594	1 910	201	25 308
Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2022 г.	3 851	4 655	153	433	-	9 092
Начисленная амортизация	324	1 355	64	340	-	2 083
Выбытие	-	(423)	(94)	(220)	-	(737)
Перевод в активы для продажи (Примечание 14)	(387)	-	-	-	-	(387)
Влияние переоценки	(973)	-	-	-	-	(973)
На 31 декабря 2023 г.	2 815	5 587	123	553	-	9 078
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2022 г.	9 568	3 585	308	126	-	13 587
На 31 декабря 2023 г.	8 762	5 439	471	1 357	201	16 230
	Здания	Мебель, компьютер- ное и прочее обору- дование	Транс- портные средства	Улучшения арендо- ванного имущества	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2021 г.	11 811	6 890	302	580	69	19 652
Поступления	-	1 727	222	62	1	2 012
Перевод из инвестиционной недвижимости	1 559	-	-	-	-	1 559
Выбытие	-	(476)	(63)	(83)	-	(622)
Перевод между категориями	(29)	99	-	-	(70)	-
Влияние переоценки	78	-	-	-	-	78
На 31 декабря 2022 г.	13 419	8 240	461	559	-	22 679
Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2021 г.	3 219	4 017	137	463	-	7 836
Начисленная амортизация	304	1 087	44	53	-	1 488
Выбытие	-	(461)	(28)	(83)	-	(572)
Перевод между категориями	(12)	12	-	-	-	-
Влияние переоценки	340	-	-	-	-	340
На 31 декабря 2022 г.	3 851	4 655	153	433	-	9 092
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2021 г.	8 592	2 873	165	117	69	11 816
На 31 декабря 2022 г.	9 568	3 585	308	126	-	13 587

По состоянию на 31 декабря 2023 г. была произведена переоценка зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость зданий была определена независимыми оценщиками с использованием соответствующих методик оценки (сравнительный, доходный, затратный методы) и информации о сделках на внутреннем/местном рынке недвижимости.

(в тысячах белорусских рублей)

11. Основные средства (продолжение)

Накопленная амортизация при переоценке зданий была элиминирована против валовой балансовой стоимости, а чистая величина (остаточная стоимость) была пересчитана до справедливой стоимости зданий.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Первоначальная стоимость	6 143	6 335
Накопленная амортизация	(1 120)	(1 126)
Остаточная стоимость	<u>5 023</u>	<u>5 209</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 г. стоимость полностью самортизированных основных средств составила 2 796 и 2 248 тыс. бел. руб. соответственно.

12. Активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям активов в форме права пользования:

	<u>Здания</u>	<u>Оборудование</u>	<u>Итого</u>
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2023 г.	17 195	2 174	19 369
Поступления	3 510	-	3 510
Выбытие	(2 247)	-	(2 247)
Модификация	4 039	-	4 039
На 31 декабря 2023 г.	<u>22 497</u>	<u>2 174</u>	<u>24 671</u>
Накопленная амортизация			
На 1 января 2023 г.	2 803	1 025	3 828
Амортизационные отчисления	4 301	321	4 622
Выбытие	(2 247)	-	(2 247)
На 31 декабря 2023 г.	<u>4 857</u>	<u>1 346</u>	<u>6 203</u>
Остаточная стоимость			
На 1 января 2023 г.	<u>14 392</u>	<u>1 149</u>	<u>15 541</u>
На 31 декабря 2023 г.	<u>17 640</u>	<u>828</u>	<u>18 468</u>
	<u>Здания</u>	<u>Оборудование</u>	<u>Итого</u>
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2022 г.	2 878	2 174	5 052
Поступления	15 437	-	15 437
Выбытие	(115)	-	(115)
Модификация	(1 005)	-	(1 005)
На 31 декабря 2022 г.	<u>17 195</u>	<u>2 174</u>	<u>19 369</u>
Накопленная амортизация			
На 1 января 2022 г.	1 146	714	1 860
Амортизационные отчисления	1 772	311	2 083
Выбытие	(115)	-	(115)
На 31 декабря 2022 г.	<u>2 803</u>	<u>1 025</u>	<u>3 828</u>
Остаточная стоимость			
На 1 января 2022 г.	<u>1 732</u>	<u>1 460</u>	<u>3 192</u>
На 31 декабря 2022 г.	<u>14 392</u>	<u>1 149</u>	<u>15 541</u>

(в тысячах белорусских рублей)

13. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	
	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2023 г.	12 556	9 387
Поступления	7 161	4 389
Выбытие	(1 175)	(1 220)
На 31 декабря 2023 г.	18 542	12 556
Накопленная амортизация		
На 1 января 2023 г.	4 059	3 173
Амортизационные отчисления	3 131	2 106
Выбытие	(1 169)	(1 220)
На 31 декабря 2023 г.	6 021	4 059
Остаточная стоимость		
На 1 января 2023 г.	8 497	6 214
На 31 декабря 2023 г.	12 521	8 497

14. Активы, предназначенные для продажи

В 2023 году Банк реклассифицировал из основных средств и прочих активов несколько объектов недвижимости в состав активов, предназначенных для продажи. Балансовая стоимость таких активов будет возмещена посредством операции по их продаже, а не дальнейшего использования (Банк предпринимает активные действия по их реализации). План реализации этих активов предполагает реализацию в течение года.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. активы, предназначенные для продажи, представлены следующими объектами: административные здания (2 объекта, на сумму 1 616 тыс. бел. руб. и 493 тыс. бел. руб.), транспортные средства на сумму 604 тыс. бел. руб. Общая стоимость активов, предназначенных для продажи на 31 декабря 2023 года – 2 713 тыс. бел. руб. (2022 г.: 0 тыс. бел. руб.)

15. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>
Расход по текущему налогу	5 327	9 439
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	4 887	(2 044)
За вычетом: расхода по отложенному налогу, признанного в составе прочего совокупного дохода	64	86
Расход по налогу на прибыль	10 150	7 309

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков составляла 25% в 2023 и в 2022 годах. Ставка налога на прибыль для других коммерческих организаций составляла 18% в 2022 году. С 1 января 2023 г. ставка налога для дочерней компании – 20%.

(в тысячах белорусских рублей)

15. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанному по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	39 745	28 230
Законодательно установленная ставка налога	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	9 936	7 058
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 360	1 141
Необлагаемый налогом доход по ценным бумагам	(1 210)	(1 208)
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	922	561
Налоговый эффект переоценки основных средств	(64)	(86)
Прибыль дочерних организаций, облагаемая налогом по другим ставкам	(6)	47
Инвестиционные налоговые льготы, а также льгота по благотворительности	(788)	(204)
Расход по налогу на прибыль	10 150	7 309

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>			<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>			
	<u>2021 г.</u>	<u>В составе прибыли за год</u>	<u>В составе прочего совокупного дохода</u>	<u>2022 г.</u>	<u>В составе прибыли за год</u>	<u>В составе прочего совокупного дохода</u>	<u>2023 г.</u>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Основные средства	1 043	413	(86)	1 370	(798)	(64)	508
Средства в кредитных организациях	-	1 105	-	1 105	(985)	-	120
Резерв по условным обязательствам	-	116	-	116	(116)	-	-
Прочие активы	1 439	(105)	-	1 334	2 014	-	3 348
Отложенные налоговые активы	2 482	1 529	(86)	3 925	115	(64)	3 976
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Резерв под обесценение кредитов	530	(41)	-	489	2 848	-	3 337
Средства в кредитных организациях	244	(223)	-	21	(21)	-	-
Кредиты клиентам	1 904	(988)	-	916	1 392	-	2 308
Резерв по условным обязательствам	70	(68)	-	2	330	-	332
Прочие обязательства	1 042	719	-	1 761	389	-	2 150
Отложенные налоговые обязательства	3 790	(601)	-	3 189	4 938	-	8 127
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	(1 308)	2 130	(86)	736	(4 823)	(64)	(4 151)

По состоянию на 31 декабря 2023 г. ОАО «БНБ-Банк» отразил отложенное налоговое обязательство в размере 4 480 тыс. бел. руб. (2022 год: отложенный налоговый актив в размере 584 тыс. бел. руб.), а его дочерняя компания ООО «БНБ Лизинг» отразила отложенный налоговый актив в размере 329 тыс. бел. руб. (2022 год: отложенный налоговый актив в размере 152 тыс. бел. руб.).

(в тысячах белорусских рублей)

16. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ и прочие расходы от обесценения, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	148	-	-	-	148
Средства в кредитных организациях	6	(4 326)	-	-	-	(4 326)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	(2 303)	(3 329)	10 128	-	4 496
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	8	(1 024)	-	-	-	(1 024)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	75	-	-	-	75
Прочие активы	17	79	(386)	4 275	-	3 968
Финансовые гарантии	23	(3)	-	-	-	(3)
Обязательства по предоставлению кредитов	23	(535)	12	-	-	(523)
Итого расходы по кредитным убыткам		(7 889)	(3 703)	14 403	-	2 811

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ и прочие расходы от обесценения, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	204	-	-	-	204
Средства в кредитных организациях	6	4 596	-	-	-	4 596
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	4 161	3 967	9 622	-	17 750
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	8	3 598	-	-	-	3 598
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	55	-	-	-	55
Прочие активы	17	(739)	(131)	130	-	(740)
Финансовые гарантии	24	1	-	(8)	-	(7)
Обязательства по предоставлению кредитов	24	503	(4)	-	-	499
Итого расходы по кредитным убыткам (переклассифицировано)		12 379	3 832	9 744	-	25 955

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов, за исключением долговых ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Резерв по условным обязательствам отражается в составе обязательств.

(в тысячах белорусских рублей)

17. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г.
Прочие предоплаты подрядчикам	5 558	2 768
Активы, полученные в качестве погашения задолженности по кредитам	4 708	4 824
Дебиторская задолженность	7 069	2 872
Предоплаты по основным средствам	1 297	1 563
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	2 751	2 082
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	2 727	388
Офисные принадлежности	162	269
	24 272	14 766
За вычетом: резерва под обесценение прочих активов	(4 866)	(1 249)
Прочие активы	19 406	13 517

Активы, полученные в качестве погашения задолженности по кредитам, представляют собой недвижимое имущество, товары и оборудование, полученное Банком в счет погашения задолженности клиентов. Данные активы отражены в отчетности в пределах сумм погашенной задолженности по кредитам.

В таблице ниже представлен анализ изменения ОКУ по прочим активам за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 г.	219	484	546	1 249
Новые созданные или приобретенные активы	4 574	-	-	4 574
Активы, которые были погашены	(143)	(484)	(144)	(771)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(98)	98	-	-
Переводы в Этап 3	(4 419)	-	4 419	-
Расходы по ОКУ	165	-	-	165
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	(351)	(351)
Курсовые разницы	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 г.	298	98	4 470	4 866

В таблице ниже представлен анализ изменения ОКУ по прочим активам за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 г.	123	615	443	1 181
Новые созданные или приобретенные активы	182	-	-	182
Активы, которые были погашены	(106)	(4)	(222)	(332)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(1)	(230)	231	-
Расходы по ОКУ	21	103	51	175
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	-	70	70
Списанные суммы	-	-	(27)	(27)
Курсовые разницы	-	-	-	-
На 31 декабря 2022 г.	219	484	546	1 249

(в тысячах белорусских рублей)

17. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства и резервы включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г.
Кредиторская задолженность	6 812	3 408
Задолженность перед сотрудниками	1 969	1 569
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	–	471
Резервы по условным обязательствам	464	930
Прочее	348	10
Прочие обязательства	9 593	6 388

18. Средства кредитных организаций

На 31 декабря 2023 г. средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г.
Заимствования от международных финансовых организаций	32 009	136 502
Срочные депозиты кредитных организаций	30 197	22 699
Текущие счета	97	1 452
Средства кредитных организаций	62 303	160 653

На 31 декабря 2023 г. заимствования от международных финансовых организаций включали средства Triodos Fair Share Fund, Pettelaar Effectenbewaarbedrijf n.v и EMF Microfinance Fund. На 31 декабря 2022 г. заимствования от международных финансовых организаций включали средства Международной финансовой корпорации и других международных финансовых организаций.

В договорах, заключенных Банком с международными финансовыми организациями, установлен ряд ковенант.

В течение 2023 года случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга, процентов по договорам с международными финансовыми организациями не было.

Срочные депозиты кредитных организаций в основном представлены ресурсами по операциям торгового финансирования и программам поддержки малого и среднего бизнеса.

19. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включали в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г.
Текущие счета	912 187	656 910
Срочные депозиты	370 101	305 735
Средства клиентов	1 282 288	962 645

Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям

	705	1 660
--	-----	-------

На 31 декабря 2023 г. средства клиентов, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств, составили 16 733 тыс. бел. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 4 529 тыс. бел. руб.).

На 31 декабря 2023 г. средства десяти крупнейших клиентов составили 162 844 тыс. бел. руб. (13%) (2022 г.: 119 531 тыс. бел. руб. (12%)).

Согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь, Банк обязан вернуть отзывной вклад (депозит) в течение срока и в порядке, установленных договорами срочного отзывного банковского вклада (депозита) или условного отзывного банковского вклада (депозита), срочный безотзывный банковский вклад (депозит) или условный безотзывный банковский вклад (депозит) могут быть возвращены досрочно только с согласия вкладополучателя. По состоянию на 31 декабря 2023 г. соотношение между безотзывными и отзывными депозитами физических лиц составило 99,9% и 0,1% соответственно (31 декабря 2022 г.: 95% и 5%).

(в тысячах белорусских рублей)

19. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2023 г.	2022 г.
Государственные и частные компании	780 287	552 161
Физические лица	502 001	410 484
Средства клиентов	1 282 288	962 645

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2023 г.	2022 г.
Физические лица	502 001	410 484
Предприятия торговли	274 503	185 278
Промышленное производство	148 385	121 296
Строительство	152 185	99 596
Транспорт	110 354	89 790
Финансовая и страховая деятельность	61 121	31 128
Прочее	33 739	25 073
Средства клиентов	1 282 288	962 645

20. Обязательства по договорам аренды

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и движение в течение периода:

	2023 г.	2022 г.
На 1 января	12 179	2 393
Новые поступления	3 510	12 945
Выбытие	-	(1)
Начисление процентов	644	301
Платежи	(5 120)	(2 238)
Модификация	4 038	(1 004)
Курсовые разницы	932	(217)
На 31 декабря	16 183	12 179

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря выпущенные долговые ценные бумаги включали в себя следующие позиции:

	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	2023 г.	2022 г.
10-й выпуск облигаций ОАО «БНБ-Банк»	бел. рубль	10,0%	19 января 2026 г.	5 368	-
1-й выпуск облигаций ООО «БНБ Лизинг»	доллар США	5,0%	24 июня 2026 г.	2 976	2 558
Выпущенные долговые ценные бумаги				8 344	2 558

На 31 декабря 2023 г. размещено облигаций Банка 10-го выпуска на сумму 5 368 тыс. бел. руб. с учетом начисленных процентных расходов. Также размещены облигации 1-го выпуска ООО «БНБ Лизинг» на сумму 2 976 тыс. бел. руб. В 2023 году эмиссия долговых ценных бумаг не проводилась.

(в тысячах белорусских рублей)

22. Капитал**Уставный капитал**

Ниже приводятся данные о выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Корректировка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2022 г.	2 768 789 604	27 688	34 349	62 037
На 31 декабря 2023 г.	2 768 789 604	27 688	34 349	62 037

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в белорусских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в белорусских рублях. Все акции являются обыкновенными и номинальная стоимость одной акции составляет 0,01 белорусского рубля.

Согласно белорусскому законодательству, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2023 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль составила 95 102 тыс. бел. руб. (2022 год: 77 911 тыс. бел. руб.) На выплату дивидендов акционерам Банка в 2023 и 2022 годах суммы не направлялись.

Характер и назначение прочих фондов**Фонд переоценки**

В состав фонда переоценки включен фонд переоценки основных средств, который используется для отражения увеличения справедливой стоимости основных средств, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода. Также в фонд переоценки включен фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, который отражает нереализованные доходы (расходы) по изменению справедливой стоимости указанных ценных бумаг.

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки ценных бумаг	Итого
На 1 января 2022 г.	289	(5 231)	(4 942)
Переоценка зданий	541	-	541
Налоговый эффект от переоценки зданий (выбытие объекта)	(86)	-	(86)
Амортизация фонда переоценки	(44)	-	(44)
Амортизация налога на прибыль	11	-	11
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	-	3 429	3 429
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД (Примечание 8)	-	3 834	3 834
На 31 декабря 2022 г.	711	2 032	2 743
На 1 января 2023 г.	711	2 032	2 743
Переоценка зданий	358	-	358
Налоговый эффект от переоценки зданий (выбытие объекта)	(64)	-	(64)
Амортизация фонда переоценки	(62)	-	(62)
Амортизация налога на прибыль	16	-	16
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	-	2 799	2 799
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД (Примечание 8)	-	(324)	(324)
На 31 декабря 2023 г.	959	4 507	5 466

(в тысячах белорусских рублей)

23. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Начиная с февраля 2022 года, обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный со специальной военной операцией России в Украине, оказали отрицательное влияние на экономическую ситуацию в стране. Республика Беларусь функционировала под воздействием негативных внешних факторов, обусловленных нарастанием санкционного давления. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении определенных отраслей экономики, ряда белорусских государственных и коммерческих организаций, включая банки и физических лиц. Также были введены ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств субъектов хозяйствования на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям Республики Беларусь. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в Республике Беларусь или о прекращении поставок продукции в Республику Беларусь.

Несмотря на негативные внешнеполитические факторы, в течении 2023 года наблюдалась стабилизация финансового и валютного рынка по сравнению с повышенной волатильностью 2022 года. В целях обеспечения макроэкономической сбалансированности, стабилизации ситуации на внутреннем валютном и депозитном рынках Национальный банк Республики Беларусь планомерно понижал ставку рефинансирования с 12 до 9,5 процентов годовых. Инфляция в 2023 году сложилась на уровне 5,8% при целевом уровне 7,0-8,0%.

ВВП Беларуси в 2023 году вырос на 3,9%. Объем ВВП в текущих ценах составил 216,1 млрд бел. руб.

Сальдо внешней торговли услугами в 2023 году сложилось положительным в размере 480,7 млрд. долл. США против положительного сальдо в размере 4,141 млрд долл. США в 2022 году.

В 2023 году произошло общее ослабление белорусского рубля к основным иностранным валютам. Официальный курс доллара США изменился с 2,7364 белорусских рублей за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2022 г. до 3,1775; евро – с 2,9156 белорусских рублей до 3,5363; российского рубля – с 3,7835 белорусских рублей за 100 российских рублей – до 3,4991; китайский юань – с 3,8617 за 10 китайских юаней до 4,4414.

В 2022 году западные международные рейтинговые агентства понизили суверенные рейтинги Республики Беларусь (S&P – до уровня SD, Fitch – до уровня RD, Moody's – до уровня Ca). В течении 2023 года агентства S&P и Fitch отозвали свои рейтинги, а Moody's снизил рейтинг до уровня C. Вместе с тем, во избежание внешнеполитического влияния, на территории Республики Беларусь увеличилось использование рейтингов от российских рейтинговых агентств. Так, в 2022 году, согласно рейтинговому агентству АКРА, долгосрочный кредитный рейтинг Правительства Республики Беларусь в иностранной валюте установлен на уровне В+ (прогноз – «Развивающийся»), действовавший и в 2023 году. В ноябре 2023 года данный рейтинг был отозван по неаналитическим причинам.

Банк продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Белорусское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты, а также иные оперативные вопросы, включая валютные и таможенные нормативно-правовые акты, продолжают развиваться. Законодательство и нормативно-правовые акты допускают различные толкования со стороны местных, региональных и национальных властей, а также иных государственных органов. Случаи различного толкования нередки. В то же время, существует риск, что сделки и интерпретации, которые ранее не подвергались сомнению, могут быть подвергнуты сомнению властями в будущем. Налоговые периоды по-прежнему открыты для проверки властями на протяжении неопределенного периода времени. Данные факты обуславливают наличие в Беларуси значительно более существенных налоговых рисков, нежели обычно присутствуют в странах с более развитой налоговой системой, однако с течением времени данный риск сокращается.

Определение суммы непредъявленных исков, которые могут возникнуть в результате любых неблагоприятных обстоятельств (при их наличии), является нецелесообразным.

(в тысячах белорусских рублей)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Условия ведения деятельности (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2023 г. руководство Банка полагает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	57 824	54 869
Гарантии выданные	28 652	19 931
	<u>86 476</u>	<u>74 800</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	95	175
От 1 года до 5 лет	19	8
	<u>114</u>	<u>183</u>
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	86 590	74 983
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям	(705)	(1 660)
Договорные и условные обязательства	<u>85 885</u>	<u>73 323</u>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	54 633	51	185	54 869
Новые созданные или приобретенные активы	80 325	-	-	80 325
Активы, которые были погашены	(80 994)	(118)	(49)	(81 161)
Переводы в Этап 1	21	(21)	-	-
Переводы в Этап 2	(246)	398	(152)	-
Переводы в Этап 3	(9)	-	9	-
Курсовые разницы	3 769	15	7	3 791
На 31 декабря 2023 г.	<u>57 499</u>	<u>325</u>	<u>-</u>	<u>57 824</u>
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	914	10	-	924
Новые обязательства	1 514	-	-	1 514
Уплаченные суммы	(931)	(21)	-	(952)
Обязательства, срок действия которых истек	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	2	(2)	-	-
Переводы в Этап 2	(26)	26	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(5)	10	-	5
Амортизация дисконта	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 089)	(1)	-	(1 090)
Курсовые разницы	60	-	-	60
На 31 декабря 2023 г.	<u>439</u>	<u>22</u>	<u>-</u>	<u>461</u>

(в тысячах белорусских рублей)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства (продолжение)**

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2023 г.	19 923	8	-	19 931
Новые созданные или приобретенные активы	9 235	-	-	9 235
Активы, которые были погашены	(1 127)	(79)	(10)	(1 216)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(2)	2	-	-
Переводы в Этап 3	(2 353)	(2)	2 355	-
Курсовые разницы	620	81	1	702
На 31 декабря 2023 г.	26 296	10	2 346	28 652

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2023 г.	6	-	-	6
Новые финансовые гарантии	3	-	-	3
Уплаченные суммы	-	-	-	-
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(2)	-	(2)	(4)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(1)	1	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	1	1	2
Амортизация дисконта	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(4)	-	-	(4)
Курсовые разницы	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 г.	3	-	-	3

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2022 г.	41 346	168	216	41 730
Новые созданные или приобретенные активы	58 308	-	-	58 308
Активы, которые были погашены	(45 494)	(1 133)	(208)	(46 835)
Переводы в Этап 1	161	(161)	-	-
Переводы в Этап 2	(1 398)	1 401	(3)	-
Переводы в Этап 3	(174)	(10)	184	-
Курсовые разницы	1 884	(214)	(4)	1 666
На 31 декабря 2022 г.	54 633	51	185	54 869

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2022 г.	411	14	-	425
Новые обязательства	1 494	-	-	1 494
Уплаченные суммы	(1 256)	(139)	(3)	(1 398)
Обязательства, срок действия которых истек	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	49	(49)	-	-
Переводы в Этап 2	(65)	65	-	-
Переводы в Этап 3	-	(7)	7	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(5)	56	(4)	47
Амортизация дисконта	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	282	69	-	351
Курсовые разницы	4	1	-	5
На 31 декабря 2022 г.	914	10	-	924

(в тысячах белорусских рублей)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства (продолжение)**

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2022 г.	25 828	8	8	25 844
Новые созданные или приобретенные активы	15 618	-	-	15 618
Активы, которые были погашены	(20 730)	(174)	(8)	(20 912)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(93)	93	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Курсовые разницы	(700)	81	-	(619)
На 31 декабря 2022 г.	19 923	8	-	19 931

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2022 г.	5	-	8	13
Новые финансовые гарантии	9	-	-	9
Уплаченные суммы	-	-	-	-
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(20)	(2)	(8)	(30)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	1	-	1
Амортизация дисконта	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	12	1	-	13
Курсовые разницы	-	-	-	-
На 31 декабря 2022 г.	6	-	-	6

<i>Аккредитивы</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2022 г.	112	-	-	112
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Активы, которые были погашены	(112)	-	-	(112)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-
На 31 декабря 2022 г.	-	-	-	-

Оценочный резерв под ОКУ по аккредитивам за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., не создавался.

(в тысячах белорусских рублей)

24. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г.
Расчетные операции	46 587	32 898
Документарные операции	562	714
Операции по конвертированию валюты	7	1
Прочее	374	248
Комиссионные доходы	47 530	33 861
Расчетные операции	38 527	22 973
Операции по конвертированию валюты	401	282
Документарные операции	10	186
Прочее	36	118
Комиссионные расходы	38 974	23 559
Чистые комиссионные доходы	8 556	10 302

Выручка по договорам с клиентами

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионным доходом. Выручка по договорам с клиентами, признанная в консолидированном отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг.

25. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г.
Доходы от взыскания ранее списанных долгов	5 688	2 752
Арендный доход от инвестиционной недвижимости	820	524
Полученные штрафы и пени	278	908
Доходы по операциям уступки прав требования	162	491
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости	-	231
Прочие доходы	487	76
Итого прочие доходы	7 435	4 982

(в тысячах белорусских рублей)

26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г.
Заработная плата и премии	25 676	19 996
Отчисления на социальное обеспечение	8 023	6 103
Вознаграждение Совету директоров	284	275
Расходы на персонал	33 983	26 374
Маркетинг и реклама	6 431	5 512
Расходы по обслуживанию банковского программного обеспечения	4 527	3 093
Юридические, консультационные и информационные услуги	2 135	1 718
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	1 788	451
Услуги связи	1 378	1 477
Операционные налоги	1 219	1 433
Расходы по доставке и инкассации	1 093	583
Содержание и аренда помещений	1 060	856
Коммунальные платежи	668	413
Офисные принадлежности	630	344
Командировочные и сопутствующие расходы	454	324
Страхование	292	243
Охранные услуги	248	204
Расходы от выбытия инвестиционной недвижимости	79	–
Расходы от выбытия основных средств	53	19
Расходы от продажи прочих активов	–	4
Прочие операционные расходы	709	984
Прочие операционные расходы	22 764	17 658

За год, закончившийся 31 декабря 2023 г., Банк признал следующие расходы по аренде: по краткосрочной аренде – 116 тыс. бел. руб., по аренде активов с низкой стоимостью – 32 тыс. бел. руб. (2022 год: расходы по краткосрочной аренде – 207 тыс. бел. руб., по аренде активов с низкой стоимостью – 30 тыс. бел. руб.).

27. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение и контроль рисков несет Совет директоров, однако, существуют также отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, а также за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Правление несет ответственность за разработку стратегии и политики управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Правление отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Комитет по рискам

К функциям Комитета по рискам, возглавляемого Независимым директором, относится мониторинг реализации стратегии управления рисками и выполнения решений Совета директоров Банка в отношении риск-профиля банка и толерантности к риску, оценка эффективности системы управления рисками в банке, комплексное решение вопросов, связанных с анализом основных банковских рисков и выработкой политики в отношении их управления.

Аудиторский комитет

В функции Аудиторского комитета, возглавляемого Независимым директором, входят общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита банка, а также выбор и организация взаимодействия с аудиторскими организациями.

Финансовый комитет

Финансовый комитет отвечает за реализацию политики эффективного управления активами и обязательствами, что позволяет Банку максимизировать прибыль при минимизации рисков, соблюдая установленные обязательные нормативы и нормативные акты. Финансовый комитет осуществляет комплексное управление финансовыми рисками, координирует деятельность подразделений Банка в области управления рисками в целях достижения оптимального соотношения рисков и доходности.

Кредитный комитет

Комитет отвечает за комплексное управление кредитными рисками, координирует деятельность подразделений Банка в области управления кредитными рисками в целях достижения оптимального соотношения кредитных рисков и доходности.

Комитет по проблемным активам

Комитет по проблемным активам является участником процесса управления кредитным риском, основной целью его функционирования является принятие управленческих решений, принципов, форм и методов деятельности с целью сокращения потенциально проблемной и проблемной задолженности по операциям кредитного характера.

Казначейство Банка

Казначейство отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются службой внутреннего аудита, которая осуществляет оценку эффективности процедур, проверку системы управления рисками, соблюдения установленных лимитов. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи различных инструментов: методов сценариев, которые позволяют определить уровень риска при различных сценариях, оценки клиентского риска, стресс-тестирования и других.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Помимо этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций при расчете достаточности капитала и прочих экономических нормативов.

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, а также Финансовому и Кредитному комитетам. В отчетах содержится информация о совокупном размере кредитного риска, показателях ликвидности, уровнях операционного и валютного рисков, изменениях в уровне риска. Достаточность резерва под убытки по кредитам оценивается ежемесячно. Ежемесячно Совет директоров получает отчет о кредитном портфеле и финансовом положении Банка, в котором содержится информация, необходимая для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует систему мер и ограничений, установленных местными нормативными актами для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта выше).

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 в результате 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, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска осуществляются соответствующим образом.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Контроль кредитного риска в отношении заемщиков (за исключением банков-контрагентов) включает следующие процедуры:

- ▶ мониторинг выданных кредитных инструментов соответствующими структурными подразделениями Банка;
- ▶ классификация активов и условных обязательств и создание специальных резервов на покрытие возможных убытков в отношении активов и условных обязательств;
- ▶ с целью контроля общего соответствия параметрам кредитного портфеля, установленным Кредитной политикой и другими документами Банка, регулирующими кредитование, анализ портфеля проводится Управлением рисков.

Контроль допустимого уровня кредитного риска в отношении сумм, размещенных в банках-контрагентах, включает в себя следующее:

- ▶ анализ негативной финансовой и нефинансовой информации в процессе применения ранее установленных лимитов (осуществляется Управлением рисков);
- ▶ регулярный и последующий контроль за соблюдением лимитов (дополнительных лимитов), установленных для банков-контрагентов, со стороны исполнительных органов, непосредственно работающих в рамках установленных лимитов (дополнительных лимитов).

Результаты анализа служат основой для разработки предложений для подразделений, работающих с клиентами, в отношении параметров, рекомендованных для клиентов, привлеченных по кредитным услугам. Дополнительные параметры, ограничивающие концентрацию портфеля Банка, могут быть разработаны на основе анализа портфеля.

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Все мероприятия, выполняемые кредитными подразделениями Банка в ходе мониторинга текущих кредитов, направлены на выявление проблем на ранней стадии.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Система классификации кредитного риска присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются.

Система контроля кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог и гарантии от юридических и физических лиц, однако, определенная часть кредитов выдается физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантий является неприменимым. Такие риски отслеживаются на регулярной основе.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантии. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Оценка обесценения

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для целей создания резервов под обесценение активов в соответствии со стандартом МСФО 9. Согласно стандарту, Банк должен своевременно отражать любые изменения качества финансовых инструментов на основании текущей ситуации, а также прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков зависит от изменения качества финансового инструмента с даты его первоначального признания.

Резерв под обесценение активов формируется на основе:

- 1) ожидаемых кредитных убытков по активу в течение 12 месяцев (при отсутствии признаков обесценения или существенного увеличения кредитного риска);
- 2) ожидаемых кредитных убытков по активу в течение всего срока действия актива (срок действия актива менее 12 месяцев; выявление факторов, свидетельствующих об существенном увеличении кредитного риска или обесценении).

В соответствии с МСФО 9, Банк для своей модели ожидаемых кредитных убытков рассчитывает задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени. Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 подтвержденную информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат и усилий для ее получения. Оценка включает качественную и количественную 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 активов и включают как количественные изменения показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

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

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

- ▶ по результатам ежеквартального мониторинга финансового состояния должника присвоена итоговая оценка «Неудовлетворительно» по блоку финансовых показателей;
- ▶ дефолт связанного должника с сопоставимой задолженностью;
- ▶ непроблемная реструктуризация;
- ▶ установка признаков отнесения актива к 5-6 группам риска, определенным в соответствии с нормативно-правовыми актами НБ РБ и локальными актами Банка.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 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.

Банк разработал регламент для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания. На основании описанного выше процесса Банк классифицирует предоставленные им кредиты по этапам:

- ▶ Этап 1. К нему относятся финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска, и не имеющих признаков обесценения, а также финансовые инструменты, по которым произошло улучшение кредитного качества до уровня финансовых инструментов, относящихся к Этапу 1, если на прошлые отчетные даты были выявлены факторы, свидетельствующие о значительном повышении кредитного риска. Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев или менее, если срок окончания договора наступит ранее, чем через 12 месяцев.
- ▶ Этап 2. Если кредитный риск по активу значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк рассчитывает ОКУ за весь срок действия договора. Ко 2 этапу относятся финансовые активы, у которых произошло значительное повышение кредитного риска, а также активы, по которым произошло улучшение кредитного качества до уровня соответствия 2 этапу, если на прошлые отчетные даты были выявлены признаки обесценения.
- ▶ Этап 3. Финансовые активы, которые являются обесцененными.
- ▶ ПСКО. К ним относятся финансовые активы, которые являются кредитно обесцененными уже при первоначальном признании.

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Определение понятия «дефолт» и обесценения*

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, и соответственно, относит его к 3 этапу в следующих случаях:

- ▶ клиент признан несостоятельным (банкротом);
- ▶ клиент просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

Также банк рассматривает ряд событий, при которых финансовый актив также будет отнесен к 3 этапу и считаться обесцененным:

- ▶ выявление фактов мошенничества, подтверждающих, что заключение контракта осуществлялось без намерения его исполнения;
- ▶ принято решение о проведении проблемной реструктуризации задолженности клиента;
- ▶ смерть должника;
- ▶ прекращение ведения деятельности;
- ▶ отказ должника в предоставлении отчетности для регулярного мониторинга, предусмотренной условиями контракта.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков

Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Банк выявил ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. В своих моделях Банк использует:

- ▶ номинальный обменный курс белорусского рубля к доллару США;
- ▶ индекс потребительских цен;
- ▶ рост ВВП.

Корректировка ожидаемых потерь на FLI (forward-looking information) осуществляется по трем сценариям:

- ▶ негативный сценарий – вероятность наступления 25%;
- ▶ базовый сценарий – вероятность наступления 50%;
- ▶ позитивный сценарий – вероятность наступления 25%.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы). Специалисты департамента кредитных рисков БНБ-Банк определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>1 кв.</i>	<i>2 кв.</i>	<i>3 кв.</i>	<i>4 кв.</i>	<i>2025 г.</i>
			<i>2024 г.</i>	<i>2024 г.</i>	<i>2024 г.</i>	<i>2024 г.</i>	
Прирост ВВП за 12 мес., %	Позитивный	25	5,2	4,4	2,9	2,6	3,1
	Базовый	50	3,9	2,7	0,9	0,3	0,5
	Негативный	25	2,6	1,0	-1,1	-2,0	-2,2
Прирост обм. курса доллара США к бел. рублю за 3 мес., %	Позитивный	25	2,5	-2,0	1,8	0,3	0,6
	Базовый	50	1,7	0,1	1,5	0,7	1,2
	Негативный	25	0,9	2,1	1,2	1,0	1,8
Прирост индекса потребительских цен за 3 мес., %	Позитивный	25	1,1	-0,6	-0,4	-0,5	-0,5
	Базовый	50	2,9	1,3	1,4	2,2	1,8
	Негативный	25	4,6	3,1	3,0	4,7	4,0

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Источниками прогнозных значений используемых макроэкономических показателей в соответствии с указанными сценариям могут выступать:

- ▶ прогнозы, публикуемые официальными органами Республики Беларусь;
- ▶ прогнозы, предоставляемые аналитическими, исследовательскими центрами;
- ▶ прогнозы, предоставляемые аудиторскими компаниями;
- ▶ собственные внутренние оценки.

Преимущество при этом отдается прогнозам, которые в равной степени учитывают, как технический прогноз, так и фундаментальный факторный анализ динамики выбранных показателей.

Прогнозирование осуществления по следующим временным горизонтам:

- ▶ 1 квартал после отчетной даты – применяется по активам, по которым срок для определения PD составляет от 0 до 3 месяцев;
- ▶ 2 квартала после отчетной даты – применяется по активам, по которым срок для определения PD составляет от 4 до 6 месяцев;
- ▶ 3 квартала после отчетной даты – применяется по активам, по которым срок для определения PD составляет от 7 до 9 месяцев;
- ▶ 1 год после отчетной даты – применяется по активам, по которым срок для определения PD составляет более 9 месяцев.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов в отношении связанных с кредитами статей отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка. Все рейтинги, кроме самого низкого, используются для определения группы риска по этапу 1.

Рейтинг по кредитам юридических лиц определяется на основе двух критериев:

- ▶ наличие исторических признаков несвоевременного исполнения обязательств за последние 2 года. Если у юридических лиц суммарная длительность нахождения на просрочке за указанный период превышает 15 дней, то присваивается 1 балл. Если у физических лиц суммарная длительность превышает 15 дней – присваивается 3 балла;
- ▶ уровень резервирования по отраслевой группе, к которой относится основной вид деятельности заемщика. Показатель рассчитывается как отношение суммы созданных резервов, выданным заемщикам из этой отраслевой группы, к общему объему выданных кредитов заемщикам из этой отраслевой группы. Отрасли с наименьшей стоимостью риска получают 0 баллов, с наибольшей степенью риска – 2 балла, остальные – 1 балл.

Рейтинг зависит от общей суммы баллов по двум критериям следующим образом:

Баллы	Рейтинг
0	Высокий
1-2	Стандартный
3	Ниже стандартного

Высокий рейтинг включает в себя наиболее качественные финансовые активы Банка. Возможность ухудшения, как правило, маловероятна. Финансовое состояние юридического (физического) лица является надежным и устойчивым. Все показатели являются благоприятными и возможность участия или способность к рефинансированию расцениваются как хорошие. Финансовая история отражает высокую ликвидность, а также положительную базовую тенденцию потоков денежных средств, либо компания может быть новой, с финансовой историей, недостаточной для определения тенденций. Даже в неблагоприятных экономических условиях рефинансирование может быть осуществлено в других институтах по первому требованию.

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Стандартный рейтинг включает в себя финансовые активы хорошего качества. Возможность ухудшения, как правило, маловероятна, однако наблюдается некоторый уровень неуверенности. Данные активы не являются просроченными, и в отношении них отсутствуют существенные признаки обесценения. Финансовое состояние является надежным и устойчивым, но потенциально оно может ухудшиться под воздействием некоторых факторов в будущем. Финансовая история отражает высокую ликвидность, а также положительную базовую тенденцию потоков денежных средств, либо компания может быть новой, с финансовой историей, недостаточной для определения тенденций. Даже в неблагоприятных экономических условиях рефинансирование может быть осуществлено в других институтах по первому требованию.

Рейтинг **ниже стандартного** включает финансовые активы нормального качества, а также активы с признаками существенного увеличения кредитного риска. Существует вероятность ухудшения и определенный уровень неуверенности. Данные активы или просрочены свыше 5 дней, или имеют признаки существенного увеличения кредитного риска. Существует вероятность дальнейшего ухудшения финансового состояния под воздействием некоторых факторов в будущем. Даже в неблагоприятных экономических условиях рефинансирование может быть осуществлено в других институтах или где-либо еще.

Низкий рейтинг включает в себя финансовые активы низкого качества. В данную категорию попадают обесцененные активы и находящиеся в дефолте финансовые активы.

	<i>Прим.</i>		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Низкий рейтинг</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	380 157	-	-	-	380 157
Средства в кредитных организациях	6	Этап 1	23 679	-	-	-	23 679
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по ССПСД	8	Этап 1	66 345	-	-	-	66 345
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	8	Этап 1	19 966	24 406	-	-	44 372
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:							
- Коммерческое кредитование	9	Этап 1	204 479	373 899	-	-	578 378
		Этап 2	-	-	24 676	-	24 676
		Этап 3	-	-	-	31 668	31 668
		ПСКО	-	-	-	284	284
- Потребительское кредитование		Этап 1	94 486	87 411	3	-	181 900
		Этап 2	-	-	1 894	-	1 894
		Этап 3	-	-	-	1 762	1 762
		ПСКО	-	-	-	-	-
- Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):		Этап 1	9 344	24 202	-	-	33 546
		Этап 2	-	-	4 294	-	4 294
		Этап 3	-	-	-	469	469
		ПСКО	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	23	Этап 1	32 711	24 788	-	-	57 499
		Этап 2	-	-	325	-	325
		Этап 3	-	-	-	-	-
Финансовые гарантии	23	Этап 1	14 415	11 881	-	-	26 296
		Этап 2	-	-	10	-	10
		Этап 3	-	-	-	2 346	2 346
Аккредитивы	23	Этап 1	-	-	-	-	-
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
Итого			845 582	546 587	31 202	36 529	1 459 900

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

	<i>Прим.</i>		Высокий рейтинг	Стан- дартный рейтинг	Ниже стан- дартного рейтинга	Низкий рейтинг	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	497 932	-	-	-	497 932
Средства в кредитных организациях	6	Этап 1	74 341	-	-	-	74 341
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по ССПСД	8	Этап 1	58 430	-	-	-	58 430
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	Этап 1	-	27 126	-	-	27 126
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:							
- Коммерческое кредитование	9	Этап 1	135 845	159 283	-	-	295 128
		Этап 2	-	-	17 710	-	17 710
		Этап 3	-	-	-	18 002	18 002
		ПСКО	-	-	-	-	-
- Потребительское кредитование		Этап 1	37 012	83 484	17	-	120 513
		Этап 2	-	-	1 262	-	1 262
		Этап 3	-	-	-	1 652	1 652
		ПСКО	-	-	-	-	-
- Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):		Этап 1	2 642	21 978	-	-	24 620
		Этап 2	-	-	516	-	516
		Этап 3	-	-	-	1 160	1 160
		ПСКО	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	23	Этап 1	38 952	15 675	6	-	54 633
		Этап 2	-	-	51	-	51
		Этап 3	-	-	-	185	185
Финансовые гарантии	23	Этап 1	10 638	9 285	-	-	19 923
		Этап 2	-	-	8	-	8
		Этап 3	-	-	-	-	-
Аккредитивы	23	Этап 1	-	-	-	-	-
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
Итого (переклассифицировано)			855 792	316 831	19 570	20 999	1 213 192

На 31 декабря 2023 г. Банк имел кредиты с просроченной задолженностью, которые не были признаны обесцененными, на сумму 15 302 тыс. бел. руб. (2022 год: 5 130 тыс. бел. руб.). Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов представлен ниже:

2023 г.	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	650	2 450	5 206	-	8 306
Потребительское кредитование	5 521	1 416	-	-	6 937
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):	59	-	-	-	59
- Юридические лица	-	-	-	-	-
- Физические лица	-	-	-	-	-
Итого	6 230	3 866	5 206	-	15 302

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

2022 г.	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	1 526	211	–	–	1 737
Потребительское кредитование	2 610	566	198	–	3 374
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):	–	19	–	–	19
- Юридические лица	–	19	–	–	19
- Физические лица	–	–	–	–	–
Итого	4 136	796	198	–	5 130

Согласно своей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Коллективная и индивидуальная оценка.

Банк производит индивидуальную оценку признаков обесценения обязательств заемщиков, которые отвечают любому из следующих критериев:

- ▶ суммарные обязательства заемщика на отчетную дату превышают 500 000 долларов США;
- ▶ заемщик является членом группы должников, суммарные обязательства которой превышают 1 000 000 долларов США, при этом обязательства самого должника превышают 50 000 долларов США;
- ▶ у заемщика имелись индикаторы отнесения к этапам 2 или 3 на предыдущую отчетную дату (месяц назад);
- ▶ на момент составления отчетности у риск-менеджера имеется надежная информация о наличии по обязательствам заемщика индикаторов отнесения к этапам 2 или 3.

По итогам выявления активов, по которым применяется индивидуальная оценка, такие активы тестируются на наличие индикаторов отнесения к этапам 2 или 3.

Если у заемщика не выявлены такие индикаторы, или выявлены только индикаторы отнесения к этапу 2, то для дальнейшего определения ожидаемых потерь они относятся в группу коллективно оцениваемых должников.

Финансовые гарантии также оцениваются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

i. Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Оценка странового риска осуществляется на основе анализа: выявленных событий странового риска; риска концентрации и ключевых индикаторов странового риска; сведений об активных операциях в разрезе стран; изменений: рейтингов стран, присвоенных междунациональными рейтинговыми агентствами; наблюдения: за изменением списка стран, входящих в ФАТФ и ОЭСР (страны «белого», «серого», «черного» списков), оффшорные зоны; за изменением списка государств (территорий) с повышенным уровнем риска и информации по вопросам санкций на основании публикуемых данных СМИ и общедоступных ресурсов.

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В соответствии с определенными уровнями странового риска Банка для ограничения его концентрации установлена система пограничных значений (лимитов) на объем активных операций с иностранными контрагентами по группам стран («А», «В», «С», «D», «E») на основе рейтингов, присвоенных странам международными рейтинговыми агентствами в соответствии с законодательством, в том числе и на одну страну.

С целью предотвращения превышения лимитов странового риска в процессе мониторинга осуществляется контроль влияния ключевых индикаторов странового риска, выход за пределы, пороговых значений которых способен выступить в качестве «сигнала» наступающего кризиса в стране, с резидентом которой Группой проводятся активные операции, и увеличения уровня странового риска.

Операции с иностранными контрагентами, зарегистрированными на территории стран группы «D», «E» Группой осуществляются только по решению Правления или Финансового комитета.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующей таблице:

	2023 г.				2022 г. (переклассифицировано)			
	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	361 100	42 311	93 395	496 806	457 991	45 253	91 797	595 041
Средства в кредитных организациях	22 983	-	-	22 983	14 964	-	54 728	69 692
Производные финансовые активы	54	-	567	621	-	7 210	-	7 210
Инвестиционные ценные бумаги,	110 628	-	-	110 628	85 558	-	-	85 558
Кредиты клиентам	833 175	-	-	833 175	459 249	-	-	459 249
Прочие активы	7 069	-	-	7 069	5 782	-	-	5 782
	1 335 009	42 311	93 962	1 471 282	1 023 544	52 463	146 525	1 222 532
Обязательства								
Средства кредитных организаций	30 258	32 045	-	62 303	24 151	136 502	-	160 653
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 167 424	7 782	107 082	1 282 288	830 757	12 937	118 951	962 645
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 344	-	-	8 344	2 558	-	-	2 558
Прочие обязательства	6 812	-	-	6 812	3 912	-	-	3 912
	1 212 838	39 827	107 082	1 359 747	861 378	149 439	118 951	1 129 768
Нетто-позиция	122 171	2 484	(13 120)	111 535	162 166	(96 976)	27 574	92 764
Чистые договорные и условные обязательства	86 476	-	-	86 476	74 800	-	-	74 800

Другие страны СНГ представлены в основном контрагентами в Российской Федерации.

Финансовые активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера были классифицированы по географическому принципу в соответствии со страной регистрации контрагента.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк имеет неформальное разрешение от материнской компании на получение доступа к кредитным линиям, которыми он может воспользоваться для поддержания ликвидности. Помимо этого, Банк разместил денежный депозит (обязательный резерв) в Национальном банке Республики Беларусь, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных НБ РБ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	Минимальное значение, %	2023 г., %	2022 г., %
«Величина покрытия ликвидности»	100	151	336
«Величина чистого стабильного фондирования»	100	135	168

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что большинство клиентов не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2023 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	12 256	35 747	24 166	5 557	77 726
Производные финансовые инструменты:					
- Суммы к уплате по договорам	73 667	-	-	-	73 667
- Суммы к получению по договорам	(74 231)	-	-	-	(74 231)
Средства клиентов	1 164 109	95 768	27 991	238	1 288 106
Выпущенные долговые ценные бумаги	497	110	9 120	-	9 727
Прочие обязательства	6 812	-	-	-	6 812
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 183 110	131 625	61 277	5 795	1 381 807

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2022 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	78 705	59 067	31 632	7 576	176 980
Производные финансовые инструменты:					
- Суммы к уплате по договорам	116 838	14 578	-	-	131 416
- Суммы к получению по договорам	(122 149)	(16 651)	-	-	(138 800)
Средства клиентов	842 691	118 689	6 205	284	967 869
Выпущенные долговые ценные бумаги	32	94	2 910	-	3 036
Прочие обязательства	3 912	-	-	-	3 912
Итого недисконтированные финансовые обязательства	920 029	175 777	40 747	7 860	1 144 413

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка кредитного характера.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2023 г.	86 476	-	-	-	86 476
2022 г.	74 800	-	-	-	74 800

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до истечения срока их действия.

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием различных методов анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск – неторговый портфель*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность консолидированного отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря, а также влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прочий совокупный доход, рассчитанное путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой.

<i>Валюта</i>	2023 г.					
	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Чувствительность собственного капитала</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Чувствительность собственного капитала</i>
Белорусский рубль	3 000	8 325	–	1 000	2 775	–
Доллар США / евро	2000	74 480	(2 592)	500	18 620	673

<i>Валюта</i>	2022 г.					
	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Чувствительность собственного капитала</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Чувствительность собственного капитала</i>
Белорусский рубль	3 000	36 596	–	1 000	12 199	–
Доллар США / евро	2000	26 174	(3 062)	500	6 544	(788)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте исходя из требований НБ РБ. Позиции отслеживаются Управлением пруденциальной отчетности и финансовых рисков ежедневно.

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2023 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к белорусскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных переменных. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциальное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе и капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2023 г.</i>		<i>2022 г.</i>	
	<i>Изменение валютного курса, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение валютного курса, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США / белорусский рубль	30	(3 489)	30	(2 793)
Евро / белорусский рубль	30	16 321	30	(905)
Российский рубль / белорусский рубль	30	(6 933)	30	(35)
Доллар США / белорусский рубль	10	(1 163)	10	(931)
Евро / белорусский рубль	10	5 440	10	(302)
Российский рубль / белорусский рубль	10	(2 311)	10	(12)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной процентной ставкой в случае снижения процентных ставок. Руководство Банка считает, что реализация риска досрочного погашения не окажет существенного влияния на Банк.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Банк застраховал большую часть своих основных средств для целей снижения рисков.

(в тысячах белорусских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости**Иерархия источников справедливой стоимости**

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 иерархии источников справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2023 г.	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы	31 декабря 2023 г.	-	-	621	621
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2023 г.	-	-	66 345	66 345
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2023 г.	-	-	14 774	14 774
Основные средства – здания	31 декабря 2023 г.	-	-	8 762	8 762
		-	-	90 502	90 502
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2023 г.	496 806	-	-	496 806
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2023 г.	-	22 983	-	22 983
Ценные бумаги удерживаемые до погашения	31 декабря 2023 г.	-	-	46 868	46 868
Кредиты клиентам	31 декабря 2023 г.	-	-	834 840	834 840
		496 806	22 983	881 708	1 401 497
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2023 г.	-	62 303	-	62 303
Средства клиентов	31 декабря 2023 г.	-	-	1 283 754	1 283 754
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2023 г.	-	-	8 656	8 656
		-	62 303	1 292 410	1 354 713
Оценка справедливой стоимости с использованием					
По состоянию на 31 декабря 2022 г. (переклассифицировано)	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы	31 декабря 2022 г.	-	-	7 210	7 210
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2022 г.	-	58 487	-	58 487
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2022 г.	-	-	6 894	6 894
Основные средства – здания	31 декабря 2022 г.	-	-	9 568	9 568
		-	58 487	23 672	82 159
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 г.	595 041	-	-	595 041
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2022 г.	-	69 692	-	69 692
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2022 г.	-	-	27 264	27 264
Кредиты клиентам	31 декабря 2022 г.	-	-	480 911	480 911
		595 041	69 692	508 175	1 172 908
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2022 г.	-	161 558	-	161 558
Средства клиентов	31 декабря 2022 г.	-	-	968 220	968 220
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2022 г.	-	2 778	-	2 778
		-	164 336	968 220	1 132 556

(в тысячах белорусских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2023 г.			2022 г. (переклассифицировано)		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/(убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/(убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	496 806	496 806	–	595 041	595 041	–
Средства в кредитных организациях	22 983	22 983	–	69 692	69 692	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	44 226	46 868	2 642	27 071	27 264	193
Кредиты клиентам	833 175	834 840	1 665	459 249	480 911	21 662
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	62 303	63 193	(890)	160 653	161 558	(905)
Средства клиентов	1 282 288	1 283 754	(1 466)	962 645	968 220	(5 575)
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 344	8 656	(312)	2 558	2 778	(220)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			1 639			15 155

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной процентной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов с фиксированной процентной ставкой рассчитывается на основании дисконтированных денежных потоков с использованием действующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи моделей оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

(в тысячах белорусских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Методики оценки и допущения (продолжение)****Производные инструменты**

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные и валютные свопы. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Инвестиционные ценные бумаги

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг представляет собой текущую стоимость всех будущих (ожидаемых) потоков денежных средств на дату консолидированной финансовой отчетности, дисконтированную по рыночной процентной ставке. Рыночная процентная ставка по долговым финансовым инструментам определяется на основании доступных внутренних и внешних источников информации в зависимости от параметров финансового инструмента.

Недвижимость

Для оценки инвестиционной недвижимости, основных средств категории «Здания», на 31 декабря 2023 г. Банк использовал отчеты независимых оценщиков. Отчеты готовились с использованием соответствующих методик оценки (сравнительный, доходный, затратный методы) и информации о сделках на внутреннем/местном рынке недвижимости.

Изменения в категории активов и обязательств 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

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

	На 1 января 2023 г.	Доходы/ (расходы), признанные в консоли- дированном отчете о прибыли и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Поступ- ления	Перевод в Уровень 3	Перевод в активы для продажи	Выбытие	На 31 декабря 2023 г.
Активы								
Производные финансовые инструменты	7 210	790	-	-	-	-	(7 379)	621
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	-	10 677	2 799	-	55 438	-	(2 569)	66 345
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	57	-	-	-	-	-	-	57
Основные средства – здания	9 568	388	358	64	-	(1 616)	-	8 762
Итого активы уровня 3	16 835	11 855	3 157	64	55 438	(1 616)	(9 948)	75 785

	На 1 января 2022 г.	Доходы/ (расходы), признанные в консоли- дированном отчете о прибыли и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Погашение	Перевод из инвести- ционной недвижи- мости	На 31 декабря 2022 г.
Активы						
Производные финансовые инструменты	7 770	9 368	-	(9 928)	-	7 210
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	57	-	-	-	-	57
Основные средства – здания	8 592	(1 124)	541	-	1 559	9 568
Итого активы уровня 3	16 419	8 244	541	(9 928)	1 559	16 835
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	(1 040)	-	-	1 040	-	-
Итого обязательства уровня 3	(1 040)	-	-	1 040	-	-

(в тысячах белорусских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в категории активов и обязательств 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав совокупного дохода за отчетный период, составляют:

	2023 г.			2022 г.		
	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого	Реализованные доходы	Нереализованные расходы	Итого
Итого доходы, включенные в состав прибыли/убытка за отчетный период	-	621	621	-	7 210	7 210

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность активов 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:

На 31 декабря 2023 г.	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Долговые ценные бумаги	66 345	Стоимость определена с использованием метода дисконтирования денежных потоков с применением рыночных котировок	Ставка дисконтирования с применением рыночных котировок	Не применимо
Долевые ценные бумаги	57	Стоимость определена как себестоимость вложений с применением соответствующих индексов	Цена последней сделки	Не применимо
Основные средства				
Здания	8 762	Стоимость определена оценщиком методом сравнение продаж	Дисконт на продажу	Не применимо

Данные, используемые для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, были следующими: по краткосрочным сделкам – в 2023 году Банк в части, номинированной в долларах США, евро и российских рублях использовал среднюю ставку, сложившуюся на межбанковском рынке в соответствующей валюте в декабре 2023 года по сроку до 30 дней (в 2022 году Банк использовал аналогичный подход).

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	621	(4)	7 210	(28)
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом. В 2023 и 2022 годах Банк скорректировал размер процентной ставки, используемой для расчета дисконтированных денежных потоков в иностранной валюте. Целью данной корректировки являлось увеличение процентной ставки на 300 базисных пунктов.

(в тысячах белорусских рублей)

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 27 «Управление рисками».

	2023 г.			2022 г. (переклассифицировано)		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	496 806	–	496 806	595 041	–	595 041
Средства в кредитных организациях	8 036	14 947	22 983	54 728	14 964	69 692
Производные финансовые активы	621	–	621	7 210	–	7 210
Инвестиционные ценные бумаги	21 004	89 624	110 628	85 501	57	85 558
Кредиты клиентам	340 260	492 915	833 175	148 285	310 964	459 249
Инвестиционная недвижимость	–	14 774	14 774	–	6 894	6 894
Основные средства	–	16 230	16 230	–	13 587	13 587
Активы в форме права пользования	172	18 296	18 468	3 360	12 181	15 541
Нематериальные активы	–	12 521	12 521	–	8 497	8 497
Активы предназначенные для продажи	2 713	–	2 713	–	–	–
Текущие активы по налогу на прибыль	–	–	–	212	–	212
Отложенные налоговые активы	–	329	329	–	736	736
Прочие активы	13 062	6 344	19 406	8 644	4 873	13 517
Итого	882 674	665 980	1 548 654	902 981	372 753	1 275 734
Средства кредитных организаций	38 050	24 253	62 303	128 264	32 389	160 653
Средства клиентов	1 262 214	20 074	1 282 288	956 364	6 281	962 645
Обязательства в форме права пользования	170	16 013	16 183	2 585	9 594	12 179
Выпущенные долговые ценные бумаги	484	7 860	8 344	28	2 530	2 558
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 788	–	1 788	–	–	–
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	4 480	4 480	–	–	–
Прочие обязательства	9 593	–	9 593	6 388	–	6 388
Итого	1 312 299	72 680	1 384 979	1 093 629	50 794	1 144 423
Чистая позиция	(429 625)	593 300	163 675	(190 648)	321 959	131 311

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов и депозитов клиентов. Банк постоянно следит за изменениями в своей депозитной базе: отчеты об изменениях в остатках и постоянной составляющей депозитной базы анализируются на ежемесячной основе. Опыт Банка показывает, что изъятие депозитов исторически происходит в течение более долгого периода, чем указано выше. В таблице выше остатки по таким счетам включены в средства клиентов с погашением в течение одного года.

30. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в тысячах белорусских рублей)

30. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Объемы сделок и остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2023 г.		2022 г.	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	27 942	-	554	-
Размещение средств на текущих счетах	6 955 559	-	4 530 695	-
Погашение средств с текущих счетов	(6 957 627)	-	(4 503 010)	-
Прочие изменения на текущих счетах	(1 456)	-	(297)	-
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	24 418	-	27 942	-
Средства в кредитных организациях на 1 января	50 771	-	-	-
Размещение средств на счетах	-	-	54 728	-
Погашение средств со счетов	(50 771)	-	-	-
Средства в кредитных организациях на 31 декабря	-	-	54 728	-
Средства в кредитных организациях, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	-	-	50 771	-
Кредиты на 1 января	-	91	-	203
Кредиты, выданные в течение года	28 513	72	-	195
Погашение кредитов в течение года	(29 377)	(163)	-	(307)
Прочие изменения	864	-	-	-
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, до вычета резерва	-	-	-	91
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	-	-	-	91
Процентные доходы по кредитам	-	1	-	22
Средства кредитных организаций и клиентов на 1 января	-	372	-	99
Средства кредитных организаций и клиентов, полученные в течение года	-	1 041	-	817
Средства кредитных организаций и клиентов, выплаченные в течение года	-	(760)	-	(544)
Средства кредитных организаций и клиентов на 31 декабря	-	653	-	372
Процентные расходы по средствам кредитных организаций и клиентов	-	31	-	15
Обязательства по неиспользованным кредитам	-	40	-	6

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г.
Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	3 670	2 427
Вознаграждение Совету директоров	284	275
Отчисления на социальное обеспечение	467	351
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	4 421	3 053

В рамках «Программы для руководителей высшего звена» расходы по операциям с выплатами на основе акций за 2022 год составили 1 380 тыс. бел. руб. За 2023 год данный тип выплат не осуществлялся.

(в тысячах белорусских рублей)

31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обяза- тельства по договорам аренды	Прочие заемные средства	Итого обяза- тельства по финансовой деятель- ности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	6 069	2 393	119 889	128 351
Поступления	9 749	12 945	7 702	30 396
Погашение	(13 047)	(2 238)	(47 288)	(62 573)
Курсовые разницы	(174)	(217)	(3 317)	(3 708)
Прочее	(39)	(704)	377	(366)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	2 558	12 179	77 363	92 100
Поступления	11 880	3 510	–	15 390
Погашение	(6 020)	(5 120)	(55 825)	(66 965)
Курсовые разницы	408	932	10 767	12 107
Прочее	(482)	4 682	(296)	3 904
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	8 344	16 183	32 009	56 536

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, процентов и модификаций по договорам аренды. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

32. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых НБ РБ при осуществлении надзора за Банком, и Базельским соглашением по капиталу 1988 года.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Банк соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высоких кредитных рейтингов и устойчивых нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала НБ РБ

Согласно требованиям НБ РБ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться как минимум на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с НСБУ на неконсолидированной основе. На 31 декабря 2023 и 2022 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	2023 г.	2022 г.
Основной капитал	120 687	88 018
Дополнительный капитал	26 980	10 927
Итого капитал	147 667	98 945
Активы, взвешенные с учетом риска	929 552	735 138
Забалансовые договорные и условные обязательства, взвешенные с учетом риска	30 667	28 924
	960 219	764 062
Норматив достаточности капитала	15%	13%

(в тысячах белорусских рублей)

32. Достаточность капитала (продолжение)**Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года**

На 31 декабря 2023 и 2022 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года на консолидированной основе, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Капитал 1-го уровня	145 686	120 071
Капитал 2-го уровня	5 467	2 743
Итого капитал	<u>151 153</u>	<u>122 814</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>1 027 828</u>	<u>768 951</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня (минимум 4%)	14%	16%
Общий норматив достаточности капитала (минимум 8%)	15%	16%

33. События после отчетной даты

После 31 декабря 2023 г. не произошло и не ожидается никаких событий, и не было совершено и не планируется никаких сделок, которые могли бы существенно повлиять на консолидированную финансовую отчетность Банка по состоянию на эту дату и за период, окончившийся на эту дату, или которые имели бы существенное значение для деятельности Банка и требовали бы раскрытия в консолидированной финансовой отчетности с тем, чтобы избежать искажения сведений относительно финансового положения, результатов деятельности и движения денежных средств.