

ОАО «БНБ-Банк»

Консолидированная финансовая отчетность

*За 2021 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	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Средства в кредитных организациях	25
7. Производные финансовые инструменты	26
8. Инвестиционные ценные бумаги	27
9. Кредиты клиентам	28
10. Инвестиционная недвижимость	35
11. Основные средства	35
12. Активы в форме права пользования	37
13. Нематериальные активы	37
14. Активы, предназначенные для продажи	38
15. Налогообложение	38
16. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения	39
17. Прочие активы и обязательства	40
18. Средства кредитных организаций	41
19. Средства клиентов	42
20. Обязательства по договорам аренды	43
21. Выпущенные долговые ценные бумаги	43
22. Капитал	43
23. Договорные и условные обязательства	44
24. Чистые комиссионные доходы	50
25. Прочие доходы	50
26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	51
27. Управление рисками	51
28. Оценка справедливой стоимости	64
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств	68
30. Раскрытие информации о связанных сторонах	69
31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	70
32. Достаточность капитала	70
33. События после отчетной даты	71

**Аудиторское заключение независимой аудиторской организации
по консолидированной финансовой отчетности
Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»
за период с 1 января по 31 декабря 2021 года**

Г-ну Галкову Юрию Михайловичу
Заместителю Генерального директора, Исполняющему обязанности Генерального директора
Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»

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 компании (далее - «Банк» или ОАО «БНБ-Банк») (место нахождения: 220012, Республика Беларусь, г. Минск, пр-т. Независимости 87а, дата государственной регистрации: 16.04.1992, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100513485), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном 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 2021 года, а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими правилами и стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторской организации за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с 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 аудиторской организации за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Как данный ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

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

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

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

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

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

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

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



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ключевой вопрос аудита

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях 3, 9 и 28 к консолидированной финансовой отчетности.

Как данный ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторской организации за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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.



Совершенство бизнеса,
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 аудиторской организации, 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.

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

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

Тихонов О.В.
Заместитель начальника отдела аудита
ООО «Эрнст энд Янг», ACCA

15 апреля 2022 года

Аудиторское заключение получил:

Заместитель Генерального директора,
И. о. Генерального директора ОАО «БНБ-Банк»

Ю.М. Галков

15 апреля 2022 года

Сведения об аудиторской организации:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»
Зарегистрировано 7 апреля 2005 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 190616051.

Является членом Аудиторской палаты с 26 декабря 2019 года.

Регистрационный номер записи аудиторской организации в аудиторском реестре - 10051, дата включения в аудиторский реестр - 1 января 2020 года.

Местонахождение: 220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Клары Цеткин, 51А, 15й этаж.

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2021 г.***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2021 г.	2020 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	154 287	132 144
Средства в кредитных организациях	6	7 205	6 793
Производные финансовые активы	7	7 770	74
Инвестиционные ценные бумаги	8	57 902	74 829
Кредиты клиентам	9	532 638	543 314
Инвестиционная недвижимость	10	10 673	12 517
Основные средства	11	11 816	12 309
Активы в форме права пользования	12	3 192	3 309
Нематериальные активы	13	6 214	3 833
Текущие активы по налогу на прибыль		604	587
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	192	128
Активы, предназначенные для продажи	14	–	1 414
Прочие активы	17	7 699	2 090
Итого активы		800 192	793 341
Обязательства			
Средства кредитных организаций	18	255 643	185 540
Производные финансовые обязательства	7	1 040	12 360
Средства клиентов	19	427 801	465 862
Обязательства по договорам аренды	20	2 393	3 460
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	6 069	26 953
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	1 500	1 472
Прочие обязательства и резервы	17	4 454	3 425
Итого обязательства		698 900	699 072
Капитал			
Уставный капитал	22	62 037	62 037
Дополнительный капитал		5 894	4 734
Фонд переоценки зданий		289	496
Фонд переоценки ценных бумаг		(5 231)	1 203
Нераспределенная прибыль		38 303	25 799
Итого капитал		101 292	94 269
Итого капитал и обязательства		800 192	793 341

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Ю. Галков

Заместитель Генерального директора

С. Сабук

Заместитель Генерального директора
по финансовым вопросам

15 апреля 2022 г.

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2021 г.	2020 г.
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки			
Кредиты клиентам		56 383	51 504
Средства в кредитных организациях		1 528	1 156
Инвестиционные ценные бумаги		3 421	2 811
Прочая процентная выручка			
Чистые инвестиции в финансовую аренду		3 769	3 058
		65 101	58 529
Процентные расходы			
Средства клиентов		(17 177)	(16 754)
Средства кредитных организаций		(15 667)	(8 260)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2 013)	(4 549)
Процентные расходы по договорам аренды	20	(66)	(95)
Субординированный заем		—	(54)
		(34 923)	(29 712)
Платежи в ГУ «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц»		(1 274)	(1 809)
Чистые процентные доходы		28 904	27 008
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	16	(765)	(4 186)
Чистые доходы/(расходы) от модификации кредитов	9	425	—
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		28 564	22 822
Чистые комиссионные доходы	25	4 365	5 087
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		11 655	10 703
- переоценка валютных статей		(14 623)	12 649
Доходы/(расходы) от переоценки инвестиционной недвижимости	10	—	722
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		13 389	(18 477)
Восстановление обесценения основных средств	11	—	1 417
Прочие доходы	26	3 633	4 672
Непроцентные доходы		18 419	16 773
Расходы на персонал	27	(17 743)	(15 349)
Прочие операционные расходы	27	(9 445)	(8 287)
Создание резервов под обесценение прочих активов и обязательств	16	(1 130)	(753)
Амортизация	11, 12, 13	(4 061)	(3 496)
Непроцентные расходы		(32 379)	(27 885)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		14 604	11 710
Расход по налогу на прибыль	15	(2 366)	(2 285)
Прибыль за год		12 238	9 425
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий		(236)	274
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(6 290)	434
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(144)	223
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(6 670)	931
Расход по налогу на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода		59	(69)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов		(6 611)	862
Итого совокупный доход за год		5 627	10 287

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

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.***(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>
На 31 декабря 2019 г.		62 037	3 107	867	16 344	82 355
Итого совокупный доход за год		-	-	862	9 425	10 287
Амортизация фонда переоценки		-	-	(30)	30	-
Вознаграждения работников акциями материнского банка		-	1 627	-	-	1 627
На 31 декабря 2020 г.		62 037	4 734	1 699	25 799	94 269
Итого совокупный доход за год		-	-	(6 611)	12 238	5 627
Амортизация фонда переоценки		-	-	(30)	266	236
Вознаграждения работников акциями материнского банка	27, 31	-	1 160	-	-	1 160
На 31 декабря 2021 г.		62 037	5 894	(4 942)	38 303	101 292

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2021 г.	2020 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		14 604	11 710
<i>Корректировки на:</i>			
Амортизацию		4 061	3 496
Создание резерва под обесценение		765	4 186
Создание резервов под обесценение прочих активов и по обязательствам		1 130	753
(Доход)/расход от выбытия основных средств		132	(51)
(Доход)/расход от переоценки инвестиционной недвижимости		-	(722)
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости		(139)	(1 144)
Чистое изменение начисленных процентов		(11)	(595)
(Прибыль)/убыток от переоценки производных финансовых инструментов		1 011	(304)
Неиспользованные отпуска и начисленные премии		321	(231)
Вознаграждения работников акциями материнского банка		1 160	1 627
(Доход)/расход от возникновения курсовых разниц		14 623	(12 649)
Доход от выбытия прочих активов		4	(261)
Восстановление обесценения основных средств		-	(1 417)
Прочие изменения		(63)	(173)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		37 598	4 225
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(96)	3 125
Кредиты клиентам		(15 385)	(37 391)
Производные финансовые активы		(8 707)	2 166
Прочие активы		(8 664)	1 722
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		82 891	70 762
Средства клиентов		(31 101)	(51 329)
Производные финансовые обязательства		(11 320)	12 305
Прочие обязательства		1 751	(982)
Чистое расходование/(поступление) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		46 967	4 603
Уплаченный налог на прибыль		(2 360)	(1 997)
Чистое расходование/(поступление) денежных средств от операционной деятельности		44 607	2 606
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг		(64 274)	(72 663)
Погашение инвестиционных ценных бумаг		70 380	72 366
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6 035)	(2 044)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		926	130
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		3 024	5 462
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от(в) инвестиционной деятельности		4 021	3 251
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выпуск долговых ценных бумаг		32 335	84 917
Погашение долговых ценных бумаг		(53 064)	(109 016)
Погашение субординированного займа		-	(8 016)
Денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде		(2 198)	(2 147)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности	32	(22 927)	(34 262)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(3 566)	4 561
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		8	(5)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		22 143	(23 849)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		132 144	155 993
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	154 287	132 144

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 г., составила 35 609 тыс. бел. руб. и 65 776 тыс. бел. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 г., составила 29 812 тыс. бел. руб. и 58 034 тыс. бел. руб., соответственно.

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

(в тысячах белорусских рублей)

1. Описание деятельности

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 г. 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 г. ОАО «БНБ-Банк» как общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Основным направлением деятельности ООО «БНБ Лизинг» является предоставление услуг финансового лизинга.

По состоянию на 31 декабря акционеры Банка следующие:

Акционер	2021 г., %	2020 г., %
ООО «Бендерлок инвестментс лимитед»	49,99	49,99
АО «Банк Грузии»	49,99	49,99
Прочие	0,02	0,02
Итого	100,00	100,00

На 31 декабря 2021 и 2020 гг. АО «Банк Грузии» (Грузия) является фактической контролирующей стороной Банка. Конечным бенефициаром является Bank of Georgia Group PLC (Великобритания).

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

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

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

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

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

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году, которое продолжилось в 2021 году, многие правительства, включая Правительство Республики Беларусь, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19 (продолжение)

Правительством и НБ РБ были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. В 2021 году Национальный банк продолжил применение ряда контрциклических мер в части оценки кредитных рисков и подходов к формированию специальных резервов, управления ликвидностью и нормативным капиталом, направленных на повышение возможностей банков по сохранению финансовой поддержки реальному сектору экономики.

Пандемия COVID-19 оказала негативное влияние на показатели кредитного качества клиентов Банка. Вместе с тем, сложно дифференцировать непосредственно влияние пандемии, так как изменение кредитного качества клиентов Банка происходило и по другим причинам.

Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2021 г., Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 9), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 29).

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

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

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

Банк применил предусмотренные данными поправками упрощения практического характера.

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

Основа консолидации

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

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

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

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

Консолидация дочерней компании начинается с даты перехода к ОАО «БНБ-Банк» контроля над ней и прекращается с даты потери контроля. Все внутригрупповые операции, а также остатки и 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 дочерней компании вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой ОАО «БНБ-Банк».

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

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

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как производные инструменты, инвестиционные ценные бумаги, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 29.

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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.

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»).

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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 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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в консолидированной 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.

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.

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

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

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.

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.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

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.

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, предназначенные для продажи

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются 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 консолидированной 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 консолидированной 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 обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Пересчет иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБ РБ на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2021 и 2020 гг. официальный курс НБ РБ составлял 2,5481 руб. и 2,5789 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Выплаты, основанные на акциях

Если материнский банк предоставляет вознаграждение непосредственно работникам Банка и выплачивает его собственными долевыми инструментами, то Банк учитывает вознаграждение как предусматривающее расчеты долевыми инструментами, с соответствующим увеличением капитала по статье «Дополнительный капитал», как если бы материнским банком был внесен дополнительный капитал. Суммы начисленных вознаграждений раскрыты в Примечаниях 27 и 31.

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором он впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

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

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

В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Банка.

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:

(в тысячах белорусских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Банком. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

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

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2021 г., составила 21 408 тыс. бел. руб. (2020 г.: 25 053 тыс. бел. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 9 и 28.

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)

Оценка справедливой стоимости зданий в составе основных средств и инвестиционной недвижимости

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Банк произвел исследование рынка недвижимости с целью выявления отличий балансовой стоимости от справедливой стоимости в части зданий в составе основных средств и в составе инвестиционной недвижимости. На основании полученных результатов сравнения руководство не выявило существенных расхождений между справедливой стоимостью объектов основных средств и инвестиционной недвижимости и их балансовой стоимостью, в связи с чем было принято решение не проводить переоценку зданий на 31 декабря 2021 г.

Остаточная стоимость переоцениваемых зданий в составе основных средств на конец 2021 года составляет 8 592 тыс. бел. руб., на конец 2020 года – 9 792 тыс. бел. руб. Накопленный фонд переоценки зданий по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. составляет соответственно: 289 тыс. бел. руб. и 496 тыс. бел. руб. Дополнительная информация представлена в Примечании 23.

Справедливая стоимость переоцениваемых зданий в составе инвестиционной недвижимости на конец 2021 года составляет 10 673 тыс. бел. руб., на конец 2020 года – 12 517 тыс. бел. руб. Изменение остатка в 2021 году связано с продажей объектов недвижимости, а также переводом из активов, предназначенных для продажи (Примечание 10 и Примечание 14). Доход от переоценки инвестиционной недвижимости в 2020 году составляет 722 тыс. бел. руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. была осуществлена переоценка зданий по справедливой стоимости. Оценка, произведенная оценщиком, включала анализ затратным, доходным и сравнительным методами. Сравнительный метод основан на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. Результаты, полученные от применения данного метода оценки, тем не менее, могут не всегда соответствовать ценам текущих сделок на рынке недвижимого имущества. Результаты переоценки представлены в Примечании 10 и 11.

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

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

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

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Остатки средств на текущих счетах в НБ РБ	68 115	65 911
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	55 878	25 610
Наличные денежные средства	30 296	31 569
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	–	9 064
Итого денежные средства и их эквиваленты	154 289	132 154
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(2)	(10)
Денежные средства и их эквиваленты	154 287	132 144

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Банк разместил 5 323 тыс. бел. руб. (2020 год: 15 942 тыс. бел. руб.) на текущих счетах в трех банках стран ОЭСР и 16 944 тыс. бел. руб. на счетах в шести банках стран СНГ (2020 год: 3 633 тыс. бел. руб.) которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам.

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

<u>Денежные средства и их эквиваленты</u>	<u>Этап 1</u>
ОКУ на 1 января 2021 г.	10
Новые созданные или приобретенные активы	2
Активы, которые были погашены	(10)
Восстановление резерва	–
Списанные суммы	–
Курсовые разницы	–
На 31 декабря 2021 г.	2

<u>Денежные средства и их эквиваленты</u>	<u>Этап 1</u>
ОКУ на 1 января 2020 г.	5
Новые созданные или приобретенные активы	10
Активы, которые были погашены	(5)
Восстановление резерва	–
Списанные суммы	–
Курсовые разницы	–
На 31 декабря 2020 г.	10

6. Средства в кредитных организациях

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

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Обязательные резервы в НБ РБ	4 576	6 113
Гарантийные депозиты в кредитных организациях	2 682	689
Итого средства в кредитных организациях	7 258	6 802
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(53)	(9)
Средства в кредитных организациях	7 205	6 793

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	6 802	-	-	6 802
Новые созданные или приобретенные активы	595 629	-	-	595 629
Активы, которые были погашены	(593 458)	-	-	(593 458)
Курсовые разницы	(1 715)	-	-	(1 715)
На 31 декабря 2021 г.	7 258	-	-	7 258
ОКУ на 1 января 2021 г.	9	-	-	9
Новые созданные или приобретенные активы	788	-	-	788
Активы, которые были погашены	(746)	-	-	(746)
Восстановление резерва	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Курсовые разницы	2	-	-	2
На 31 декабря 2021 г.	53	-	-	53
Средства в кредитных организациях	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	9 380	-	-	9 380
Новые созданные или приобретенные активы	623 751	-	-	623 751
Активы, которые были погашены	(637 781)	-	-	(637 781)
Курсовые разницы	11 452	-	-	11 452
На 31 декабря 2020 г.	6 802	-	-	6 802
ОКУ на 1 января 2020 г.	37	-	-	37
Новые созданные или приобретенные активы	1 746	-	-	1 746
Активы, которые были погашены	(1 770)	-	-	(1 770)
Восстановление резерва	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Курсовые разницы	(4)	-	-	(4)
На 31 декабря 2020 г.	9	-	-	9

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.

	2021 г.			2020 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Процентные контракты						
Свопы – иностранные контракты	2 569	487	-	-	-	-
Валютные контракты						
Свопы – иностранные контракты	249 315	7 283	(1 040)	161 313	67	(12 360)
Свопы – внутренние контракты	-	-	-	6 970	7	-
Итого производные активы/ обязательства		7 770	(1 040)		74	(12 360)

(в тысячах белорусских рублей)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

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 2021 и 2020 гг. у Банка имелись позиции по свопам, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентных ставок, курса обмена валют на основании условных сумм.

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Облигации Министерства финансов РБ	52 424	63 051
Корпоративные облигации	5 421	11 721
	<u>57 845</u>	<u>74 772</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Доли участия	57	57
	<u>57</u>	<u>57</u>
Итого инвестиционные ценные бумаги	<u>57 902</u>	<u>74 829</u>

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 2021 г.:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	74 772	-	-	74 772
Новые созданные или приобретенные активы	64 274	-	-	64 274
Активы, которые были погашены	-	-	-	-
Активы, которые были проданы	(70 380)	-	-	(70 380)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение справедливой стоимости	(6 290)	-	-	(6 290)
Курсовые разницы	(4 531)	-	-	(4 531)
На 31 декабря 2021 г.	<u>57 845</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>57 845</u>

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	830	-	-	830
Новые созданные или приобретенные активы	870	-	-	870
Активы, которые были погашены	-	-	-	-
Активы, которые были проданы	(968)	-	-	(968)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-
Курсовые разницы	(46)	-	-	(46)
На 31 декабря 2021 г.	<u>686</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>686</u>

(в тысячах белорусских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемые по ССПСД по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	59 692	-	-	59 692
Новые созданные или приобретенные активы	72 663	-	-	72 663
Активы, которые были погашены	(6 494)	-	-	(6 494)
Активы, которые были проданы	(65 872)	-	-	(65 872)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение справедливой стоимости	434	-	-	434
Курсовые разницы	14 349	-	-	14 349
На 31 декабря 2020 г.	74 772	-	-	74 772

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	607	-	-	607
Новые созданные или приобретенные активы	1 106	-	-	1 106
Активы, которые были погашены	(83)	-	-	(83)
Активы, которые были проданы	(1 003)	-	-	(1 003)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-
Курсовые разницы	203	-	-	203
На 31 декабря 2020 г.	830	-	-	830

9. Кредиты клиентам

На 31 декабря 2021 и 2020 годов кредиты клиентам включали в себя следующие позиции:

	2021 г.	2020 г.
Коммерческое кредитование	372 488	377 700
Потребительское кредитование	150 789	168 538
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):	28 409	20 103
- Юридические лица	27 693	20 041
- Физические лица	716	62
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	551 686	566 341
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(19 048)	(23 027)
Итого кредиты клиентам	532 638	543 314

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

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**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 2021 г.:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	332 678	9 943	35 079	-	377 700
Новые созданные или приобретенные активы	209 174	-	-	-	209 174
Активы, которые были погашены	(169 431)	(8 022)	(8 118)	-	(185 571)
Переводы в Этап 1	4 218	(4 218)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(18 733)	24 052	(5 319)	-	-
Переводы в Этап 3	(666)	(5 762)	6 428	-	-
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	448	9	(32)	-	425
Списанные суммы	-	-	(2 208)	-	(2 208)
Курсовые разницы	(23 879)	(1 179)	(1 974)	-	(27 032)
На 31 декабря 2021 г.	333 809	14 823	23 856	-	372 488

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	3 532	1 255	16 258	-	21 045
Новые созданные или приобретенные активы	4 393	-	-	-	4 393
Активы, которые были погашены	(2 234)	(1 065)	(1 394)	-	(4 693)
Переводы в Этап 1	908	(908)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 944)	2 940	(996)	-	-
Переводы в Этап 3	(81)	(528)	609	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(606)	248	382	-	24
Амортизация дисконта	-	-	(940)	-	(940)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(880)	121	1 596	-	837
Списанные суммы	-	-	(2 208)	-	(2 208)
Курсовые разницы	(244)	(121)	(1 075)	-	(1 440)
На 31 декабря 2021 г.	2 844	1 942	12 232	-	17 018

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	166 577	712	1 249	-	168 538
Новые созданные или приобретенные активы	10 385	-	-	-	10 385
Активы, которые были погашены	(27 090)	(174)	(791)	-	(28 055)
Переводы в Этап 1	887	(735)	(152)	-	-
Переводы в Этап 2	(1 843)	2 069	(226)	-	-
Переводы в Этап 3	(692)	(539)	1 231	-	-
Списанные суммы	-	-	(79)	-	(79)
На 31 декабря 2021 г.	148 224	1 333	1 232	-	150 789

(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>
ОКУ на 1 января 2021 г.	466	84	274	-	824
Новые созданные или приобретенные активы	8	-	-	-	8
Активы, которые были погашены	(182)	(18)	(149)	-	(349)
Переводы в Этап 1	67	(67)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(13)	61	(48)	-	-
Переводы в Этап 3	(16)	(64)	80	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(49)	69	92	-	112
Амортизация дисконта	-	-	(9)	-	(9)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(76)	(1)	321	-	244
Списанные суммы	-	-	(79)	-	(79)
На 31 декабря 2021 г.	205	64	482	-	751

<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>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	17 014	608	2 481	-	20 103
Новые созданные или приобретенные активы	20 474	-	-	-	20 474
Активы, которые были погашены	(10 921)	(230)	(460)	-	(11 611)
Переводы в Этап 1	394	(394)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(837)	1 095	(258)	-	-
Переводы в Этап 3	(367)	(190)	557	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	(468)	(37)	(52)	-	(557)
На 31 декабря 2021 г.	25 289	852	2 268	-	28 409

<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>
ОКУ на 1 января 2021 г.	317	34	807	-	1 158
Новые созданные или приобретенные активы	451	-	-	-	451
Активы, которые были погашены	(146)	(12)	(223)	-	(381)
Переводы в Этап 1	5	(5)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(5)	181	(176)	-	-
Переводы в Этап 3	(202)	(29)	231	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(3)	(106)	118	-	9
Амортизация дисконта	-	-	8	-	8
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(153)	(62)	289	-	74
Списанные суммы	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	(6)	-	(34)	-	(40)
На 31 декабря 2021 г.	258	1	1 020	-	1 279

(в тысячах белорусских рублей)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ кредитов клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	268 411	22 907	18 889	-	310 207
Новые созданные или приобретенные активы	115 247	1 944	-	-	117 191
Активы, которые были погашены	(122 529)	(5 677)	(5 877)	-	(134 083)
Переводы в Этап 1	11 841	(10 751)	(1 090)	-	-
Переводы в Этап 2	(13 956)	15 756	(1 800)	-	-
Переводы в Этап 3	(2 221)	(17 434)	19 655	-	-
Списанные суммы	-	-	(1 198)	-	(1 198)
Курсовые разницы	75 885	3 198	6 500	-	85 583
На 31 декабря 2020 г.	332 678	9 943	35 079	-	377 700

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	3 729	2 420	7 656	-	13 805
Новые созданные или приобретенные активы	2 122	499	-	-	2 621
Активы, которые были погашены	(4 794)	(923)	(2 818)	-	(8 535)
Переводы в Этап 1	1 619	(1 497)	(122)	-	-
Переводы в Этап 2	(282)	736	(454)	-	-
Переводы в Этап 3	(197)	(2 627)	2 824	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(550)	2 502	2 680	-	4 632
Амортизация дисконта	-	-	947	-	947
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	668	(352)	3 285	-	3 601
Списанные суммы	-	-	(1 198)	-	(1 198)
Курсовые разницы	1 217	497	3 458	-	5 172
На 31 декабря 2020 г.	3 532	1 255	16 258	-	21 045

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	113 243	279	469	-	113 991
Новые созданные или приобретенные активы	93 589	-	85	-	93 674
Активы, которые были погашены	(38 543)	(121)	(308)	-	(38 972)
Переводы в Этап 1	422	(422)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 228)	1 307	(79)	-	-
Переводы в Этап 3	(906)	(331)	1 237	-	-
Списанные суммы	-	-	(155)	-	(155)
На 31 декабря 2020 г.	166 577	712	1 249	-	168 538

(в тысячах белорусских рублей)

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

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	143	64	175	-	382
Новые созданные или приобретенные активы	746	-	4	-	750
Активы, которые были погашены	(1 028)	(24)	(28)	-	(1 080)
Переводы в Этап 1	94	(94)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(39)	48	(9)	-	-
Переводы в Этап 3	(35)	(93)	128	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(52)	180	40	-	168
Амортизация дисконта	-	-	6	-	6
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	637	3	113	-	753
Списанные суммы	-	-	(155)	-	(155)
На 31 декабря 2020 г.	466	84	274	-	824

Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	14 079	727	1 196	-	16 002
Новые созданные или приобретенные активы	13 556	-	1 766	-	15 322
Активы, которые были погашены	(13 199)	(424)	(562)	-	(14 185)
Переводы в Этап 1	563	(563)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(851)	851	-	-	-
Переводы в Этап 3	(133)	(38)	171	-	-
Списанные суммы	-	-	(233)	-	(233)
Курсовые разницы	2 999	55	143	-	3 197
На 31 декабря 2020 г.	17 014	608	2 481	-	20 103

Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	481	59	245	-	785
Новые созданные или приобретенные активы	313	-	740	-	1 053
Активы, которые были погашены	(359)	(42)	(50)	-	(451)
Переводы в Этап 1	70	(70)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(22)	22	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(57)	78	-	-	21
Амортизация дисконта	-	-	(13)	-	(13)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(322)	(16)	74	-	(264)
Списанные суммы	-	-	(233)	-	(233)
Курсовые разницы	213	3	44	-	260
На 31 декабря 2020 г.	317	34	807	-	1 158

(в тысячах белорусских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Банк по-прежнему применяет некоторые изменения, внесенные в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, стоимость объектов недвижимости в структуре залогов отражается с учетом последних результатов внепланового внутреннего анализа справедливой стоимости в период пандемии. Информация об используемых макроэкономических показателях и весовых коэффициентах представлена в Примечании 29.

Непогашенная договорная сумма по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые были списаны в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 г., но в отношении которых по-прежнему применялись процедуры по истребованию причитающихся средств, составляла 2 287 тыс. бел. руб. (на 31 декабря 2020 г.: 1 586 тыс. бел. руб.).

Модифицированные и реструктурированные займы

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

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

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

	<u>2021 г.</u>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода	45 599
Амортизированная стоимость до модификации	45 174
Чистая прибыль от модификации кредитов	425
Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания	45 599
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на 1 января, по которым расчет оценочного резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ	304

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 2021 года в собственность Банка в качестве погашения задолженности по кредитам перешло недвижимое имущество стоимостью 178 тыс. бел. руб. (2020 год: 90 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 17.

(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 2021 г. и 31 декабря 2020 г. были бы выше на:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Коммерческое кредитование	11 624	18 822
Потребительское кредитование	480	975
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 248	1 674
Итого	<u>13 352</u>	<u>21 471</u>

На 31 декабря 2021 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 86 814 тыс. бел. руб. (16% от совокупного кредитного портфеля) (2020 год: 94 607 тыс. бел. руб. (17% от совокупного кредитного портфеля)). По состоянию на 31 декабря 2021 г. по этим кредитам был создан резерв под обесценение в размере 4 628 тыс. бел. руб. (2020 год: 4 048 тыс. бел. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Юридические лица	400 181	397 741
Физические лица	151 505	168 600
	<u>551 686</u>	<u>566 341</u>

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

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Физические лица	151 505	168 600
Предприятия торговли	140 653	148 052
Аренда	114 947	115 054
Промышленное производство	57 459	52 649
Услуги	50 965	45 847
Транспорт	20 637	22 918
Строительство	11 381	8 295
Прочее	4 139	4 926
	<u>551 686</u>	<u>566 341</u>

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

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду (лизинг) к получению		
До 1 года	9 002	2 196
От 1 года до 5 лет	24 424	20 956
Более 5 лет	665	972
	<u>34 091</u>	<u>24 124</u>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде (лизингу)	(5 682)	(4 021)
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	<u>28 409</u>	<u>20 103</u>

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг) к получению		
До 1 года	7 502	1 830
От 1 года до 5 лет	20 353	17 463
Более 5 лет	554	810
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	<u>28 409</u>	<u>20 103</u>

(в тысячах белорусских рублей)

10. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Остаток на 1 января	12 517	17 437
Поступления	178	90
Выбытия	(2 885)	(4 318)
Перевод из/(в) активов/(ы), предназначенные для продажи	863	(1 414)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	–	722
Остаток на 31 декабря	10 673	12 517

В 2021 году в качестве погашения задолженности по кредитам Банк получил недвижимое имущество справедливой стоимостью 178 тыс. бел. руб., классифицированное как инвестиционная недвижимость.

Инвестиционная недвижимость используется Банком для получения арендного дохода.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости не проводилась. Значения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной внутренними оценщиками с использованием соответствующих методик оценки и информации о сделках на внутреннем рынке недвижимости. Существенных расхождений между справедливой и балансовой стоимостью объектов инвестиционной недвижимости не было выявлено, в связи с чем руководством принято решение не проводить переоценку на 31 декабря 2021 г. Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыта в Примечании 29.

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель, компьютер- ное и прочее обору- дование</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Улучшения арендо- ванного имущества</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2020 г.	12 724	6 026	302	580	82	19 714
Поступления	–	1 557	–	–	70	1 627
Выбытие	(913)	(776)	–	–	–	(1 689)
Перевод между категориями	–	83	–	–	(83)	–
На 31 декабря 2021 г.	11 811	6 890	302	580	69	19 652
Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2020 г.	2 932	3 951	102	420	–	7 405
Начисленная амортизация	296	688	35	43	–	1 062
Выбытие	(9)	(622)	–	–	–	(631)
На 31 декабря 2021 г.	3 219	4 017	137	463	–	7 836
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2020 г.	9 792	2 075	200	160	82	12 309
На 31 декабря 2021 г.	8 592	2 873	165	117	69	11 816

(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>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2019 г.	13 369	5 800	387	627	36	20 219
Поступления	–	440	–	–	83	523
Выбытие	–	(251)	(85)	(47)	–	(383)
Перевод между категориями	–	37	–	–	(37)	–
Влияние переоценки	(645)	–	–	–	–	(645)
На 31 декабря 2020 г.	12 724	6 026	302	580	82	19 714
Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2019 г.	4 967	3 478	130	405	–	8 980
Начисленная амортизация	301	661	41	62	–	1 065
Выбытие	–	(188)	(69)	(47)	–	(304)
Влияние переоценки	(919)	–	–	–	–	(919)
Восстановление обесценения	(1 417)	–	–	–	–	(1 417)
На 31 декабря 2020 г.	2 932	3 951	102	420	–	7 405
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2019 г.	8 402	2 322	257	222	36	11 239
На 31 декабря 2020 г.	9 792	2 075	200	160	82	12 309

По состоянию на 31 декабря 2021 г. справедливая стоимость зданий была определена внутренними оценщиками с использованием соответствующих методик оценки, а также результатов анализа внутреннего рынка недвижимости. Существенных расхождений между справедливой и балансовой стоимостью зданий не было выявлено, в связи с чем руководством принято решение не проводить переоценку на 31 декабря 2021 г.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. была произведена переоценка зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость зданий была определена независимыми оценщиками с использованием соответствующих методик оценки (сравнительный, доходный, затратный методы) и информации о сделках на внутреннем/местном рынке недвижимости.

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

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

	2021 г.	2020 г.
Первоначальная стоимость	4 805	5 408
Накопленная амортизация	(1 043)	(1 004)
Остаточная стоимость	3 762	4 404

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. стоимость полностью самортизированных основных средств составила 2 144 и 1 990 тыс. бел. руб. соответственно.

(в тысячах белорусских рублей)

12. Активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям активов в форме права пользования:

	Здания	Оборудование	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2021 г.	3 045	2 174	5 219
Поступления	1 448	–	1 448
Выбытие	(1 615)	–	(1 615)
На 31 декабря 2021 г.	2 878	2 174	5 052
Накопленная амортизация	–	–	–
На 1 января 2021 г.	1 502	408	1 910
Амортизационные отчисления	1 124	306	1 430
Выбытие	(1 480)	–	(1 480)
На 31 декабря 2021 г.	1 146	714	1 860
Остаточная стоимость	–	–	–
На 1 января 2021 г.	1 543	1 766	3 309
На 31 декабря 2021 г.	1 732	1 460	3 192
	Здания	Оборудование	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 г.	2 843	2 172	5 015
Поступления	879	2	881
Выбытие	(677)	–	(677)
На 31 декабря 2020 г.	3 045	2 174	5 219
Накопленная амортизация	–	–	–
На 1 января 2020 г.	1 034	130	1 164
Амортизационные отчисления	1 145	278	1 423
Выбытие	(677)	–	(677)
На 31 декабря 2020 г.	1 502	408	1 910
Остаточная стоимость	–	–	–
На 1 января 2020 г.	1 809	2 042	3 851
На 31 декабря 2020 г.	1 543	1 766	3 309

13. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	Программное обеспечение	
	2021 г.	2020 г.
Первоначальная стоимость		
На 1 января	5 790	4 181
Поступления	3 950	1 791
Выбытие	(353)	(182)
На 31 декабря	9 387	5 790
Накопленная амортизация		
На 1 января	1 957	1 131
Амортизационные отчисления	1 569	1 008
Выбытие	(353)	(182)
На 31 декабря	3 173	1 957
Остаточная стоимость	–	–
На 1 января	3 833	3 050
На 31 декабря	6 214	3 833

(в тысячах белорусских рублей)

14. Активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2021 г. активы, предназначенные для продажи отсутствуют (2020г.: 1 414 тыс. бел. руб.).

В 2020 году Банк реклассифицировал из инвестиционной недвижимости несколько объектов недвижимости в состав активов, предназначенных для продажи. Балансовая стоимость таких активов была возмещена посредством операции по их продаже в течение 2021 года. В состав инвестиционной собственности был возвращен один объект недвижимости, который не был реализован в течение 2021 года.

15. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Расход по текущему налогу	2 343	657
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(36)	1 697
За вычетом: расхода по отложенному налогу, признанного в составе прочего совокупного дохода	(59)	(69)
Расход по налогу на прибыль	<u>2 366</u>	<u>2 285</u>

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков составляла 25% в 2021 и в 2020 годах. Ставка налога на прибыль для других коммерческих организаций составляла 18% в 2021 и 2020 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>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	14 604	11 710
Законодательно установленная ставка налога	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	3 651	2 928
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	407	654
Необлагаемый налогом доход по ценным бумагам	(1 504)	(956)
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	(14)	41
Обязательная переоценка основных средств в соответствии с требованиями локального законодательства	(82)	(351)
Инвестиционные налоговые льготы, а также льгота по благотворительности	(92)	(31)
Расход по налогу на прибыль	<u>2 366</u>	<u>2 285</u>

(в тысячах белорусских рублей)

15. Налогообложение (продолжение)

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

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>		
	<i>В составе прибыли</i>	<i>В составе прочего совокупного дохода</i>	<i>В составе прочего совокупного дохода</i>	<i>В составе прибыли</i>	<i>В составе прочего совокупного дохода</i>	<i>В составе прочего совокупного дохода</i>
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Основные средства	1 134	(22)	(69)	1 043	(59)	59
Средства в кредитных организациях	18	(18)	-	-	-	-
Кредиты клиентам	271	(271)	-	-	-	-
Резерв под обесценение внебалансовых обязательств по предоставлению кредитов	104	(92)	-	12	(12)	-
Резерв под обесценение гарантий выданных	1	-	-	1	(1)	-
Прочие активы	2 122	(747)	-	1 375	64	-
Отложенные налоговые активы	3 650	(1 150)	(69)	2 431	(8)	59
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Резерв под обесценение кредитов	1 626	(632)	-	994	(464)	-
Средства в кредитных организациях	-	229	-	229	15	-
Кредиты клиентам	-	1 264	-	1 264	640	-
Резерв под обесценение внебалансовых обязательств по предоставлению кредитов	-	-	-	-	68	-
Резерв под обесценение гарантий выданных	-	-	-	-	2	-
Прочие обязательства	1 671	(383)	-	1 288	(246)	-
Отложенные налоговые обязательства	3 297	478	-	3 775	15	-
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	353	(1 628)	(69)	(1 344)	(23)	59

По состоянию на 31 декабря 2021 г. ОАО «БНБ-Банк» отразил отложенное налоговое обязательство в размере 1 500 тыс. бел. руб. (2020 год: отложенное налоговое обязательство в размере 1 472 тыс. бел. руб.), а его дочерняя компания ООО «БНБ Лизинг» отразила отложенный налоговый актив в размере 192 тыс. бел. руб. (2020 год: отложенный налоговый актив в размере 128 тыс. бел. руб.).

16. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ и прочие расходы от обесценения, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(8)	-	-	-	(8)
Средства в кредитных организациях	6	44	-	-	-	44
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	(758)	755	732	-	729
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	8	(98)	-	-	-	(98)
Прочие активы	17	982	615	(219)	-	1 378
Финансовые гарантии	24	2	-	(8)	-	(6)
Обязательства по предоставлению кредитов	24	(125)	(19)	-	-	(144)
Итого расходы по кредитным убыткам		39	1 351	505	-	1 895

В расходы от обесценения Прочих активов включены расходы по формированию резерва под возможные юридические потери в сумме 975 тыс. бел. руб., а также обесценение прочих активов, полученных в счет погашения задолженности, в сумме 73 тыс. бел. руб.

(в тысячах белорусских рублей)

16. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения (продолжение)

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 2020 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(5)	-	-	-	(5)
Средства в кредитных организациях	6	28	-	-	-	28
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	1 468	1 670	(7 347)	-	(4 209)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	8	(20)	-	-	-	(20)
Прочие активы	17	(698)	107	(203)	-	(794)
Финансовые гарантии	24	(1)	-	(2)	-	(3)
Обязательства по предоставлению кредитов	24	3	24	37	-	64
Итого расходы по кредитным убыткам		775	1 801	(7 515)	-	(4 939)

В расходы от обесценения Прочих активов включены расходы по формированию резерва под возможные юридические потери в сумме 181 тыс. бел. руб., а также обесценение прочих активов, полученных в счет погашения задолженности, в сумме 365 тыс. бел. руб.

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

17. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	3 525	590
Дебиторская задолженность	2 506	1 351
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	1 063	169
Активы, полученные в качестве погашения задолженности по кредитам	989	770
Предоплаты по основным средствам	493	35
Прочие предоплаты подрядчикам	255	260
Офисные принадлежности	49	92
	8 880	3 267
За вычетом: резерва под обесценение прочих активов	(1 181)	(1 177)
Прочие активы	7 699	2 090

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 консолидированной финансовой отчетности в пределах сумм погашенной задолженности по кредитам.

(в тысячах белорусских рублей)

17. Прочие активы и обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменения ОКУ по прочим активам за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2021 г.	189	–	988	1 177
Новые созданные или приобретенные активы	106	110	–	216
Активы, которые были погашены	(97)	–	(179)	(276)
Активы, которые были проданы	–	–	–	–
Переводы в Этап 1	47	–	(47)	–
Переводы в Этап 2	(67)	67	–	–
Переводы в Этап 3	(1)	–	1	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(54)	438	6	390
Списанные суммы	–	–	(326)	(326)
Курсовые разницы	–	–	–	–
На 31 декабря 2021 г.	123	615	443	1 181

В таблице ниже представлен анализ изменения ОКУ по прочим активам за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	37	107	785	929
Новые созданные или приобретенные активы	151	–	151	302
Активы, которые были погашены	(18)	–	(3)	(21)
Активы, которые были проданы	–	–	–	–
Переводы в Этап 1	111	(107)	(4)	–
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	(92)	–	59	(33)
Курсовые разницы	–	–	–	–
На 31 декабря 2020 г.	189	–	988	1 177

Прочие обязательства и резервы включают в себя следующие позиции:

	2021 г.	2020 г.
Кредиторская задолженность	1 531	1 292
Операционные налоги к уплате	1 384	488
Начисленные премии	550	340
Задолженность перед сотрудниками	509	398
Резервы по условным обязательствам	438	765
Прочее	42	142
Прочие обязательства	4 454	3 425

18. Средства кредитных организаций

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

	2021 г.	2020 г.
Заимствования от международных финансовых организаций	195 630	133 050
Срочные депозиты кредитных организаций	59 840	52 411
Текущие счета	173	79
Средства кредитных организаций	255 643	185 540

(в тысячах белорусских рублей)

18. Средства кредитных организаций (продолжение)

На 31 декабря 2021 и 2020 гг. 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 ковенант.

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

19. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включали в себя следующие позиции:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Срочные депозиты	253 938	342 485
Текущие счета	173 863	123 377
Средства клиентов	<u>427 801</u>	<u>465 862</u>
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	288	33

В 2021 году средства клиентов, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств, составили 6 431 тыс. бел. руб. (2020 год: 4 885 тыс. бел. руб.).

На 31 декабря 2021 г. средства десяти крупнейших клиентов составили 64 589 тыс. бел. руб. (15%) (2020 год: 46 342 тыс. бел. руб. (10%)).

По состоянию на 31 декабря 2021 г. отзывные вклады (депозиты) физических лиц составили 19 592 тыс. бел. руб., или 8% от срочных вкладов (депозитов) физических лиц (2020 год: 11 029 тыс. бел. руб. (3%)).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Физические лица	204 172	295 455
Частные компании	223 629	170 407
Средства клиентов	<u>427 801</u>	<u>465 862</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Физические лица	204 172	295 455
Предприятия торговли	65 084	64 734
Промышленное производство	55 908	42 642
Строительство	47 787	30 474
Финансовая и страховая деятельность	20 564	8 112
Транспорт	24 916	22 538
Прочее	9 370	1 907
Средства клиентов	<u>427 801</u>	<u>465 862</u>

(в тысячах белорусских рублей)

20. Обязательства по договорам аренды

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

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
На 1 января	3 460	3 766
Новые поступления	1 424	787
Выбытие	(202)	–
Начисление процентов	66	95
Платежи	(2 198)	(2 147)
Курсовые разницы	(157)	959
На 31 декабря	2 393	3 460

В 2021 году общий денежный отток по договорам аренды Банка составил 2 446 тыс. бел. руб. (2020 год: 2 366 тыс. бел. руб.).

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

	<i>Валюта</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Срок погашения</i>	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
7-й выпуск облигаций ОАО «БНБ-Банк»	бел. рубль	9,6%	22 января 2021 г.	–	4 066
8-й выпуск облигаций ОАО «БНБ-Банк»	бел. рубль	11,5%	15 июня 2021 г.	–	13 163
9-й выпуск облигаций ОАО «БНБ-Банк»	бел. рубль	10,4%	8 апреля 2024 г.	4 282	7 387
1-й выпуск облигаций ООО «БНБ Лизинг»	доллар США	5,0%	24 июня 2026 г.	1 787	2 337
Выпущенные долговые ценные бумаги				6 069	26 953

22. 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 2020 г.	2 768 789 604	27 688	34 349	62 037
На 31 декабря 2021 г.	2 768 789 604	27 688	34 349	62 037

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

Согласно белорусскому законодательству, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с НСБУ. По состоянию на 31 декабря 2021 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль составила 49 938 тыс. бел. руб. (2020 год: 38 294 тыс. бел. руб.) На выплату дивидендов акционерам Банка в 2021 и 2020 году суммы не направлялись.

(в тысячах белорусских рублей)

22. Капитал (продолжение)**Характер и назначение прочих фондов***Фонд переоценки*

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

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки ценных бумаг	Итого
На 1 января 2020 г.	321	546	867
Переоценка зданий	274	–	274
Налоговый эффект от переоценки зданий	(69)	–	(69)
Амортизация фонда переоценки	(30)	–	(30)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	434	434
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД (Примечание 8)	–	223	223
	496	1 203	1 699
На 31 декабря 2020 г.			
На 1 января 2021 г.	496	1 203	1 699
Переоценка зданий (выбытие объекта)	(236)	–	(236)
Налоговый эффект от переоценки зданий (выбытие объекта)	59	–	59
Амортизация фонда переоценки	(30)	–	(30)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	(6 290)	(6 290)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД (Примечание 8)	–	(144)	(144)
	289	(5 231)	(4 942)
На 31 декабря 2021 г.			

23. 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.

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

(в тысячах белорусских рублей)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Действующие санкции в отношении Российской Федерации и Республики Беларусь затрагивают интересы определенных белорусских субъектов хозяйствования и физических лиц.

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

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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 г. руководство Банка полагает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

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

	<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	41 730	48 349
Гарантии выданные	25 844	23 339
Аккредитивы	112	95
	67 686	71 783
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	92	39
От 1 года до 5 лет	5	15
	97	54
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	67 783	71 837
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям	(288)	(33)
Договорные и условные обязательства	67 495	71 804

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	47 788	488	73	48 349
Новые созданные или приобретенные активы	29 151	789	–	29 940
Активы, которые были погашены	(33 570)	(699)	(266)	(34 535)
Переводы в Этап 1	411	(411)	–	–
Переводы в Этап 2	(13)	18	(5)	–
Переводы в Этап 3	(414)	(3)	417	–
Курсовые разницы	(2 007)	(14)	(3)	(2 024)
На 31 декабря 2021 г.	41 346	168	216	41 730
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	536	33	–	569
Новые обязательства	512	32	–	544
Уплаченные суммы	–	–	–	–
Обязательства, срок действия которых истек	(568)	(50)	(4)	(622)
Переводы в Этап 1	25	(25)	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	(6)	–	6	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(13)	3	(4)	(14)
Амортизация дисконта	–	–	–	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(51)	21	2	(28)
Курсовые разницы	(24)	–	–	(24)
На 31 декабря 2021 г.	411	14	–	425

(в тысячах белорусских рублей)

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

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	23 323	–	16	23 339
Новые созданные или приобретенные активы	23 253	–	8	23 261
Активы, которые были погашены	(19 824)	–	(8)	(19 832)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	8	(8)	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Курсовые разницы	(924)	–	–	(924)
На 31 декабря 2021 г.	25 828	8	8	25 844
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	3	–	16	19
Новые финансовые гарантии	10	–	8	18
Уплаченные суммы	–	–	–	–
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(8)	–	–	(8)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	8	(8)	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	(8)	–	(8)
Амортизация дисконта	–	–	–	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	–	(8)	(8)
Курсовые разницы	–	–	–	–
На 31 декабря 2021 г.	5	–	8	13
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Аккредитивы	95	–	–	95
Новые созданные или приобретенные активы	112	–	–	112
Активы, которые были погашены	(95)	–	–	(95)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	–
На 31 декабря 2021 г.	112	–	–	112

(в тысячах белорусских рублей)

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	-	-	-	-
Новые аккредитивы	-	-	-	-
Уплаченные суммы	-	-	-	-
Аккредитивы, срок действия которых истек	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-
На 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	43 824	440	40	44 304
Новые созданные или приобретенные активы	14 952	457	60	15 469
Активы, которые были погашены	(15 961)	(742)	(51)	(16 754)
Переводы в Этап 1	378	(378)	-	-
Переводы в Этап 2	(655)	657	(2)	-
Переводы в Этап 3	(21)	(4)	25	-
Курсовые разницы	5 271	58	1	5 330
На 31 декабря 2020 г.	47 788	488	73	48 349

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	539	57	37	633
Новые обязательства	236	33	-	269
Уплаченные суммы	-	-	-	-
Обязательства, срок действия которых истек	(475)	(130)	(29)	(634)
Переводы в Этап 1	31	(31)	-	-
Переводы в Этап 2	(7)	7	-	-
Переводы в Этап 3	(1)	(4)	5	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(27)	73	(13)	33
Амортизация дисконта	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	143	16	-	159
Курсовые разницы	97	12	-	109
На 31 декабря 2020 г.	536	33	-	569

(в тысячах белорусских рублей)

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

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	19 026	362	13	19 401
Новые созданные или приобретенные активы	12 734	85	–	12 819
Активы, которые были погашены	(12 114)	(151)	–	(12 265)
Переводы в Этап 1	296	(296)	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Курсовые разницы	3 381	–	3	3 384
На 31 декабря 2020 г.	23 323	–	16	23 339
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	2	–	14	16
Новые финансовые гарантии	8	–	–	8
Уплаченные суммы	–	–	–	–
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(9)	–	–	(9)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	–	–	–
Амортизация дисконта	–	–	–	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1	–	–	1
Курсовые разницы	1	–	2	3
На 31 декабря 2020 г.	3	–	16	19
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Аккредитивы				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	–	–	–	–
Новые созданные или приобретенные активы	95	–	–	95
Активы, которые были погашены	–	–	–	–
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	–
На 31 декабря 2020 г.	95	–	–	95

(в тысячах белорусских рублей)

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	–	–	–	–
Новые аккредитивы	–	–	–	–
Уплаченные суммы	–	–	–	–
Аккредитивы, срок действия которых истек	–	–	–	–
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	–	–	–
Амортизация дисконта				–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	–
На 31 декабря 2020 г.	–	–	–	–

24. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2021 г.	2020 г.
Расчетные операции	13 217	10 339
Документарные операции	996	717
Прочее	167	115
Комиссионные доходы	14 380	11 171
Расчетные операции	8 769	5 164
Документарные операции	482	297
Операции по конвертированию валюты	55	51
Прочее	709	572
Комиссионные расходы	10 015	6 084
Чистые комиссионные доходы	4 365	5 087

Выручка по договорам с клиентами

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионным доходом. Выручка по договорам с клиентами, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., составила:

	2021 г.	2020 г.
Комиссионные доходы	14 380	11 171
Итого выручка по договорам с клиентами	14 380	11 171

25. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	2021 г.	2020 г.
Доходы по операциям уступки прав требования	1 275	74
Доходы от взыскания ранее списанных долгов	830	1 471
Арендный доход от инвестиционной недвижимости	727	957
Полученные штрафы и пени	426	370
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости	139	1 144
Доходы от продажи прочих активов	–	261
Доходы от выбытия основных средств	–	51
Прочие доходы	236	344
Итого прочие доходы	3 633	4 672

(в тысячах белорусских рублей)

26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Заработная плата и премии	13 440	11 818
Отчисления на социальное обеспечение	4 098	3 421
Вознаграждение Совету директоров	205	110
Расходы на персонал	<u>17 743</u>	<u>15 349</u>
Расходы по обслуживанию банковского программного обеспечения	2 322	1 915
Маркетинг и реклама	1 725	381
Операционные налоги	1 425	2 337
Услуги связи	721	571
Юридические, консультационные и информационные услуги	669	424
Содержание и аренда помещений	618	597
Коммунальные платежи	342	302
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	281	202
Офисные принадлежности	215	150
Охранные услуги	194	188
Расходы от выбытия основных средств	132	–
Страхование	116	131
Расходы по доставке и инкассации	103	649
Командировочные и сопутствующие расходы	12	4
Расходы от продажи прочих активов	4	–
Прочие операционные расходы	566	436
Прочие операционные расходы	<u>9 445</u>	<u>8 287</u>

Согласно «Программе для руководителей высшего звена» вознаграждение в виде акций материнского банка предоставляется руководителям высшего звена Банка, проработавшим, как правило, более 3-х лет. В состав статьи выше «Заработная плата и премии» включены расходы по операциям с выплатами на основе акций в сумме 1 160 тыс. бел. руб. (2020 год: 1 627 тыс. бел. руб.).

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г., Банк признал следующие расходы по аренде: по краткосрочной аренде – 203 тыс. бел. руб., по аренде активов с низкой стоимостью – 45 тыс. бел. руб. (2020 год: расходы по краткосрочной аренде – 164 тыс. бел. руб., по аренде активов с низкой стоимостью – 55 тыс. бел. руб.).

27. Управление рисками**Введение**

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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.

Комитет по рискам

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

Аудиторский комитет

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

Финансовый комитет

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

Кредитный комитет

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

Комитет по проблемным активам

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

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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

Снижение риска

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

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

Чрезмерные концентрации риска

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

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска осуществляются соответствующим образом.

Кредитный риск

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Оценка обесценения

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

Резерв под обесценение активов формируется на основе:

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

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

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

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

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

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

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	2023 г.
			2022 г.	2022 г.	2022 г.	2022 г.	
Прирост ВВП за 12 мес., %	Позитивный	25	1,6	1,4	3,5	5,3	5,0
	Базовый	50	0,2	-0,6	0,8	1,9	1,2
	Негативный	25	-1,1	-2,6	-2,0	-1,5	-2,5
Прирост обм. курса доллара США к бел. рублю за 3 мес., %	Позитивный	25	0,5	0,2	0,4	1,1	0,5
	Базовый	50	3,8	2,1	1,9	1,9	1,4
	Негативный	25	6,8	3,9	2,9	2,5	2,0
Прирост индекса потребительских цен за 3 мес., %	Позитивный	25	1,3	0,0	-0,9	-0,7	-0,8
	Базовый	50	3,1	1,7	0,7	1,7	1,4
	Негативный	25	4,9	3,4	2,2	4,0	3,5

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

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

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

Прогнозирование осуществления по следующим временным горизонтам:

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

Рейтинг по кредитам юридических лиц определяется на основе двух критериев:

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

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

Баллы	Рейтинг
0	Высокий
1-2	Стандартный
3	Ниже стандартного

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

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

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

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

	<i>Прим.</i>		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Низкий рейтинг</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	123 993	-	-	-	123 993
Средства в кредитных организациях	6	Этап 1	7 258	-	-	-	7 258
		Этап 2					
		Этап 3					
Долговые инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по ССПСД	8	Этап 1	57 845	-	-	-	57 845
		Этап 2					
		Этап 3					
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:							
- Коммерческое кредитование	9	Этап 1	53 797	279 503	509	-	333 809
		Этап 2	-	-	14 823	-	14 823
		Этап 3	-	-	-	23 856	23 856
		ПССО					
- Потребительское кредитование		Этап 1	101 736	46 471	15	-	148 222
		Этап 2	-	-	1 334	-	1 334
		Этап 3	-	-	-	1 233	1 233
		ПССО					
- Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):		Этап 1	4 310	20 979	-	-	25 289
		Этап 2	-	-	852	-	852
		Этап 3	-	-	-	2 268	2 268
		ПССО					
Обязательства по предоставлению кредитов	24	Этап 1	8 378	32 962	6	-	41 346
		Этап 2	-	-	168	-	168
		Этап 3	-	-	-	216	216
Финансовые гарантии	24	Этап 1	7 154	18 674	-	-	25 828
		Этап 2	-	-	8	-	8
		Этап 3	-	-	-	8	8
Аккредитивы	24	Этап 1	-	112	-	-	112
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
Итого			364 471	398 701	17 715	27 581	808 468

(в тысячах белорусских рублей)

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

	<i>Прим.</i>		Высокий рейтинг	Стан- дартный рейтинг	Ниже стан- дартного рейтинга	Низкий рейтинг	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	100 585	-	-	-	100 585
Средства в кредитных организациях	6	Этап 1	6 802	-	-	-	6 802
		Этап 2					
		Этап 3					
Долговые инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по ССПСД	8	Этап 1	74 772	-	-	-	74 772
		Этап 2					
		Этап 3					
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:							
- Коммерческое кредитование	9	Этап 1	52 400	280 258	20	-	332 678
		Этап 2	-	-	9 943	-	9 943
		Этап 3	-	-	-	35 079	35 079
		ПСКО					
- Потребительское кредитование		Этап 1	42 021	124 512	44	-	166 577
		Этап 2	-	-	712	-	712
		Этап 3	-	-	-	1 249	1 249
		ПСКО					
- Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):		Этап 1	3 915	13 099	-	-	17 014
		Этап 2	-	-	608	-	608
		Этап 3	-	-	-	2 481	2 481
		ПСКО					
Обязательства по предоставлению кредитов	24	Этап 1	10 149	37 634	6	-	47 789
		Этап 2	-	-	488	-	488
		Этап 3	-	-	-	72	72
Финансовые гарантии	24	Этап 1	1 343	21 981	-	-	23 324
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	15	15
Аккредитивы	24	Этап 1	-	95	-	-	95
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
Итого			291 987	477 579	11 821	38 896	820 283

На 31 декабря 2021 г. Банк имел кредиты с просроченной задолженностью, которые не были признаны обесцененными, на сумму 3 487 тыс. бел. руб. (2020 год: 6 767 тыс. бел. руб.). Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов представлен ниже:

2021 г.	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	509	67	-	-	576
Потребительское кредитование	1 844	461	585	-	2 890
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):	-	21	-	-	21
- Юридические лица	-	21	-	-	21
- Физические лица	-	-	-	-	-
Итого	2 353	549	585	-	3 487
2020 г.	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	2 311	526	247	-	3 084
Потребительское кредитование	2 716	344	251	-	3 311
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):	176	136	60	-	372
- Юридические лица	176	136	60	-	372
- Физические лица	-	-	-	-	-
Итого	5 203	1 006	558	-	6 767

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

Коллективная и индивидуальная оценка.

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

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

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

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

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

	2021 г.				2020 г.			
	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	132 111	5 232	16 944	154 287	112 569	15 942	3 633	132 144
Средства в кредитных организациях	7 205	-	-	7 205	6 793	-	-	6 793
Производные финансовые активы	-	7 758	12	7 770	7	63	4	74
Инвестиционные ценные бумаги,	57 902	-	-	57 902	74 829	-	-	74 829
Кредиты клиентам	532 638	-	-	532 638	543 314	-	-	543 314
Прочие активы	4 870	-	-	4 870	850	-	-	850
	734 726	12 990	16 956	764 672	738 362	16 005	3 637	758 004
Обязательства								
Средства кредитных организаций	31 875	223 595	173	255 643	19 147	163 954	2 439	185 540
Производные финансовые обязательства	-	1 040	-	1 040	-	12 359	1	12 360
Средства клиентов	408 590	4 055	15 156	427 801	445 182	3 253	17 427	465 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 069	-	-	6 069	26 953	-	-	26 953
Прочие обязательства	3 159	-	-	3 159	1 802	-	-	1 802
	449 693	228 690	15 329	693 712	493 084	179 566	19 867	692 517
Чистые договорные и условные обязательства	285 033	(215 700)	1 627	70 960	245 278	(163 561)	(16 230)	65 487
	67 686	-	-	67 686	71 783	-	-	71 783

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**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.

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:

	<i>Минимальное значение, %</i>	<i>2021 г., %</i>	<i>2020 г., %</i>
«Величина покрытия ликвидности»	100	201	188
«Величина чистого стабильного фондирования»	100	125	136

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.

<i>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 г.</i>	<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>
Средства кредитных организаций	36 135	94 422	127 899	10 615	269 071
Производные финансовые инструменты:					
- Суммы к уплате по договорам	121 377	42 945	79 809	-	244 131
- Суммы к получению по договорам	(125 811)	(44 331)	(81 742)	-	(251 884)
Средства клиентов	347 009	71 674	12 189	511	431 383
Выпущенные долговые ценные бумаги	652	488	6 231	-	7 371
Субординированный заем	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	3 159	-	-	-	3 159
Итого недисконтированные финансовые обязательства	382 521	165 198	144 386	11 126	703 231

(в тысячах белорусских рублей)

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

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	33 505	42 119	115 037	10 754	201 415
Производные финансовые инструменты:					
- Суммы к уплате по договорам	81 080	31 680	68 112	-	180 872
- Суммы к получению по договорам	(74 933)	(29 263)	(64 087)	-	(168 283)
Средства клиентов	321 252	109 386	40 363	887	471 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 824	4 919	733	-	27 476
Субординированный заем	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 802	-	-	-	1 802
Итого недисконтированные финансовые обязательства	384 530	158 841	160 158	11 641	715 170

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2021 г.	67 686	-	-	-	67 686
2020 г.	71 783	-	-	-	71 783

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, имеющихся на 31 декабря, а также влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прочий совокупный доход, рассчитанное путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой.

(в тысячах белорусских рублей)

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

Валюта	2021 г.					
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Влияние на прочий совокупный доход	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Влияние на прочий совокупный доход
Белорусский рубль	3 000	38 449	–	1000	12 816	–
Доллар США / евро	800	7 460	(11 705)	200	1 865	(3 326)

Валюта	2020 г.					
	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Влияние на прочий совокупный доход	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Влияние на прочий совокупный доход
Белорусский рубль	500	6 419	–	(500)	(6 419)	–
Доллар США / евро	100	1 130	(2 444)	(100)	(1 130)	2 580

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 2021 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к белорусскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных переменных. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциальное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе и капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	2021 г.		2020 г.	
	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США / белорусский рубль	100	(4 436)	20	(1 067)
Евро / белорусский рубль	100	(7 945)	20	(2 154)
Российский рубль / белорусский рубль	100	66	20	(79)
Доллар США / белорусский рубль	80	(3 549)	(3)	160
Евро / белорусский рубль	80	(6 356)	(3)	323
Российский рубль / белорусский рубль	80	52	(3)	12

Риск досрочного погашения

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

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**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.

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

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

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</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>
<i>По состоянию на 31 декабря 2021 г.</i>	<i>Дата оценки</i>				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы	31 декабря 2021 г.	–	–	7 770	7 770
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2021 г.	–	57 902	–	57 902
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2021 г.	–	–	10 673	10 673
Активы, предназначенные для продажи	31 декабря 2021 г.	–	–	–	–
Основные средства – здания	31 декабря 2021 г.	–	–	8 592	8 592
		–	57 902	27 035	84 937
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 г.	154 287	–	–	154 287
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2021 г.	–	7 205	–	7 205
Кредиты клиентам	31 декабря 2021 г.	–	–	527 300	527 300
		154 287	7 205	527 300	688 792
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2021 г.	–	–	1 040	1 040
		–	–	1 040	1 040
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2021 г.	–	253 506	–	253 506
Средства клиентов	31 декабря 2021 г.	–	–	427 942	427 942
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2021 г.	–	6 094	–	6 094
Субординированный заем	31 декабря 2021 г.	–	–	–	–
		–	259 600	427 942	687 542

(в тысячах белорусских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 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)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы	31 декабря 2020 г.	-	-	74	74
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2020 г.	-	74 829	-	74 829
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2020 г.	-	-	12 517	12 517
Активы, предназначенные для продажи	31 декабря 2020 г.	-	-	1 414	1 414
Основные средства – здания	31 декабря 2020 г.	-	-	9 792	9 792
		-	74 829	23 797	98 626
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 г.	132 144	-	-	132 144
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2020 г.	-	6 793	-	6 793
Кредиты клиентам	31 декабря 2020 г.	-	-	538 109	538 109
		132 144	6 793	538 109	677 046
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2020 г.	-	-	12 360	12 360
		-	-	12 360	12 360
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2020 г.	-	183 319	-	183 319
Средства клиентов	31 декабря 2020 г.	-	-	466 769	466 769
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2020 г.	-	26 953	-	26 953
Субординированный заем	31 декабря 2020 г.	-	-	-	-
		-	210 272	466 769	677 041

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.

	2021 г.			2020 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	154 287	154 287	-	132 144	132 144	-
Средства в кредитных организациях	7 205	7 205	-	6 793	6 793	-
Кредиты клиентам	532 638	527 300	(5 338)	543 314	538 109	(5 205)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	255 643	253 506	2 137	185 540	183 319	2 221
Средства клиентов	427 801	427 942	(141)	465 862	466 769	(907)
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 069	6 094	(25)	26 953	26 953	-
Субординированный заем	-	-	-	-	-	-
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(3 367)			(3 891)

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

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 2021 г.	Доходы/ (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	Погашение	На 31 декабря 2021 г.
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	74	7 770	(74)	7 770
Итого финансовые активы уровня 3	74	7 770	(74)	7 770
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(12 360)	(1 040)	12 360	(1 040)
Итого финансовые обязательства уровня 3	(12 360)	(1 040)	12 360	(1 040)

(в тысячах белорусских рублей)

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

	На 1 января 2020 г.	Доходы/ (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	Погашение	На 31 декабря 2020 г.
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	1 936	74	(1 936)	74
Итого финансовые активы уровня 3	1 936	74	(1 936)	74
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(55)	(12 360)	55	(12 360)
Итого финансовые обязательства уровня 3	(55)	(12 360)	55	(12 360)

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

	2021 г.			2020 г.		
	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого	Реализованные доходы	Нереализованные расходы	Итого
Итого доходы, включенные в состав прибыли/убытка за отчетный период	–	6 730	6 730	–	(12 286)	(12 286)

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 2020 году Банк в части, номинированной в долларах США и евро использовал среднюю ставку, сложившуюся на межбанковском рынке в СКВ в декабре 2021 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 2021 года (в 2020 году Банк в части, номинированной в долларах США и евро использовал среднюю ставку, сложившуюся на межбанковском рынке в СКВ в декабре 2020 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 2020 года); по долгосрочным сделкам – в 2021 году Банк в части, номинированной в долларах США, использовал доходность еврооблигаций в долларах США на последнюю доступную дату 2021 года, в части, номинированной в евро – ставку, определенную по долларам США, скорректированную на разницу в доходности доступных к привлечению средств в долларах США и в евро в 2021 году.

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

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	7 770	89	74	(4)
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	1 040	24	12 360	(253)

(в тысячах белорусских рублей)

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

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом. В 2021 году Банк скорректировал размер процентной ставки, используемой для расчета дисконтированных денежных потоков в иностранной валюте. Целью данной корректировки являлось увеличение процентной ставки на 300 базисных пунктов. В 2020 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.

Инвестиционные ценные бумаги

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

Недвижимость

Для оценки инвестиционной недвижимости, основных средств категории «Здания», активов, предназначенных для продажи, на 31 декабря 2021 г. Банк использовал заключения, подготовленные внутренними оценщиками. Анализ проводился на основании данных рынка недвижимости с учетом корректировок на особенности конкретных объектов недвижимости.

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 28 «Управление рисками».

	2021 г.			2020 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	154 287	–	154 287	132 144	–	132 144
Средства в кредитных организациях	–	7 205	7 205	–	6 793	6 793
Производные финансовые активы	6 210	1 560	7 770	11	63	74
Инвестиционные ценные бумаги	57 845	57	57 902	74 772	57	74 829
Кредиты клиентам	183 105	349 533	532 638	248 786	294 528	543 314
Инвестиционная недвижимость	–	10 673	10 673	–	12 517	12 517
Основные средства	–	11 816	11 816	–	12 309	12 309
Активы в форме права пользования	1 269	1 923	3 192	1 224	2 085	3 309
Нематериальные активы	–	6 214	6 214	–	3 833	3 833
Текущие активы по налогу на прибыль	604	–	604	587	–	587
Отложенные налоговые активы	–	192	192	–	128	128
Активы, предназначенные для продажи	–	–	–	1 414	–	1 414
Прочие активы	6 912	787	7 699	633	1 457	2 090
Итого	410 232	389 960	800 192	459 571	333 770	793 341
Средства кредитных организаций	122 800	132 843	255 643	67 636	117 904	185 540
Производные финансовые обязательства	703	337	1 040	8 474	3 886	12 360
Средства клиентов	415 348	12 453	427 801	425 230	40 632	465 862
Обязательства в форме права пользования	1 093	1 300	2 393	1 342	2 118	3 460
Выпущенные долговые ценные бумаги	668	5 401	6 069	26 353	600	26 953
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	1 500	1 500	–	1 472	1 472
Прочие обязательства	4 308	146	4 454	3 187	238	3 425
Итого	544 920	153 980	698 900	532 222	166 850	699 072
Чистая позиция	(134 688)	235 980	101 292	(72 651)	166 920	94 269

(в тысячах белорусских рублей)

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

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

30. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

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

	2021 г.		2020 г.	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	663	–	164	–
Размещение средств на текущих счетах	979 742	–	1 282 997	–
Погашение средств с текущих счетов	(977 293)	–	(1 283 364)	–
Прочие изменения на текущих счетах	(2 558)	–	866	–
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	554	–	663	–
Кредиты на 1 января	–	227	–	280
Кредиты, выданные в течение года	–	488	–	561
Погашение кредитов в течение года	–	(512)	–	(614)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, до вычета резерва	–	203	–	227
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	–	203	–	226
Процентные доходы по кредитам	–	29	–	22
Средства кредитных организаций и клиентов на 1 января	–	169	8 188	233
Средства кредитных организаций и клиентов, полученные в течение года	–	954	26 407	721
Средства кредитных организаций и клиентов, выплаченные в течение года	–	(1 024)	(34 595)	(785)
Средства кредитных организаций и клиентов на 31 декабря	–	99	–	169
Процентные расходы по средствам кредитных организаций и клиентов	–	10	116	13
Обязательства по неиспользованным кредитам	–	29	–	12
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	113	–
Субординированный заем	–	–	–	–

(в тысячах белорусских рублей)

30. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	1 557	1 334
Вознаграждение Совету директоров	205	110
Отчисления на социальное обеспечение	334	293
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	<u>2 096</u>	<u>1 737</u>

В рамках «Программы для руководителей высшего звена» расходы по операциям с выплатами на основе акций за 2021 год составили 1 160 тыс. бел. руб. (2020 г.: 1 627 тыс. бел. руб.).

31. 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>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	50 992	8 188	59 180
Поступления от выпуска	84 917	–	84 917
Погашение	(109 016)	(8 016)	(117 032)
Курсовые разницы	428	127	555
Прочее	(368)	(299)	(667)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	26 953	–	26 953
Поступления от выпуска	32 335	–	32 335
Погашение	(53 064)	–	(53 064)
Курсовые разницы	(21)	–	(21)
Прочее	(134)	–	(134)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	<u>6 069</u>	<u>–</u>	<u>6 069</u>

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.

32. Достаточность капитала

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

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Банк соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

32. Достаточность капитала (продолжение)**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 2021 и 2020 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Основной капитал	71 282	65 365
Дополнительный капитал	24 748	20 305
Итого капитал	96 030	85 670
Активы, взвешенные с учетом риска	583 926	579 618
Забалансовые договорные и условные обязательства, взвешенные с учетом риска	35 066	43 837
	618 992	623 455
Норматив достаточности капитала	16%	14%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2021 и 2020 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года на консолидированной основе, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Капитал 1-го уровня	100 020	88 737
Капитал 2-го уровня	(4 942)	1 699
Итого капитал	95 078	90 436
Активы, взвешенные с учетом риска	622 681	626 779
Норматив достаточности капитала 1-го уровня (минимум 4%)	16%	14%
Общий норматив достаточности капитала (минимум 8%)	15%	14%

33. События после отчетной даты

4 февраля 2022 г. рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Республики Беларусь по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «В», «негативный» прогноз.

В марте 2022 года рейтинговые агентства Standard & Poors и Fitch понизили долгосрочный кредитный рейтинг Беларуси с «В» до «ССС», Moody's с «В3» до «Са».

Правлением Национального банка Республики Беларусь принято решение повысить с 1 марта 2022 г. ставку рефинансирования до 12 процентов годовых, ставку по кредиту овернайт – до 13 процентов годовых, ставку по депозиту овернайт – до 11 процентов годовых.

В целях повышения эффективности использования национальных валют во внешнеэкономических расчетах за счет снижения издержек участников валютного рынка с 18 марта 2022 г. в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» предоставляется возможность совершения операций с китайскими юанями.

Правление Национального банка Республики Беларусь приняло решение о снижении с 1 апреля 2022 г. норматива отчислений банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в фонд обязательных резервов от привлеченных средств в иностранной валюте с 17 до 16 процентов.

(в тысячах белорусских рублей)

33. События после отчетной даты (продолжение)

В феврале 2022 года обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный с Украиной, оказали отрицательное влияние на экономику. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц, а также ограничения на определенные виды операций. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. Курс рубля по отношению к иностранным валютам значительно снизился. Данные события могут оказать существенное влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Данные события представляют собой события после отчетного периода, эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

В настоящее время руководство Банка проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.