

# **ОАО «БНБ-Банк»**

## **Консолидированная финансовая отчетность**

*За 2019 год,  
с аудиторским заключением  
независимой аудиторской организации*

## 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. Основные положения учетной политики .....	6
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	24
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	25
6. Средства в кредитных организациях .....	26
7. Производные финансовые инструменты .....	27
8. Инвестиционные ценные бумаги .....	27
9. Кредиты клиентам .....	29
10. Инвестиционная недвижимость .....	35
11. Основные средства .....	35
12. Активы в форме права пользования .....	37
13. Нематериальные активы .....	37
14. Налогообложение .....	37
15. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения .....	39
16. Прочие активы и обязательства .....	39
17. Средства кредитных организаций .....	41
18. Средства клиентов .....	41
19. Субординированный заем .....	42
20. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	42
21. Капитал .....	42
22. Договорные и условные обязательства .....	42
23. Чистые комиссионные доходы .....	47
24. Прочие доходы .....	47
25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	48
26. Управление рисками .....	48
27. Оценка справедливой стоимости .....	61
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	65
29. Раскрытие информации о связанных сторонах .....	65
30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности .....	67
31. Достаточность капитала .....	67
32. События после отчетной даты .....	68

**Аудиторское заключение независимой аудиторской организации  
по консолидированной финансовой отчетности  
Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»  
за период с 1 января по 31 декабря 2019 года**

Генеральному директору  
Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»  
Г-ну Церетели Константину

Акционерам, Совету директоров, Аудиторскому комитету и Правлению  
Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»

**Мнение**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк» и его дочерней организации (далее - «Банк» или ОАО «БНБ-Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 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.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 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 аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для 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. 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 аудитора 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.

<b>Ключевой вопрос аудита</b>	<b>Как данный ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита</b>
<p><b><i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»</i></b></p> <p>Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам является ключевой областью суждения руководства Банка.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

<b>Ключевой вопрос аудита</b>	<b>Как данный ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита</b>
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 26 к консолидированной финансовой отчетности.	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 Совета директоров 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.

Совет директоров ОАО «БНБ-Банк» несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

### **Ответственность аудитора 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.

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 внутри 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.

**EY**

Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров 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 Совету директоров 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 соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров 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, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора - Лащенко П.А.



---

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



---

Чигилейчик Е.А.  
FCCA, Заместитель начальника  
отдела аудита -  
аудитор ООО «Эрнст энд Янг»

14 апреля 2020 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк»  
Данные о регистрации Национальным банком Республики Беларусь от 16 апреля 1992 года, регистрационный № 27.  
Местонахождение: 220012, Республика Беларусь, г. Минск, пр. Независимости, 87а.

#### **Сведения об аудиторской организации**

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

**Консолидированный отчет о финансовом положении****На 31 декабря 2019 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	155 993	88 818
Средства в кредитных организациях	6	9 343	15 807
Производные финансовые активы	7	1 936	3 603
Инвестиционные ценные бумаги	8	59 749	54 664
Кредиты клиентам	9	425 228	348 121
Инвестиционная недвижимость	10	17 437	18 404
Основные средства	11	11 239	11 435
Активы в форме права пользования	12	3 851	–
Нематериальные активы	13	3 050	2 098
Отложенные активы по налогу на прибыль	14	353	412
Прочие активы	16	5 187	6 623
<b>Итого активы</b>		<b>693 366</b>	<b>549 985</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	17	97 829	122 695
Производные финансовые обязательства	7	55	–
Средства клиентов	18	446 334	313 177
Обязательства по договорам аренды		3 766	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	50 992	32 244
Текущие обязательства по налогу на прибыль		753	354
Прочие обязательства и резервы	16	3 094	1 960
Субординированный заем	19	8 188	8 425
<b>Итого обязательства</b>		<b>611 011</b>	<b>478 855</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	21	62 037	62 037
Дополнительный капитал		3 107	2 331
Фонд переоценки зданий		321	351
Фонд переоценки ценных бумаг		546	729
Нераспределенная прибыль		16 344	5 682
<b>Итого капитал</b>		<b>82 355</b>	<b>71 130</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>693 366</b>	<b>549 985</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

К. Церетели

Генеральный директор

С. Сабук

Заместитель Генерального директора  
по финансовым вопросам

14 апреля 2020 года

**Консолидированный отчет о совокупном доходе****За год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b>			
Кредиты клиентам		38 059	33 106
Средства в кредитных организациях		1 177	320
Инвестиционные ценные бумаги		4 658	2 397
<b>Прочая процентная выручка</b>			
Чистые инвестиции в финансовую аренду		2 567	1 966
		<b>46 461</b>	<b>37 789</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(13 028)	(6 731)
Средства кредитных организаций		(5 897)	(6 109)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(5 249)	(2 439)
Процентные расходы по договорам аренды	3	(41)	-
Субординированный заем		(678)	(648)
		<b>(24 893)</b>	<b>(15 927)</b>
Платежи в ГУ «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц»			
		(1 437)	(891)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>20 131</b>	<b>20 971</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	9	(3 879)	(1 585)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>16 252</b>	<b>19 386</b>
Чистые комиссионные доходы	23	5 399	6 437
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		9 464	7 413
- переоценка валютных статей		836	(1 421)
(Расходы)/доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	10	(17)	176
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	28	5 669	4 565
Прочие доходы	24	3 799	1 415
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>25 150</b>	<b>18 585</b>
Расходы на персонал	25	(15 137)	(15 236)
Прочие операционные расходы	25	(8 734)	(8 897)
Создание резервов под обесценение прочих активов и обязательств	15	(647)	(815)
Амортизация	11, 13	(2 733)	(1 213)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(27 251)</b>	<b>(26 161)</b>
<b>Прибыль до расхода по налогу на прибыль</b>		<b>14 151</b>	<b>11 810</b>
Расход по налогу на прибыль	14	(2 411)	(2 539)
<b>Прибыль за год</b>		<b>11 740</b>	<b>9 271</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(180)	(79)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3)	191
Расход по налогу на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода		-	50
<b>Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>(183)</b>	<b>162</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов</b>		<b>(183)</b>	<b>162</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>11 557</b>	<b>9 433</b>

Прилагаемые примечания на стр. 5-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале****За год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Фонд переоценки</i>	<i>Нераспределенная прибыль/ (убыток)</i>	<i>Итого капитал</i>
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>		<b>45 424</b>	<b>1 546</b>	<b>529</b>	<b>16 584</b>	<b>64 083</b>
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	3	—	—	419	(2 593)	(2 174)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>		<b>45 424</b>	<b>1 546</b>	<b>948</b>	<b>13 991</b>	<b>61 909</b>
Итого совокупный доход за год		—	—	162	9 271	<b>9 433</b>
Амортизация фонда переоценки		—	—	(30)	30	—
Пополнение уставного капитала	21	16 613	—	—	(16 613)	—
Вознаграждения работников акциями материнского банка		—	785	—	—	<b>785</b>
Дивиденды, объявленные и выплаченные акционерам Банка	21	—	—	—	(997)	<b>(997)</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>		<b>62 037</b>	<b>2 331</b>	<b>1 080</b>	<b>5 682</b>	<b>71 130</b>
Итого совокупный доход за год		—	—	(183)	11 740	<b>11 557</b>
Амортизация фонда переоценки		—	—	(30)	30	—
Вознаграждения работников акциями материнского банка		—	776	—	—	<b>776</b>
Дивиденды, объявленные и выплаченные акционерам Банка	21	—	—	—	(1 108)	<b>(1 108)</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>		<b>62 037</b>	<b>3 107</b>	<b>867</b>	<b>16 344</b>	<b>82 355</b>

**Консолидированный отчет о движении денежных средств****За год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		14 151	11 810
<i>Корректировки на:</i>			
Амортизацию		2 733	1 213
Создание резерва под обесценение (Восстановление)/создание резервов под обесценение прочих активов и по обязательствам		3 879	1 585
Расход (доход) от выбытия основных средств		647	815
Расход (доход) от переоценки инвестиционной недвижимости		63	(164)
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости		17	(176)
Чистое изменение начисленных процентов		(437)	(330)
Убыток от переоценки производных финансовых инструментов		(1 571)	460
Неиспользованные отпуска и начисленные премии		75	935
Вознаграждения работников акциями материнского банка (Доход)/расход от возникновения курсовых разниц		(99)	87
Прочие изменения		776	785
		(836)	1 421
		(228)	(85)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>19 170</b>	<b>18 356</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		5 980	(7 236)
Кредиты клиентам		(85 528)	(41 749)
Производные финансовые активы		1 592	(4 426)
Прочие активы		1 406	(2 193)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(20 560)	(29 670)
Средства клиентов		136 289	63 851
Производные финансовые обязательства		55	(309)
Прочие обязательства		1 213	(972)
<b>Чистое расходование/(поступление) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>59 617</b>	<b>(4 348)</b>
Уплаченный налог на прибыль		(1 794)	(2 175)
<b>Чистое расходование/(поступление) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>57 823</b>	<b>(6 523)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Покупка инвестиционных ценных бумаг		( 177 073)	(141 163)
Погашение инвестиционных ценных бумаг		170 363	147 138
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 513)	(2 321)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		30	272
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		2 467	2 847
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от(в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(6 726)</b>	<b>6 773</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды, выплаченные акционерам		(1 108)	(997)
Выпуск долговых ценных бумаг		157 675	170 212
Погашение долговых ценных бумаг		(139 126)	(160 740)
Денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде		(1 151)	-
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	30	<b>16 290</b>	<b>8 475</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(213)	356
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		1	(6)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>67 175</b>	<b>9 087</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		88 818	79 731
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>155 993</b>	<b>88 818</b>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, составила 23 907 тыс. бел. руб. и 45 203 тыс. бел. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, составила 14 858 тыс. бел. руб. и 37 750 тыс. бел. руб., соответственно.

*Прилагаемые примечания на стр. 5-68 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 года в форме открытого акционерного общества (ОАО) в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 10 на ведение банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь («НБ РБ») 7 июня 2013 года, 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 двенадцать действующих отделений, семь из которых расположены в Минске и по одному в Бресте, Витебске, Гомеле, Могилеве и Гродно.

Юридический адрес Банка: пр-т Независимости, 87А, г. Минск, Республика Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2019 года консолидированная финансовая отчетность включала финансовую отчетность ОАО «БНБ-Банк» и его 99,9% дочерней компании ООО «БНБ-Лизинг» (далее по тексту совместно – «Банк»). ООО «БНБ-Лизинг» было учреждено 30 марта 2006 года 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:

<b>Акционер</b>	<b>2019 г., %</b>	<b>2018 г., %</b>
ООО «Бендерлок инвестментс лимитед»	49,99	49,99
АО «Банк Грузии»	49,99	49,99
Прочие	0,02	0,02
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

На 31 декабря 2019 и 2018 годов 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)

### 3. Основные положения учетной политики

#### Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты:

##### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Банк является арендодателем.

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года:

#### Активы

Активы в форме права пользования

1 629

#### Итого активы

1 629

#### Обязательства

Обязательства по договорам финансовой аренды

1 629

Отложенные обязательства по налогу на прибыль

-

#### Итого обязательства

1 629

#### Итого корректировка собственного капитала

-

##### (а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Банка имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Банку передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк применил особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

(в тысячах белорусских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)**Аренда, ранее классифицировавшаяся как финансовая аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как финансовая аренда, Банк не изменил первоначальную балансовую стоимость признанных активов и обязательств на дату первоначального применения (т.е. активы в форме права пользования и обязательства по аренде оценивались в сумме, равной величине активов по аренде и обязательств по аренде, признанной с применением МСФО (IAS) 17). Требования МСФО (IFRS) 16 были применены к такой аренде с 1 января 2019 года.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Банк также применил доступные упрощения практического характера, в результате чего он:

- ▶ использовал единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- ▶ применил освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- ▶ использовал суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 года:

- ▶ были признаны «Активы в форме права пользования» в размере 1 629 тыс. бел. руб. Данная сумма включает балансовую стоимость активов по аренде, признаваемых ранее в рамках операционной аренды;
- ▶ были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 1 629 тыс. бел. руб.;
- ▶ признание авансовых платежей в размере 37 тыс. бел. руб., связанных с ранее признанной операционной арендой, было прекращено.

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<b>Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>2 308</b>
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г.	0,7%
<b>Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 г.</b>	<b>2 188</b>
<i>Минус:</i>	
Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой	(511)
Договорные обязательства, связанные с арендой активов с низкой стоимостью	(48)
<b>Обязательства по аренде на 1 января 2019 г.</b>	<b>1 629</b>

*(б) Основные положения новой учетной политики*

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Банка, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

*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.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### 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.

##### 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)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)**

Суммы, признанные в Консолидированном отчете о финансовом положении, Консолидированном отчете о совокупном доходе и Консолидированном отчете о движении денежных средств

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Банка, и ее изменения в течение периода:

	<b>Активы в форме права пользования</b>				<b>Обязательства по аренде</b>
	<b>Здания</b>	<b>Оборудование</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Итого</b>	
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>1 629</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 629</b>	<b>1 629</b>
Новые поступления	1 406	2 172	-	3 578	3 525
Выбытие	(192)	0	-	(192)	(202)
Расходы по амортизации	(1 034)	(130)	-	(1 164)	-
Процентный расход	-	-	-	-	41
Платежи	-	-	-	-	(1 151)
Курсовые разницы	-	-	-	-	(76)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 809</b>	<b>2 042</b>	<b>-</b>	<b>3 851</b>	<b>3 766</b>

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Банка, и ее изменения в течение периода:

За год, завершившийся 31 декабря 2019 года, Банк признал расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и к аренде активов с низкой стоимостью, в размере 511 тыс. бел. руб. и 48 тыс. бел. руб. соответственно.

В 2019 году общий отток денежных средств в связи с арендой составил 1 839 тыс. бел. руб. (2018 год: 1 766 тыс. бел. руб.). В 2019 году у Банка также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 3 578 тыс. бел. руб.

*ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

Аренда, по которой 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.

*Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»*

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- ▶ допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- ▶ как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

Банк определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

При применении разъяснения Банк проанализировал, имеются ли у него какие-либо неопределенные налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Учитывая то, что Банк выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного им анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Банк пришел к выводу, что принятие применяемых им налоговых трактовок (в том числе трактовок, применяемых его дочерними организациями) налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»*

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»*

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна:

- ▶ определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- ▶ определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»*

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов*

##### *МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»*

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

##### *МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»*

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

##### *МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»*

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

##### *МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»*

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Банк, консолидируются. 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 ей 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 дочерних компаний начинается с даты перехода к ОАО «БНБ-Банк» контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все внутригрупповые операции а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний 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 27.

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. Основные 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*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. 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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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).

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 тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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 прибыли или убытке, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»).

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

##### *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.

#### 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.

#### 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.

#### 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.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа 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 прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

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.

#### 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.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### 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.

##### 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 дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, 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 фактической 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.

(в тысячах белорусских рублей)

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

После первоначального признания по фактической 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.

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
Компьютеры, мебель и принадлежности	5-12
Транспортные средства	5-9

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 фактической 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 дохода от небанковской деятельности. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе и представляются в составе доходов или расходов в связи с небанковской деятельностью.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Инвестиционная недвижимость (продолжение)

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 переклассифицируется в категорию помещений и оборудования, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической 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 фактической стоимости с учетом гиперинфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются 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 потребуются 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. Основные 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 прибыли или убытке.

##### *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. Основные 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 показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

#### 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 2019 и 2018 годов официальный курс НБ РБ составлял 2,1036 руб. и 2,1598 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 «Вознаграждения работников акциями материнского банка», как если бы материнским банком был внесен дополнительный капитал.

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

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

##### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- ▶ определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- ▶ упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою консолидированную финансовую отчетность.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»*

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Банк на дату перехода.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»*

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

##### *«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7*

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 года, но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

(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:

##### Ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. 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.

##### 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.

##### 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.

(в тысячах белорусских рублей)

**4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)****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 (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от ее функциональной валюты).

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). Подробная информация представлена в Примечании 3.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

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

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Остатки средств на текущих счетах в НБ РБ	70 521	42 573
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	51 957	3 638
Наличные денежные средства	17 286	18 756
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	16 234	23 857
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>155 998</b>	<b>88 824</b>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(5)	(6)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>155 993</b>	<b>88 818</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк разместил 5 876 тыс. бел. руб. (2018 год: 2 066 тыс. бел. руб.) на текущих счетах в трех банках стран ОЭСР (2018 год: четырех), которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1.

<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
Новые созданные или приобретенные активы	–	–
Активы, которые были погашены	(1)	(1)
Восстановление резерва	–	–
Списанные суммы	–	–
Курсовые разницы	–	–
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>2</b>	<b>6</b>
Новые созданные или приобретенные активы	4	4
Активы, которые были погашены	–	–
Восстановление резерва	–	–
Списанные суммы	–	–
Курсовые разницы	–	–
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**6. Средства в кредитных организациях**

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

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Обязательные резервы в НБ РБ	5 606	4 056
Гарантийные депозиты в кредитных организациях	3 774	5 582
Срочные депозиты в кредитных организациях	-	6 341
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>9 380</b>	<b>15 979</b>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(37)	(172)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>9 343</b>	<b>15 807</b>

Кредитные организации обязаны хранить в НБ РБ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство 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.

<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>15 979</b>	-	-	<b>15 979</b>
Новые созданные или приобретенные активы	976 938	-	-	<b>976 938</b>
Активы, которые были погашены	(935 267)	-	-	<b>(935 267)</b>
Курсовые разницы	(48 270)	-	-	<b>(48 270)</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>9 380</b>	-	-	<b>9 380</b>
<b>ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>172</b>	-	-	<b>172</b>
Новые созданные или приобретенные активы	19 986	-	-	<b>19 986</b>
Активы, которые были погашены	(19 133)	-	-	<b>(19 133)</b>
Восстановление резерва	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Курсовые разницы	(988)	-	-	<b>(988)</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>37</b>	-	-	<b>37</b>

<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>8 025</b>	-	-	<b>8 025</b>
Новые созданные или приобретенные активы	398 952	-	-	<b>398 952</b>
Активы, которые были погашены	(391 636)	-	-	<b>(391 636)</b>
Курсовые разницы	638	-	-	<b>638</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>15 979</b>	-	-	<b>15 979</b>
<b>ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>72</b>	-	-	<b>72</b>
Новые созданные или приобретенные активы	5 016	-	-	<b>5 016</b>
Активы, которые были погашены	(4 924)	-	-	<b>(4 924)</b>
Восстановление резерва	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Курсовые разницы	8	-	-	<b>8</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>172</b>	-	-	<b>172</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**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.

	2019 г.			2018 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
<b>Валютные контракты</b>						
Свопы – иностранные контракты	190 971	1 936	(55)	110 152	3 600	–
Свопы – внутренние контракты	–	–	–	–	3	–
<b>Итого производные активы/ обязательства</b>		<b>1 936</b>	<b>(55)</b>		<b>3 603</b>	<b>–</b>

В таблице выше под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РБ, тогда как под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РБ.

На 31 декабря 2019 и 2018 годов у Банка имелись позиции по свопам, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют на основании условных сумм.

**8. Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги, включают в себя следующие позиции:

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>	2019 г.	2018 г.
Облигации Министерства финансов РБ	49 035	6 347
Облигации НБ РБ	6 534	41 725
Корпоративные облигации	4 123	6 535
	<b>59 692</b>	<b>54 607</b>
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>		
Доли участия	57	57
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>	<b>59 749</b>	<b>54 664</b>

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 2019 года:

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>54 607</b>	–	–	<b>54 607</b>
Новые созданные или приобретенные активы	177 073	–	–	177 073
Активы, которые были погашены	(39 865)	–	–	(39 865)
Активы, которые были проданы	(118 359)	–	–	(118 359)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Изменение справедливой стоимости	(64)	–	–	(64)
Курсовые разницы	(13 700)	–	–	(13 700)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>59 692</b>	–	–	<b>59 692</b>

(в тысячах белорусских рублей)

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

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>610</b>	-	-	<b>610</b>
Новые созданные или приобретенные активы	104	-	-	<b>104</b>
Активы, которые были погашены	(29)	-	-	<b>(29)</b>
Активы, которые были проданы	(70)	-	-	<b>(70)</b>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-
Курсовые разницы	(8)	-	-	<b>(8)</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>607</b>	-	-	<b>607</b>

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 2018 года:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>56 302</b>	-	-	<b>56 302</b>
Новые созданные или приобретенные активы	141 163	-	-	<b>141 163</b>
Активы, которые были погашены	(37 084)	-	-	<b>(37 084)</b>
Активы, которые были проданы	(108 984)	-	-	<b>(108 984)</b>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение справедливой стоимости	(79)	-	-	<b>(79)</b>
Курсовые разницы	3 289	-	-	<b>3 289</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>54 607</b>	-	-	<b>54 607</b>

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>419</b>	-	-	<b>419</b>
Новые созданные или приобретенные активы	801	-	-	<b>801</b>
Активы, которые были погашены	(147)	-	-	<b>(147)</b>
Активы, которые были проданы	(434)	-	-	<b>(434)</b>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-
Курсовые разницы	(29)	-	-	<b>(29)</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>610</b>	-	-	<b>610</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**9. Кредиты клиентам**

На 31 декабря 2019 и 2018 годов кредиты клиентам включали в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Коммерческое кредитование	310 207	306 132
Потребительское кредитование	113 991	48 588
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):	16 002	11 535
- Юридические лица	15 888	11 535
- Физические лица	114	-
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>440 200</b>	<b>366 255</b>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(14 972)	(18 134)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>425 228</b>	<b>348 121</b>

**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 2019 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>247 293</b>	<b>38 295</b>	<b>20 545</b>	-	<b>306 133</b>
Новые созданные или приобретенные активы	151 328	2 105	1 189	-	<b>154 622</b>
Активы, которые были погашены	(116 739)	(12 840)	(3 205)	-	<b>(132 784)</b>
Переводы в Этап 1	4 115	(4 115)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(5 959)	5 959	-	-	-
Переводы в Этап 3	(2 174)	(5 689)	7 863	-	-
Списанные суммы	-	-	(6 656)	-	<b>(6 656)</b>
Курсовые разницы	(9 453)	(808)	(847)	-	<b>(11 108)</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>268 411</b>	<b>22 907</b>	<b>18 889</b>	-	<b>310 207</b>

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>3 159</b>	<b>4 134</b>	<b>9 897</b>	-	<b>17 190</b>
Новые созданные или приобретенные активы	2 519	456	575	-	<b>3 550</b>
Активы, которые были погашены	(1 915)	(596)	(551)	-	<b>(3 062)</b>
Переводы в Этап 1	660	(660)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(127)	1 032	(905)	-	-
Переводы в Этап 3	(161)	(1 847)	2 008	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	113	(50)	3 341	-	<b>3 404</b>
Амортизация дисконта	-	-	184	-	<b>184</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(393)	18	-	-	<b>(375)</b>
Списанные суммы	-	-	(6 656)	-	<b>(6 656)</b>
Курсовые разницы	(126)	(67)	(237)	-	<b>(430)</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>3 729</b>	<b>2 420</b>	<b>7 656</b>	-	<b>13 805</b>

(в тысячах белорусских рублей)

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

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>48 113</b>	<b>236</b>	<b>239</b>	<b>-</b>	<b>48 588</b>
Новые созданные или приобретенные активы	85 341	-	31	-	<b>85 372</b>
Активы, которые были погашены	(19 741)	(109)	(64)	-	<b>(19 914)</b>
Переводы в Этап 1	60	(60)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(272)	291	(19)	-	-
Переводы в Этап 3	(258)	(79)	337	-	-
Списанные суммы	-	-	(55)	-	<b>(55)</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>113 243</b>	<b>279</b>	<b>469</b>	<b>-</b>	<b>113 991</b>

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>155</b>	<b>85</b>	<b>66</b>	<b>-</b>	<b>306</b>
Новые созданные или приобретенные активы	84	-	31	-	<b>115</b>
Активы, которые были погашены	(72)	(26)	(21)	-	<b>(119)</b>
Переводы в Этап 1	29	(29)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(39)	43	(4)	-	-
Переводы в Этап 3	(5)	(43)	48	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	137	67	106	-	<b>310</b>
Амортизация дисконта	-	-	4	-	<b>4</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(146)	(33)	-	-	<b>(179)</b>
Списанные суммы	-	-	(55)	-	<b>(55)</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>143</b>	<b>64</b>	<b>175</b>	<b>-</b>	<b>382</b>

<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>10 274</b>	<b>343</b>	<b>918</b>	<b>-</b>	<b>11 535</b>
Новые созданные или приобретенные активы	11 506	-	-	-	<b>11 506</b>
Активы, которые были погашены	(6 123)	(143)	(530)	-	<b>(6 796)</b>
Переводы в Этап 1	47	(47)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(687)	723	(36)	-	-
Переводы в Этап 3	(759)	(136)	895	-	-
Списанные суммы	-	-	(22)	-	<b>(22)</b>
Курсовые разницы	(179)	(13)	(29)	-	<b>(221)</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>14 079</b>	<b>727</b>	<b>1 196</b>	<b>-</b>	<b>16 002</b>

(в тысячах белорусских рублей)

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

<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>175</b>	<b>27</b>	<b>435</b>	<b>-</b>	<b>637</b>
Новые созданные или приобретенные активы	437	-	-	-	437
Активы, которые были погашены	(103)	(7)	(204)	-	(314)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(19)	19	-	-	-
Переводы в Этап 3	(7)	(24)	31	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(137)	82	39	-	(16)
Амортизация дисконта	-	-	(30)	-	(30)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	143	(37)	-	-	106
Списанные суммы	-	-	(22)	-	(22)
Курсовые разницы	(8)	(1)	(4)	-	(13)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>481</b>	<b>59</b>	<b>245</b>	<b>-</b>	<b>785</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ кредитов клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>251 692</b>	<b>29 219</b>	<b>30 484</b>	<b>-</b>	<b>311 395</b>
Новые созданные или приобретенные активы	200 804	-	-	-	200 804
Активы, которые были погашены	(173 360)	(28 725)	(8 076)	-	(210 161)
Переводы в Этап 1	2 981	(2 981)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(41 102)	42 976	(1 874)	-	-
Переводы в Этап 3	(9 705)	(4 273)	13 978	-	-
Списанные суммы	-	-	(15 893)	-	(15 893)
Курсовые разницы	15 983	2 079	1 926	-	19 988
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>247 293</b>	<b>38 295</b>	<b>20 545</b>	<b>-</b>	<b>306 133</b>

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>3 541</b>	<b>3 996</b>	<b>22 167</b>	<b>-</b>	<b>29 704</b>
Новые созданные или приобретенные активы	4 247	-	-	-	4 247
Активы, которые были погашены	(2 176)	(3 304)	(3 302)	-	(8 782)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 471)	2 004	(533)	-	-
Переводы в Этап 3	(1 279)	(575)	1 854	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	90	1 521	4 086	-	5 697
Амортизация дисконта	-	-	392	-	392
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(3)	237	-	-	234
Списанные суммы	-	-	(15 893)	-	(15 893)
Курсовые разницы	210	255	1 126	-	1 591
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>3 159</b>	<b>4 134</b>	<b>9 897</b>	<b>-</b>	<b>17 190</b>

(в тысячах белорусских рублей)

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

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>11 920</b>	<b>138</b>	<b>443</b>	<b>-</b>	<b>12 501</b>
Новые созданные или приобретенные активы	49 309	-	-	-	<b>49 309</b>
Активы, которые были погашены	(12 703)	(105)	(66)	-	<b>(12 874)</b>
Переводы в Этап 1	19	(19)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(247)	277	(30)	-	-
Переводы в Этап 3	(185)	(55)	240	-	-
Списанные суммы	-	-	(348)	-	<b>(348)</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>48 113</b>	<b>236</b>	<b>239</b>	<b>-</b>	<b>48 588</b>

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>112</b>	<b>33</b>	<b>325</b>	<b>-</b>	<b>470</b>
Новые созданные или приобретенные активы	50	-	-	-	<b>50</b>
Активы, которые были погашены	(55)	(15)	(6)	-	<b>(76)</b>
Переводы в Этап 1	2	(2)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(4)	7	(3)	-	-
Переводы в Этап 3	(2)	(13)	15	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	50	59	81	-	<b>190</b>
Амортизация дисконта	-	-	2	-	<b>2</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2	16	-	-	<b>18</b>
Списанные суммы	-	-	(348)	-	<b>(348)</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>155</b>	<b>85</b>	<b>66</b>	<b>-</b>	<b>306</b>

<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>8 661</b>	<b>1 357</b>	<b>542</b>	<b>-</b>	<b>10 560</b>
Новые созданные или приобретенные активы	18 045	-	-	-	<b>18 045</b>
Активы, которые были погашены	(17 059)	(818)	(32)	-	<b>(17 909)</b>
Переводы в Этап 1	994	(994)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 206)	1 206	-	-	-
Переводы в Этап 3	(364)	(544)	908	-	-
Списанные суммы	-	-	(532)	-	<b>(532)</b>
Курсовые разницы	1 203	136	32	-	<b>1 371</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>10 274</b>	<b>343</b>	<b>918</b>	<b>-</b>	<b>11 535</b>

(в тысячах белорусских рублей)

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

<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>224</b>	<b>367</b>	<b>542</b>	<b>–</b>	<b>1 133</b>
Новые созданные или приобретенные активы	396	–	–	–	<b>396</b>
Активы, которые были погашены	(346)	(175)	(22)	–	<b>(543)</b>
Переводы в Этап 1	352	(352)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(35)	35	–	–	–
Переводы в Этап 3	(173)	(209)	382	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(261)	326	(22)	–	<b>43</b>
Амортизация дисконта	–	–	55	–	<b>55</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	7	–	–	–	<b>7</b>
Списанные суммы	–	–	(532)	–	<b>(532)</b>
Курсовые разницы	11	35	32	–	<b>78</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>175</b>	<b>27</b>	<b>435</b>	<b>–</b>	<b>637</b>

Непогашенная договорная сумма по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые были списаны в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, но в отношении которых по-прежнему применялись процедуры по истребованию причитающихся средств, составляла 6 733 тыс. бел. руб. (на 31 декабря 2018 года: 16 773 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 течение 2018 и 2019 годов в банке не было существенных модификаций.

**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, 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, обычно отсутствует.

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 2019 года в собственность Банка в качестве погашения задолженности по кредитам перешло недвижимое имущество стоимостью 1 080 тыс. бел. руб. (2018 год: 7 790 тыс. бел. руб.). Данная недвижимость была классифицирована Банком в качестве инвестиционной недвижимости (Примечание 10). Информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату, представлено в Примечаниях 10 и 16.

(в тысячах белорусских рублей)

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

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года были бы выше на:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Коммерческое кредитование	11 235	10 649
Потребительское кредитование	293	173
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	950	483
<b>Итого</b>	<b><u>12 478</u></b>	<b><u>11 305</u></b>

На 31 декабря 2019 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 75 010 тыс. бел. руб. (17% от совокупного кредитного портфеля) (2018 год: 74 857 тыс. бел. руб. (20% от совокупного кредитного портфеля)). По состоянию на 31 декабря 2019 года по этим кредитам был создан резерв под обесценение на совокупной основе в размере 794 тыс. бел. руб. (2018 год: 1 157 тыс. бел. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Юридические лица	326 095	317 667
Физические лица	114 105	48 588
	<b><u>440 200</u></b>	<b><u>366 255</u></b>

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

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Предприятия торговли	126 510	134 735
Физические лица	114 105	48 588
Аренда	85 225	81 734
Промышленное производство	44 724	41 168
Услуги	34 764	21 855
Транспорт	21 043	25 460
Строительство	8 961	10 751
Прочее	4 868	1 964
	<b><u>440 200</u></b>	<b><u>366 255</u></b>

Кредиты клиентам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде (лизингу), анализ которой представлен ниже:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
<b>Валовые инвестиции в финансовую аренду (лизинг) к получению</b>		
До 1 года	7 535	4 954
От 1 года до 5 лет	11 663	8 888
	<b><u>19 198</u></b>	<b><u>13 842</u></b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде (лизингу)	(3 196)	(2 307)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)</b>	<b><u>16 002</u></b>	<b><u>11 535</u></b>

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг) к получению</b>		
До 1 года	6 283	4 128
От 1 года до 5 лет	9 719	7 407
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)</b>	<b><u>16 002</u></b>	<b><u>11 535</u></b>

(в тысячах белорусских рублей)

**10. Инвестиционная недвижимость**

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>18 404</b>	<b>12 955</b>
Поступления	1 080	7 790
Выбытия	(2 030)	(2 517)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	(17)	176
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>17 437</b>	<b>18 404</b>

В 2019 году в качестве погашения задолженности по кредитам Банк получил недвижимое имущество справедливой стоимостью 1 080 тыс. бел. руб., классифицированное как инвестиционная недвижимость.

Инвестиционная недвижимость используется Банком для получения арендного дохода.

По состоянию на 31 декабря 2019 года была произведена переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена внутренними оценщиками с использованием соответствующих методик оценки и информации о сделках на внутреннем/местном рынке недвижимости.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2018 года была определена независимыми оценщиками с использованием соответствующих методик оценки и информации о сделках на внутреннем/местном рынке недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости являются нереализованными, за исключением доходов по объектам, проданным в отчетном периоде. Данные доходы отражены в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Доходы/(расходы) от переоценки инвестиционной недвижимости».

**11. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель, компьютер- ное и прочее оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Улучшения арендо- ванного имущества</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>13 341</b>	<b>5 682</b>	<b>245</b>	<b>411</b>	<b>94</b>	<b>19 773</b>
Поступления	29	427	188	216	14	874
Выбытие	(1)	(381)	(46)	-	-	(428)
Перевод между категориями	-	72	-	-	(72)	-
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>13 369</b>	<b>5 800</b>	<b>387</b>	<b>627</b>	<b>36</b>	<b>20 219</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>						
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>4 714</b>	<b>3 108</b>	<b>138</b>	<b>378</b>	<b>-</b>	<b>8 338</b>
Начисленная амортизация	253	659	38	27	-	977
Выбытие	-	(289)	(46)	-	-	(335)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>4 967</b>	<b>3 478</b>	<b>130</b>	<b>405</b>	<b>-</b>	<b>8 980</b>
<b>Остаточная стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>8 627</b>	<b>2 574</b>	<b>107</b>	<b>33</b>	<b>94</b>	<b>11 435</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>8 402</b>	<b>2 322</b>	<b>257</b>	<b>222</b>	<b>36</b>	<b>11 239</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**11. Основные средства (продолжение)**

	<i>Здания</i>	<i>Мебель, компьютер- ное и прочее оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Улучшения арендо- ванного имущества</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>						
На 31 декабря 2017 г.	13 166	4 993	245	399	35	18 838
Поступления	175	918	–	12	88	1 193
Выбытие	–	(258)	–	–	–	(258)
Перевод между категориями	–	29	–	–	(29)	–
На 31 декабря 2018 г.	13 341	5 682	245	411	94	19 773
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>						
На 31 декабря 2017 г.	4 468	2 662	117	357	–	7 604
Начисленная амортизация	246	596	21	21	–	884
Выбытие	–	(150)	–	–	–	(150)
На 31 декабря 2018 г.	4 714	3 108	138	378	–	8 338
<b>Остаточная стоимость</b>						
На 31 декабря 2017 г.	8 698	2 331	128	42	35	11 234
На 31 декабря 2018 г.	8 627	2 574	107	33	94	11 435

По состоянию на 31 декабря 2016 года 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.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2019 годов Банк произвел исследование рынка недвижимости с целью выявления отличий балансовой стоимости зданий от справедливой стоимости. На основании полученных результатов сравнения руководство не выявило существенных расхождений между справедливой стоимостью объектов основных средств и их балансовой стоимостью.

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

	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Первоначальная стоимость	5 408	5 380
Накопленная амортизация	(924)	(844)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>4 484</b>	<b>4 536</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов стоимость полностью самортизированных основных средств составила 1 725 и 1 562 тыс. бел. руб. соответственно.

(в тысячах белорусских рублей)

**12. Активы в форме права пользования**

Ниже представлено движение по статьям активов в форме права пользования:

	<b>Активы в форме права пользования</b>			
	<b>Здания</b>	<b>Оборудование</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
на 1 января 2019 г.	1 629	-	-	1 629
Поступления	1 406	2 172	-	3 578
Выбытие	(192)	-	-	(192)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>2 843</b>	<b>2 172</b>	<b>-</b>	<b>5 015</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
на 1 января 2019 г.	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	1 147	130	-	1 277
Выбытие	(113)	-	-	(113)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 034</b>	<b>130</b>	<b>-</b>	<b>1 164</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
на 1 января 2019 г.	1 629	-	-	1 629
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 809</b>	<b>2 042</b>	<b>-</b>	<b>3 851</b>

**13. Нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<b>Программное обеспечение</b>	
	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>		
на 1 января	2 727	1 735
Поступления	1 544	1 082
Выбытие	(90)	(90)
<b>На 31 декабря</b>	<b>4 181</b>	<b>2 727</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
на 1 января	629	390
Амортизационные отчисления	592	329
Выбытие	(90)	(90)
<b>На 31 декабря</b>	<b>1 131</b>	<b>629</b>
<b>Остаточная стоимость</b>		
на 1 января	2 098	1 345
<b>На 31 декабря</b>	<b>3 050</b>	<b>2 098</b>

**14. Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Расход по текущему налогу	2 193	2 478
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	218	11
За вычетом: расхода по отложенному налогу, признанного в составе прочего совокупного дохода	-	(50)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>2 411</b>	<b>2 539</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**14. Налогообложение (продолжение)**

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков составляла 25% в 2019 и в 2018 годах. Ставка налога на прибыль для других коммерческих организаций составляла 18% в 2019 и 2018 годах.

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>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
<b>Прибыль до расхода по налогу на прибыль</b>	<b>14 151</b>	<b>11 810</b>
Законодательно установленная ставка налога	25%	25%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>3 538</b>	<b>2 953</b>
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	550	540
Необлагаемый налогом доход по ценным бумагам	(1 333)	(589)
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	39	(15)
Обязательная переоценка основных средств в соответствии с требованиями локального законодательства	(359)	(313)
Инвестиционные налоговые льготы	(24)	(37)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>2 411</b>	<b>2 539</b>

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

	2019 г.	Влияние применения МСФО 9	Возникновение и уменьшение временных разниц		2018 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		2019 г.
			В составе прибыли за год	В составе прочего совокупного дохода		В составе прибыли за год	В составе прочего совокупного дохода	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>								
Резерв под обесценение кредитов	3 980	602	(3 745)	-	837	(2 463)	-	(1 626)
Основные средства	623	-	239	-	862	272	-	1 134
Средства в кредитных организациях	-	18	-	-	18	-	-	18
Обязательства по предоставлению кредитов	-	104	-	-	104	-	-	104
Гарантии выданные	-	1	-	-	1	-	-	1
Прочие активы	524	-	802	-	1 326	796	-	2 122
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>5 127</b>	<b>725</b>	<b>(2 704)</b>	<b>-</b>	<b>3 148</b>	<b>(1 395)</b>	<b>-</b>	<b>1 753</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>								
Кредиты клиентам	5 075	-	(3 674)	-	1 401	(1 672)	-	(271)
Прочие обязательства	354	-	1 031	(50)	1 335	336	-	1 671
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>5 429</b>	<b>-</b>	<b>(2 643)</b>	<b>(50)</b>	<b>2 736</b>	<b>(1 336)</b>	<b>-</b>	<b>1 400</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)</b>	<b>(302)</b>	<b>725</b>	<b>(61)</b>	<b>50</b>	<b>412</b>	<b>(59)</b>	<b>-</b>	<b>353</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года ОАО «БНБ-Банк» отразил отложенный налоговый актив в размере 263 тыс. бел. руб. (2018 год: отложенный налоговый актив в размере 260 тыс. бел. руб.), а его дочерняя компания ООО «БНБ-Лизинг» отразила отложенный налоговый актив в размере 90 тыс. бел. руб. (2018 год: отложенный налоговый актив в размере 152 тыс. бел. руб.).

(в тысячах белорусских рублей)

**15. 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 2019 года:

	<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	1	-	-	-	1
Средства в кредитных организациях	6	135	-	-	-	135
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	(998)	1635	(4 652)	-	(4 015)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	8	3	-	-	-	3
Прочие активы	15	39	(55)	(27)	-	(43)
Финансовые гарантии	21	14	1	(3)	-	12
Обязательства по предоставлению кредитов	21	41	9	(37)	-	13
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(765)</b>	<b>1590</b>	<b>(4 719)</b>	<b>-</b>	<b>(3 894)</b>

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ и прочие расходы от обесценения, отраженные в консолидированном отчете о прибыли и убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	<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	(4)	-	-	-	(4)
Средства в кредитных организациях	6	(100)	-	-	-	(100)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	789	260	(2 530)	-	(1 481)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	8	(191)	-	-	-	(191)
Прочие активы	15	(29)	(47)	(257)	-	(333)
Финансовые гарантии	21	(14)	(1)	(11)	-	(26)
Обязательства по предоставлению кредитов	21	(202)	(63)	-	-	(265)
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>249</b>	<b>149</b>	<b>(2 798)</b>	<b>-</b>	<b>(2 400)</b>

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резерв по обязательствам отражается в составе обязательств.

**16. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	2 756	3 013
Дебиторская задолженность	1 327	1 043
Активы, полученные в качестве погашения задолженности по кредитам	1 099	2 253
Прочие предоплаты подрядчикам	500	793
Предоплаты по основным средствам	305	210
Офисные принадлежности	116	184
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	13	13
	<b>6 116</b>	<b>7 509</b>
За вычетом: резерва под обесценение прочих активов	(929)	(886)
<b>Прочие активы</b>	<b>5 187</b>	<b>6 623</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**16. Прочие активы и обязательства (продолжение)**

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 2019 года:

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>76</b>	<b>52</b>	<b>758</b>	<b>886</b>
Новые созданные или приобретенные активы	22	107	-	<b>129</b>
Активы, которые были погашены	(30)	(51)	(16)	<b>(97)</b>
Активы, которые были проданы	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	6	-	(6)	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(37)	(1)	38	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	-	11	<b>11</b>
Курсовые разницы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>37</b>	<b>107</b>	<b>785</b>	<b>929</b>

В таблице ниже представлен анализ изменения ОКУ по прочим активам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>47</b>	<b>5</b>	<b>501</b>	<b>553</b>
Новые созданные или приобретенные активы	21	-	-	<b>21</b>
Активы, которые были погашены	7	(4)	(280)	<b>(277)</b>
Переводы в Этап 1	2	-	(2)	-
Переводы в Этап 2	-	(1)	1	-
Переводы в Этап 3	(1)	-	1	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	52	538	<b>590</b>
Курсовые разницы	-	-	(1)	<b>(1)</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>76</b>	<b>52</b>	<b>758</b>	<b>886</b>

Прочие обязательства и резервы включают в себя следующие позиции:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Кредиторская задолженность	1 352	78
Резервы по условным обязательствам	649	709
Начисленные премии	580	574
Задолженность перед сотрудниками	389	494
Операционные налоги к уплате	78	73
Прочее	46	32
<b>Прочие обязательства</b>	<b>3 094</b>	<b>1 960</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**17. Средства кредитных организаций**

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

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Заимствования от международных финансовых организаций	64 419	67 487
Срочные депозиты кредитных организаций	33 321	55 072
Текущие счета	89	136
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b><u>97 829</u></b>	<b><u>122 695</u></b>

На 31 декабря 2019 и 2018 годов заимствования от международных финансовых организаций включали средства Европейского Банка Реконструкции и Развития и других международных финансовых организаций.

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

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

**18. Средства клиентов**

На 31 декабря средства клиентов включали в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Срочные депозиты	354 800	239 416
Текущие счета	91 534	73 761
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>446 334</u></b>	<b><u>313 177</u></b>

В 2019 году средства клиентов, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств, составили 3 037 тыс. бел. руб. (2018 год: 2 448 тыс. бел. руб.).

На 31 декабря 2019 года средства десяти крупнейших клиентов составили 50146 тыс. бел. руб. (11%) (2018 год: 39 304 тыс. бел. руб. (13%)).

По состоянию на 31 декабря 2019 года отзывные вклады (депозиты) физических лиц составили 17 330 тыс. бел. руб., или 7% от срочных вкладов (депозитов) физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2018 года отзывные вклады (депозиты) физических лиц составили 19 900 тыс. бел. руб., или 13% от срочных вкладов (депозитов) физических лиц.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Физические лица	276 548	173 058
Частные компании	169 786	140 119
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>446 334</u></b>	<b><u>313 177</u></b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Физические лица	276 548	173 058
Предприятия торговли	53 555	46 571
Промышленное производство	32 075	27 616
Строительство	46 732	34 539
Транспорт	21 812	14 896
Прочее	15 612	16 497
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>446 334</u></b>	<b><u>313 177</u></b>

(в тысячах белорусских рублей)

**19. Субординированный заем**

В декабре 2013 года Банк получил субординированный заем в сумме 3,75 млн долларов США с процентной ставкой Libor плюс 6% годовых и сроком погашения в январе 2020 года от ООО «Бендерлок инвестментс лимитед», являющегося дочерней организацией АО «Банк Грузии». Данный заем был погашен 31 января 2020 года по сроку погашения.

**20. Выпущенные долговые ценные бумаги**

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги были представлены облигациями, номинированными в белорусских рублях, по которым начисляются проценты по ставкам от 9,6% до 11,5% годовых, и облигациями в долларах США, по которым начисляются проценты по ставке 5,0% годовых. Срок погашения по облигациям наступает в 2021-2024 годах.

**21. Капитал****Уставный капитал**

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

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость обыкновенных акций</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2018 г.	2 768 789 604	27 688	34 349	<b>62 037</b>
На 31 декабря 2019 г.	2 768 789 604	27 688	34 349	<b>62 037</b>

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в белорусских рублях. В 2018 году был увеличен уставный фонд Банка за счет средств фонда развития на сумму 16 613 тыс. бел. руб. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в белорусских рублях.

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 НСБУ. По состоянию на 31 декабря 2019 года нераспределенная и незарезервированная прибыль составила 33 935 тыс. бел. руб. (2018 год: 25 356 тыс. бел. руб.) На выплату дивидендов акционерам Банка в 2019 году направлена сумма 1 108 тыс. бел. руб (2018 год: 997 тыс. бел. руб.).

**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, а также нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, которые отражают изменение справедливой стоимости указанных ценных бумаг.

**22. Договорные и условные обязательства****Условия ведения деятельности**

Республика Беларусь является страной с развивающейся экономикой и, следовательно, условия ведения деятельности и законодательно-правовая база в Республике Беларусь менее развиты, чем в странах с более развитой рыночной экономикой. Белорусская экономика продолжает демонстрировать характеристики, свойственные экономике переходного периода. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся низкий уровень ликвидности на рынках капитала, относительно высокие темпы инфляции, существование валютного контроля, не позволяющего национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Республики Беларусь. Стабильность белорусской экономики во многом зависит от эффективности предпринимаемых Правительством мер и реформ в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

(в тысячах белорусских рублей)

## 22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Условия ведения деятельности (продолжение)

В 2019 году Национальный банк и Правительство Республики Беларусь продолжили политику по стабилизации финансового рынка. Национальный банк Республики Беларусь в 2019 году понизил ключевые процентные ставки. Ставка рефинансирования снизилась с 10,0% до 9,0%, ставки по постоянно доступным и двусторонним операциям по поддержке текущей ликвидности банков – с 11,5% до 10%; ставка по депозитам овернайт осталась на уровне 8,0%.

Также Национальный банк в 2019 году оставил на прежнем уровне норму резервирования по привлеченным средствам в инвалюте, которая составляет 17,0% годовых, и в ноябре 2019 года снизил процентную ставку за пользование денежными средствами в долларах США по сделкам СВОП на 0,75 п.п. до 1,50% годовых.

В течение 2019 года Беларусь продолжила наращивать государственный долг. По состоянию на 1 января 2020 года государственный долг составил 44,8 млрд бел. руб., что на 0,6 млрд бел. руб. меньше, чем на начало года.

Деятельность Банка в 2019 году осуществлялась под влиянием следующих процессов, происходящих в экономике и денежно-кредитной сфере Республики Беларусь: рост ВВП в 2019 году составил 1,2% к уровню 2018 года (за 2018 год к уровню 2017 года – 3%). В 2019 году индекс потребительских цен на товары и услуги составил 4,7%; Золотовалютные резервы Республики Беларусь за 2019 год увеличились на 2,2 млрд долларов США, или на 31,2% (за 2018 год снизились на 157,7 млн долларов США, или -2,2%), и на 1 января 2020 года составили 9 394 млн долларов США. Положительное влияние на уровень золотовалютных резервов также оказали выпуск Национальным банком Республики Беларусь и Министерством финансов валютных облигаций на внутреннем рынке и поступление средств от размещения еврооблигаций на внешних финансовых рынках. В 2019 году стоимость корзины иностранных валют к белорусскому рублю снизилась на 2,74% (в 2018 году снизилась на 1,1%), в том числе: евро вырос по отношению к белорусскому рублю на 4,89% (в 2018 году – на 5%), доллар США – на 2,60% (в 2018 году – на 9,5%), российский рубль снизился на 9,36% (в 2018 году снизился на 9,2%). Дополнительное негативное давление на экономику в целом продолжает оказывать неопределенность в отношениях с Россией. Беларусь впервые за последние годы вошла в 2020 год без долгосрочных контрактов на поставки российской нефти, что сулит неизбежными потерями для НПЗ и нефтехимической отрасли в целом. При этом если нефтяной конфликт с Россией затянется, правительству придется реагировать на ситуацию, чтобы выполнить намеченные экономические показатели. Частичная замена российской нефти на более дорогую из других стран неизбежно приведет к дальнейшему росту стоимости топлива на внутреннем рынке, а, значит, продолжит оказывать негативное давление на инфляционные процессы.

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию – основным торговым партнером Беларуси, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Банк расценивает данную пандемию в качестве некорректирующего события после отчетного периода, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Банка проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Хотя, по мнению руководства Банка, им принимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития деятельности в сложившихся обстоятельствах, дальнейшее непредвиденное ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, а также его контрагентов. Определить степень данного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка в настоящий момент не представляется возможным.

### 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.

(в тысячах белорусских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года 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>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	44 304	33 041
Гарантии выданные	19 401	19 126
	<u>63 705</u>	<u>52 167</u>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	42	1 174
От 1 года до 5 лет	21	672
	<u>63</u>	<u>1 846</u>
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>63 768</b>	<b>54 013</b>
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям	(87)	(142)
	<u>63 681</u>	<u>53 871</u>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>32 667</b>	<b>374</b>	-	<b>33 041</b>
Новые созданные или приобретенные активы	33 602	9	-	33 611
Активы, которые были погашены	(21 392)	(116)	-	(21 508)
Переводы в Этап 1	179	(179)	-	-
Переводы в Этап 2	(402)	402	-	-
Переводы в Этап 3	(1)	(39)	40	-
Курсовые разницы	(829)	(11)	-	(840)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<u><b>43 824</b></u>	<u><b>440</b></u>	<u><b>40</b></u>	<u><b>44 304</b></u>

(в тысячах белорусских рублей)

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

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>613</b>	<b>67</b>	<b>-</b>	<b>680</b>
Новые обязательства	474	-	-	474
Уплаченные суммы	-	-	-	-
Обязательства, срок действия которых истек	(333)	(41)	-	(374)
Переводы в Этап 1	27	(27)	-	-
Переводы в Этап 2	(59)	59	-	-
Переводы в Этап 3	-	(7)	7	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	129	27	30	186
Амортизация дисконта	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(279)	(20)	-	(299)
Курсовые разницы	(33)	(1)	-	(34)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>539</b>	<b>57</b>	<b>37</b>	<b>633</b>

<b>Финансовые гарантии</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>19 110</b>	<b>6</b>	<b>10</b>	<b>19 126</b>
Новые созданные или приобретенные активы	3 586	88	-	3 674
Активы, которые были погашены	(3 339)	-	(4)	(3 343)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(275)	275	-	-
Переводы в Этап 3	-	(7)	7	-
Курсовые разницы	(56)	-	-	(56)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>19 026</b>	<b>362</b>	<b>13</b>	<b>19 401</b>

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>	<b>17</b>	<b>1</b>	<b>11</b>	<b>29</b>
Новые финансовые гарантии	1	-	-	1
Уплаченные суммы	-	-	-	-
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(5)	-	(3)	(8)
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	(5)	-	5	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(5)	-	-	(5)
Курсовые разницы	(1)	-	-	(1)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>16</b>

(в тысячах белорусских рублей)

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

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>22 184</b>	<b>27</b>	<b>1</b>	<b>22 212</b>
Новые созданные или приобретенные активы	37 315	-	-	37 315
Активы, которые были погашены	(26 217)	(788)	(51)	(27 056)
Переводы в Этап 1	354	(354)	-	-
Переводы в Этап 2	(1 487)	1 488	(1)	-
Переводы в Этап 3	(51)	-	51	-
Курсовые разницы	569	1	-	570
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>32 667</b>	<b>374</b>	<b>-</b>	<b>33 041</b>
	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>411</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>415</b>
Новые обязательства	1 176	-	-	1 176
Уплаченные суммы	-	-	-	-
Обязательства, срок действия которых истек	(608)	(139)	(28)	(775)
Переводы в Этап 1	1	(1)	-	-
Переводы в Этап 2	(185)	185	-	-
Переводы в Этап 3	(28)	-	28	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(50)	38	-	(12)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(123)	(24)	-	(147)
Курсовые разницы	19	4	-	23
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>613</b>	<b>67</b>	<b>-</b>	<b>680</b>
	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые гарантии</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>20 958</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>20 968</b>
Новые созданные или приобретенные активы	11 123	-	-	11 123
Активы, которые были погашены	(13 543)	-	-	(13 543)
Переводы в Этап 1	(6)	6	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Курсовые разницы	578	-	-	578
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>19 110</b>	<b>6</b>	<b>10</b>	<b>19 126</b>

(в тысячах белорусских рублей)

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

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>3</b>	-	-	<b>3</b>
Новые финансовые гарантии	21	-	-	<b>21</b>
Уплаченные суммы	-	-	-	-
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(6)	-	-	<b>(6)</b>
Переводы в Этап 1	(1)	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)	-	11	<b>10</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1	-	-	<b>1</b>
Курсовые разницы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>17</b>	<b>1</b>	<b>11</b>	<b>29</b>

**23. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Расчетные операции	9 735	9 191
Документарные операции	663	727
Операции по конвертированию валюты	1	65
Прочее	42	142
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>10 441</b>	<b>10 125</b>
Расчетные операции	4 345	3 018
Документарные операции	428	565
Операции по конвертированию валюты	18	10
Прочее	251	95
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>5 042</b>	<b>3 688</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>5 399</b>	<b>6 437</b>

**24. Прочие доходы**

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Доходы от взыскания ранее списанных долгов	2 687	350
Арендный доход от инвестиционной недвижимости	477	299
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости	437	330
Доходы от выбытия основных средств	-	164
Прочие доходы	198	272
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>3 799</b>	<b>1 415</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

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

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Заработная плата и премии	11 547	11 660
Отчисления на социальное обеспечение	3 495	3 493
Вознаграждение Совету директоров	95	83
<b>Расходы на персонал</b>	<b><u>15 137</u></b>	<b><u>15 236</u></b>
Операционные налоги	2 291	1 821
Расходы по обслуживанию банковского программного обеспечения	1 275	1 148
Содержание и аренда помещений	965	1 766
Услуги связи	667	744
Юридические, консультационные и информационные услуги	655	626
Расходы по доставке и инкассации	628	700
Маркетинг и реклама	517	348
Коммунальные платежи	442	391
Офисные принадлежности	330	397
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	236	271
Охранные услуги	192	199
Расходы от выбытия основных средств	63	-
Страхование	62	44
Командировочные и сопутствующие расходы	53	64
Прочие операционные расходы	358	378
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b><u>8 734</u></b>	<b><u>8 897</u></b>

**26. 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)

## 26. 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 определение политики эффективного управления активами и обязательствами, что позволяет Банку максимизировать прибыль при минимизации рисков, соблюдая 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.

#### *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 отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел 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 при расчете достаточности капитала и прочих экономических нормативов.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *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 и ежемесячно утверждается Финансовым комитетом.

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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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)

## 26. 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 анализа показателей деятельности должника в рамках Системы раннего предупреждения (EWS) присвоена категория «Потенциально проблемный» («Красная зона»);
- ▶ 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)

## 26. 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;
- ▶ по результатам ежеквартального анализа показателей деятельности должника в рамках Системы раннего предупреждения (EWS) присвоена категория «Проблемный» («Черная зона»).

*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%.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***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 суммарная длительность нахождения на просрочке за указанный период превышает 15 дней у физических лиц и 5 дней у юридических лиц, то присваивается 1 балл. Если у физических лиц суммарная длительность превышает 60 дней – присваивается 2 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. Для определения рейтинга Банк присваивает баллы следующим образом:

<b>Уровень резервирования по отраслевой группе ЮЛ</b>	<b>Баллы</b>
До 5%	0 баллов
От 5% до 11%	1 балл
Более 11%	2 балла

<b>Уровень резервирования по отраслевой группе ФЛ</b>	<b>Баллы</b>
До 2,5%	0 баллов
От 2,5%	1 балл

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

<b>Баллы</b>	<b>Рейтинг</b>
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.

**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.

(в тысячах белорусских рублей)

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

**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	138 712	-	-	-	<b>138 712</b>
Средства в кредитных организациях	6	Этап 1	9 380	-	-	-	<b>9 380</b>
		Этап 2					
		Этап 3					
Долговые инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по ССПСД	8	Этап 1	59 692	-	-	-	<b>59 692</b>
		Этап 2					
		Этап 3					
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:							
- Коммерческое кредитование	9	Этап 1	94 576	173 721	113	-	<b>268 410</b>
		Этап 2	-	-	22 907	-	<b>22 907</b>
		Этап 3	-	-	-	18 890	<b>18 890</b>
		ПСКО					
- Потребительское кредитование		Этап 1	55 093	58 077	73	-	<b>113 243</b>
		Этап 2	-	-	279	-	<b>279</b>
		Этап 3	-	-	-	469	<b>469</b>
		ПСКО					
- Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):		Этап 1	5 300	8 779	-	-	<b>14 079</b>
		Этап 2	-	-	727	-	<b>727</b>
		Этап 3	-	-	-	1 196	<b>1 196</b>
		ПСКО					
Обязательства по предоставлению кредитов	21	Этап 1	12 423	31 387	14	-	<b>43 824</b>
		Этап 2	-	-	440	-	<b>440</b>
		Этап 3	-	-	-	40	<b>40</b>
Финансовые гарантии	21	Этап 1	6 668	12 358	-	-	<b>19 026</b>
		Этап 2	-	-	362	-	<b>362</b>
		Этап 3	-	-	-	13	<b>13</b>
<b>Итого</b>			<b>381 844</b>	<b>284 322</b>	<b>24 915</b>	<b>20 608</b>	<b>711 689</b>
	<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	70 068	-	-	-	<b>70 068</b>
Средства в кредитных организациях	6	Этап 1	15 807	-	-	-	<b>15 807</b>
		Этап 2					
		Этап 3					
Долговые инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по ССПСД	8	Этап 1	54 607	-	-	-	<b>54 607</b>
		Этап 2					
		Этап 3					
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:							
- Коммерческое кредитование	9	Этап 1	96 464	150 102	726	-	<b>247 292</b>
		Этап 2	-	-	38 295	-	<b>38 295</b>
		Этап 3	-	-	-	20 545	<b>20 545</b>
		ПСКО					
- Потребительское кредитование		Этап 1	40 670	7 420	23	-	<b>48 113</b>
		Этап 2	-	-	236	-	<b>236</b>
		Этап 3	-	-	-	239	<b>239</b>
		ПСКО					
- Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):		Этап 1	5 625	4 626	23	-	<b>10 274</b>
		Этап 2	-	-	343	-	<b>343</b>
		Этап 3	-	-	-	918	<b>918</b>
		ПСКО					
Обязательства по предоставлению кредитов	21	Этап 1	13 995	18 671	1	-	<b>32 667</b>
		Этап 2	-	-	374	-	<b>374</b>
		Этап 3	-	-	-	-	<b>-</b>
Финансовые гарантии	21	Этап 1	5 213	13 897	-	-	<b>19 110</b>
		Этап 2	-	-	6	-	<b>6</b>
		Этап 3	-	-	-	10	<b>10</b>
<b>Итого</b>			<b>302 449</b>	<b>194 716</b>	<b>40 027</b>	<b>21 712</b>	<b>558 904</b>

(в тысячах белорусских рублей)

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

На 31 декабря 2019 года Банк имел кредиты с просроченной задолженностью, которые не были признаны обесцененными, на сумму 3 285 тыс. бел. руб. (2018 год: 4 060 тыс. бел. руб.). Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов представлен ниже:

<b>2019 г.</b>	<b>Менее 30 дней</b>	<b>31-60 дней</b>	<b>61-90 дней</b>	<b>Более 90 дней</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты клиентам</b>					
Коммерческое кредитование	1 327	-	-	-	1 327
Потребительское кредитование	1 354	124	75	-	1 553
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):	401	-	4	-	405
- Юридические лица	401	-	4	-	405
- Физические лица	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>3 082</b>	<b>124</b>	<b>79</b>	<b>-</b>	<b>3 285</b>
<b>2018 г.</b>					
<b>2018 г.</b>	<b>Менее 30 дней</b>	<b>31-60 дней</b>	<b>61-90 дней</b>	<b>Более 90 дней</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты клиентам</b>					
Коммерческое кредитование	934	1 476	535	-	2 945
Потребительское кредитование	739	109	57	-	905
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):	210	-	-	-	210
- Юридические лица	210	-	-	-	210
- Физические лица	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 883</b>	<b>1 585</b>	<b>592</b>	<b>-</b>	<b>4 060</b>

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.

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

	2019 г.				2018 г.			
	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	148 777	5 876	1 340	155 993	81 836	2 066	4 916	88 818
Средства в кредитных организациях	9 343	-	-	9 343	15 807	-	-	15 807
Производные финансовые активы	-	-	1 936	1 936	3	-	3 600	3 603
Инвестиционные ценные бумаги,	59 749	-	-	59 749	54 664	-	-	54 664
Кредиты клиентам	425 228	-	-	425 228	348 121	-	-	348 121
Прочие активы	3 198	-	-	3 198	3 980	-	-	3 980
	<b>646 295</b>	<b>5 876</b>	<b>3 276</b>	<b>655 447</b>	<b>504 411</b>	<b>2 066</b>	<b>8 516</b>	<b>514 993</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	16 150	80 317	1 362	97 829	24 697	95 958	2 040	122 695
Производные финансовые обязательства	-	-	55	55	-	-	-	-
Средства клиентов	424 143	2 712	19 479	446 334	303 293	6 589	3 295	313 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 992	-	-	50 992	32 244	-	-	32 244
Субординированный заем	-	-	8 188	8 188	-	-	8 425	8 425
Прочие обязательства	1 924	-	-	1 924	649	-	-	649
	<b>493 209</b>	<b>83 029</b>	<b>29 084</b>	<b>605 322</b>	<b>360 883</b>	<b>102 547</b>	<b>13 760</b>	<b>477 190</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>153 086</b>	<b>(77 153)</b>	<b>(25 808)</b>	<b>50 125</b>	<b>143 529</b>	<b>(100 481)</b>	<b>(5 244)</b>	<b>37 804</b>
<b>Чистые договорные и условные обязательства</b>	<b>63 705</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>63 705</b>	<b>52 167</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52 167</b>

**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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

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

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:

	<b>Минимальное значение, %</b>	<b>2019 г., %</b>	<b>2018 г., %</b>
«Величина покрытия ликвидности»	100	233	129
«Величина чистого стабильного фондирования»	100	139	115

*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.

<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	27 658	43 732	33 611	3 828	<b>108 829</b>
Производные финансовые инструменты:					
- Суммы к уплате по договорам	99 624	89 391	-	-	<b>189 015</b>
- Суммы к получению по договорам	(100 498)	(90 473)	-	-	<b>(190 971)</b>
Средства клиентов	211 353	157 213	89 465	401	<b>458 432</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 615	24 283	16 953	-	<b>60 851</b>
Субординированный заем	8 248	-	-	-	<b>8 248</b>
Прочие обязательства	1 924	-	-	-	<b>1 924</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>267 924</b>	<b>224 146</b>	<b>140 029</b>	<b>4 229</b>	<b>636 328</b>

<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	31 361	39 024	54 863	-	<b>125 248</b>
Производные финансовые инструменты:					
- Суммы к уплате по договорам	46 253	59 362	-	-	<b>105 615</b>
- Суммы к получению по договорам	(47 638)	(62 514)	-	-	<b>(110 152)</b>
Средства клиентов	170 627	112 534	33 806	277	<b>317 244</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 680	4 365	9 732	-	<b>35 777</b>
Субординированный заем	326	259	8 358	-	<b>8 943</b>
Прочие обязательства	649	-	-	-	<b>649</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>223 258</b>	<b>153 030</b>	<b>106 759</b>	<b>277</b>	<b>483 324</b>

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2019 г.	63 705	–	–	–	<b>63 705</b>
2018 г.	52 167	–	–	–	<b>52 167</b>

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 методик 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, имеющих 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>	<b>2019 г.</b>					
	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувстви- тельность чистого процентного дохода</i>	<i>Влияние на прочий совокупный доход</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувстви- тельность чистого процентного дохода</i>	<i>Влияние на прочий совокупный доход</i>
Белорусский рубль	500	3 093	–	(500)	(3 093)	–
Доллар США / евро	100	780	(244)	(100)	(780)	225

<i>Валюта</i>	<b>2018 г.</b>					
	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувстви- тельность чистого процентного дохода</i>	<i>Влияние на прочий совокупный доход</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувстви- тельность чистого процентного дохода</i>	<i>Влияние на прочий совокупный доход</i>
Белорусский рубль	500	2 574	–	(500)	(2 574)	–
Доллар США / евро	100	793	(231)	(100)	(793)	235

(в тысячах белорусских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***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 следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2019 года 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.

<b>Валюта</b>	<b>2019 г.</b>		<b>2018 г.</b>	
	<b>Изменение валютного курса, в %</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>Изменение валютного курса, в %</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>
Доллар США / белорусский рубль	15	(458)	15	(698)
Евро / белорусский рубль	15	(1 530)	15	(1 593)
Российский рубль / белорусский рубль	15	(13)	15	(46)
Доллар США / белорусский рубль	(5)	153	(5)	233
Евро / белорусский рубль	(5)	510	(5)	531
Российский рубль / белорусский рубль	(5)	4	(5)	15

*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. На 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк не имел инструментов, подверженных данному виду риска.

**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)

**27. 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.

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
<i>По состоянию на</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые активы	31 декабря 2019 г.	-	-	1 936	1 936
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2019 г.	-	59 749	-	59 749
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2019 г.	-	-	17 437	17 437
Основные средства – здания	31 декабря 2019 г.	-	-	8 402	8 402
		-	59 749	27 775	87 524
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 г.	155 993	-	-	155 993
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2019 г.	-	9 343	-	9 343
Кредиты клиентам	31 декабря 2019 г.	-	-	461 320	461 320
		155 993	9 343	461 320	626 656
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2019 г.	-	-	55	55
		-	-	55	55
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2019 г.	-	97 829	-	97 829
Средства клиентов	31 декабря 2019 г.	-	-	450 472	450 472
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2019 г.	-	50 992	-	50 992
Субординированный заем	31 декабря 2019 г.	-	8 188	-	8 188
		-	157 009	450 472	607 481
		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
<i>По состоянию на</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые активы	31 декабря 2018 г.	-	-	3 603	3 603
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2018 г.	-	54 664	-	54 664
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2018 г.	-	-	18 404	18 404
Основные средства – здания	31 декабря 2018 г.	-	-	8 627	8 627
		-	54 664	30 634	85 298
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 г.	88 818	-	-	88 818
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2018 г.	-	15 807	-	15 807
Кредиты клиентам	31 декабря 2018 г.	-	-	358 791	358 791
		88 818	15 807	358 791	463 416

(в тысячах белорусских рублей)

**27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2018 г.	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2018 г.	-	122 695	-	122 695
Средства клиентов	31 декабря 2018 г.	-	-	313 308	313 308
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2018 г.	-	32 244	-	32 244
Субординированный заем	31 декабря 2018 г.	-	8 425	-	8 425
		-	163 364	313 308	476 672

**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.

	2019 г.			2018 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	155 993	155 993	-	88 818	88 818	-
Средства в кредитных организациях	9 343	9 343	-	15 807	15 807	-
Кредиты клиентам	425 228	461 320	36 092	348 121	358 791	10 670
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	97 829	97 829	-	122 695	122 695	-
Средства клиентов	446 334	450 472	(4 138)	313 177	313 308	(131)
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 992	50 992	-	32 244	32 244	-
Субординированный заем	8 188	8 188	-	8 425	8 425	-
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>31 954</b>			<b>10 539</b>

**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.

(в тысячах белорусских рублей)

**27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Методики оценки и допущения (продолжение)****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.

**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.

**Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости**

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

	На 1 января 2019 г.	Доходы/ (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	Погашение	На 31 декабря 2019 г.
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	3 603	1 936	(3 603)	1 936
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>3 603</b>	<b>1 936</b>	<b>(3 603)</b>	<b>1 936</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	-	(55)	-	(55)
<b>Итого финансовые обязательства уровня 3</b>	<b>-</b>	<b>(55)</b>	<b>-</b>	<b>(55)</b>
	На 1 января 2018 г.	Доходы/ (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	Погашение	На 31 декабря 2018 г.
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	112	3 603	(112)	3 603
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>112</b>	<b>3 603</b>	<b>(112)</b>	<b>3 603</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	(309)	309	-	-
<b>Итого финансовые обязательства уровня 3</b>	<b>(309)</b>	<b>309</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Методики оценки и допущения (продолжение)**

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

	2019 г.			2018 г.		
	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого	Реализованные доходы	Нереализованные расходы	Итого
Итого доходы, включенные в состав прибыли/убытка за отчетный период	-	1 881	1 881	-	3 603	3 603

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

Данные, используемые для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, были следующими: по краткосрочным сделкам – в 2019 году Банк в части, номинированной в долларах США и евро использовал среднюю ставку, сложившуюся на межбанковском рынке в СКВ в декабре 2019 года по сроку до 30 дней, в части номинированной в российских рублях – ставку, определенную как ставку по долларам США и евро, скорректированную на разницу между средней доходностью сделок СВОП российский рубль / евро и средней доходностью сделок СВОП доллар США / евро в декабре 2019 года (в 2018 году Банк в части, номинированной в долларах США и евро использовал среднюю ставку, сложившуюся на межбанковском рынке в СКВ в декабре 2018 года по сроку до 30 дней, в части номинированной в российских рублях – ставку, определенную как ставку по долларам США и евро, скорректированную на среднюю доходность сделок СВОП российский рубль / доллар США в декабре 2018 года); по долгосрочным сделкам – в 2019 году Банк в части, номинированной в долларах США, использовал доходность годовых облигаций НБ РБ в долларах США с учетом налоговой льготы на последнюю доступную дату 2019 года, в части, номинированной в евро – ставку, определенную по долларам США, скорректированную на разницу в доходности последних доступных облигаций Министерства финансов Республики Беларусь в долларах США и в евро в 2019 году.

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

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	1 936	-	3 603	-
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	55	-	-	-

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом. В 2019 году Банк скорректировал размер процентной ставки, используемой для расчета дисконтированных денежных потоков в иностранной валюте. Целью данной корректировки являлось уменьшение процентной ставки на 300 базисных пунктов. В 2018 году Банк скорректировал размер процентной ставки, используемой для расчета дисконтированных денежных потоков в белорусских рублях. Целью данной корректировки являлось уменьшение процентной ставки на 300 базисных пунктов.

(в тысячах белорусских рублей)

**28. 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 26 «Управление рисками».

	2019 г.			2018 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	155 993	–	155 993	88 818	–	88 818
Средства в кредитных организациях	173	9 170	9 343	6 341	9 466	15 807
Производные финансовые активы	1 936	–	1 936	3 603	–	3 603
Инвестиционные ценные бумаги	59 692	57	59 749	54 607	57	54 664
Кредиты клиентам	184 322	240 906	425 228	158 816	189 305	348 121
Инвестиционная недвижимость	–	17 437	17 437	–	18 404	18 404
Основные средства	–	11 239	11 239	–	11 435	11 435
Активы в форме права пользования	1 166	2 685	3 851	–	–	–
Нематериальные активы	–	3 050	3 050	–	2 098	2 098
Текущие активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–
Отложенные налоговые активы	–	353	353	–	877	877
Прочие активы	3 911	1 276	5 187	1 545	5 078	6 623
<b>Итого</b>	<b>407 193</b>	<b>286 173</b>	<b>693 366</b>	<b>313 730</b>	<b>236 720</b>	<b>550 450</b>
Средства кредитных организаций	62 535	35 294	97 829	69 235	53 460	122 695
Производные финансовые обязательства	55	–	55	–	–	–
Средства клиентов	357 863	88 471	446 334	279 772	33 405	313 177
Обязательства в форме права пользования	1 119	2 647	3 766	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	38 279	12 713	50 992	25 092	7 152	32 244
Текущие обязательства по налогу на прибыль	753	–	753	354	–	354
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–	465	465
Прочие обязательства	3 094	–	3 094	1 960	–	1 960
Субординированный заем	8 188	–	8 188	326	8 099	8 425
<b>Итого</b>	<b>471 886</b>	<b>139 125</b>	<b>611 011</b>	<b>376 739</b>	<b>102 581</b>	<b>479 320</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(64 693)</b>	<b>147 048</b>	<b>82 355</b>	<b>(63 009)</b>	<b>134 139</b>	<b>71 130</b>

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.

**29. 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)

**29. 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:

	2019 г.		2018 г.	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 1 января</b>	<b>415</b>	–	<b>3 815</b>	–
Размещение средств на текущих счетах	923 355	–	664 755	–
Погашение средств с текущих счетов	(923 535)	–	(668 131)	–
Прочие изменения на текущих счетах	(71)	–	(24)	–
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря</b>	<b>164</b>	–	<b>415</b>	–
<b>Кредиты на 1 января</b>	–	<b>82</b>	–	<b>100</b>
Кредиты, выданные в течение года	–	685	–	501
Погашение кредитов в течение года	–	(487)	–	(519)
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря, до вычета резерва</b>	–	<b>280</b>	–	<b>82</b>
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва</b>	–	<b>279</b>	–	<b>81</b>
Процентные доходы по кредитам	–	10	–	13
<b>Средства кредитных организаций и клиентов на 1 января</b>	<b>8 425</b>	<b>222</b>	<b>7 836</b>	<b>79</b>
Средства кредитных организаций и клиентов, полученные в течение года	644	558	644	758
Средства кредитных организаций и клиентов, выплаченные в течение года	(881)	(547)	(55)	(615)
Выход Международной финансовой корпорации из состава акционеров	–	–	–	–
Прочие изменения	–	–	–	–
<b>Средства кредитных организаций и клиентов на 31 декабря</b>	<b>8 188</b>	<b>233</b>	<b>8 425</b>	<b>222</b>
Процентные расходы по средствам кредитных организаций и клиентов	679	6	649	4
Обязательства по неиспользованным кредитам	–	50	–	14
Производные финансовые обязательства	30	–	–	–
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	228	–	–	–
Субординированный заем	8 188	–	8 425	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2019 г.	2018 г.
Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	1 310	1 211
Вознаграждение Совету директоров	95	83
Отчисления на социальное обеспечение	362	303
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>1 767</b>	<b>1 597</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности**

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Субординиро- ванный заем</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>21 793</b>	<b>7 646</b>	<b>29 439</b>
Поступления от выпуска	170 212	–	170 212
Погашение	(160 740)	–	(160 740)
Курсовые разницы	832	701	1 533
Прочее	147	78	225
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>32 244</b>	<b>8 425</b>	<b>40 669</b>
Поступления от выпуска	157 675	–	157 675
Погашение	(139 126)	–	(139 126)
Курсовые разницы	(28)	(210)	(238)
Прочее	227	(27)	200
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>50 992</b>	<b>8 188</b>	<b>59 180</b>

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

**31. 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 2019 года 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 2019 и 2018 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Основной капитал	55 234	48 757
Дополнительный капитал	22 354	20 586
<b>Итого капитал</b>	<b>77 588</b>	<b>69 343</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	476 563	484 321
Забалансовые договорные и условные обязательства, взвешенные с учетом риска	34 296	22 743
	<b>510 859</b>	<b>507 064</b>
Норматив достаточности капитала	15%	14%

(в тысячах белорусских рублей)

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

На 31 декабря 2019 и 2018 годов 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>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Капитал 1-го уровня	78 438	67 952
Капитал 2-го уровня	998	2 835
<b>Итого капитал</b>	<b><u>79 436</u></b>	<b><u>70 787</u></b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b><u>523 984</u></b>	<b><u>455 720</u></b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня (минимум 4%)	15%	16%
Общий норматив достаточности капитала (минимум 8%)	15%	16%

**32. События после отчетной даты**

Национальный банк Республики Беларусь снизил ставку рефинансирования 19 февраля 2020 года с 9% до 8,75%.

31 января 2020 года Банк погасил субординированный заем, полученный в 2013 году от ООО «Бендерлок инвестментс лимитед», являющегося дочерней организацией АО «Банк Грузии» (Примечание 19).

18 марта 2020 года Правление Национального банка Республики Беларусь приняло решение о применении ряда контрциклических мер, направленных на повышение возможностей банков по сохранению финансовой поддержки реальному сектору экономики в условиях повышенного влияния внешних негативных факторов. В частности, в целях повышения устойчивости и роста капитализации банковской системы Национальный банк рекомендовал банкам воздержаться от выплат дивидендов акционерам по итогам 2019 года и направить прибыль за 2019 год и нераспределенную прибыль прошлых лет на пополнение резервного и уставного фонда.

30 марта 2020 года состоялось Общее собрание акционеров ОАО «БНБ-Банк», на котором было принято решение о направлении нераспределенной прибыли в сумме 10 174 тыс. бел. руб. по итогам 2019 года, рассчитанной по НСБУ, в резервный фонд в сумме 3 000 тыс. бел. руб. Оставшуюся часть нераспределенной прибыли по итогам 2019 года в сумме 7 174 тыс. бел. руб. не распределять, считать подтвержденной нераспределенной прибылью.

14 апреля 2020 года курс белорусского рубля обесценился относительно доллара США и других основных валют. Обменный курс Национального банка Республики Беларусь по состоянию на 14 апреля 2020 года составил 2,4613 белорусских рублей за 1 доллар США.

Пандемия коронавируса продолжает распространяться по всему миру. Банк будет внимательно следить за развитием ситуации с коронавирусом, однако оценить его финансовый эффект на данном этапе не представляется возможным (Примечание 22).