

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(не аудировано)

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА:

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках	3
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменении капитала	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Выборочные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года	9
1. Организация	9
2. Основные принципы учетной политики	10
3. Чистый процентный доход	16
4. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	17
5. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	17
6. Чистый убыток по торговым операциям	18
7. Доходы и расходы по услугам и комиссии	18
8. Чистая прибыль / (убыток) по операциям с драгоценными металлами	18
9. Чистая прибыль, возникшая в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	19
10. Прочие доходы	19
11. Операционные расходы	19
12. Налог на прибыль	20
13. Денежные средства и их эквиваленты	21
14. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	22
15. Производные финансовые инструменты	23
16. Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	24
17. Кредиты, предоставленные клиентам	24
18. Инвестиционные ценные бумаги	35
19. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	36
20. Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования	37
21. Прочие активы	37
22. Кредиты Национального банка Республики Беларусь	39
23. Средства банков и иных финансовых учреждений	39
24. Средства клиентов	39
25. Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	40
26. Прочие обязательства	40
27. Субординированные займы	41
28. Уставный капитал	41
29. Обязательства будущих периодов и условные финансовые обязательства, операционная среда	42
30. Операции со связанными сторонами	44
31. Анализ по сегментам	47
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
33. Управление капиталом	55
34. События после отчетной даты	55

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	3, 30	211,851	259,816
Прочие процентные доходы	3, 30	5,384	9,720
Процентные расходы	3, 30	<u>(108,208)</u>	<u>(128,437)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		109,027	141,099
Восстановление / (формирование) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	4, 30	<u>24,911</u>	<u>(49,293)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ		<u>133,938</u>	<u>91,806</u>
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибылях и убытках		(587)	(2,737)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	5	16,731	38,585
Чистый убыток по торговым операциям	6, 30	(4,133)	(30,590)
Доходы по услугам и комиссии	7, 30	72,218	64,891
Расходы по услугам и комиссии	7, 30	(16,194)	(13,677)
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с драгоценными металлами	8	215	(1,961)
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	4	(2,898)	(1,728)
Чистая прибыль, возникшая в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	9	-	1,576
Прочие доходы	10	<u>9,288</u>	<u>8,154</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>74,640</u>	<u>62,513</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		208,578	154,319
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 30	<u>(116,130)</u>	<u>(128,545)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		92,448	25,774
Расходы по налогу на прибыль	12	<u>(15,913)</u>	<u>(227)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u><u>76,535</u></u>	<u><u>25,547</u></u>

От имени руководства Банка:

И.о. председателя правления
И.О.Потапова
29 ноября 2021 года
Минск

Заместитель главного бухгалтера
И.Н.Вашкевич
29 ноября 2021 года
Минск

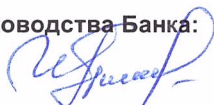
Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		76,535	25,547
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые реклассифицированы или впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:			
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в отчет о прибылях и убытках		587	2,737
Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам	18	(2,098)	2,341
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4,663)	(7,799)
Налоги на прибыль		128	(698)
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		(6,046)	(3,419)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		70,489	22,128

От имени руководства Банка:



И.о. председателя правления
И.О.Потапова
29 ноября 2021 года
Минск



Заместитель главного бухгалтера
И.Н.Вашкевич
29 ноября 2021 года
Минск

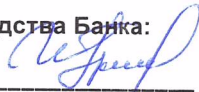
Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

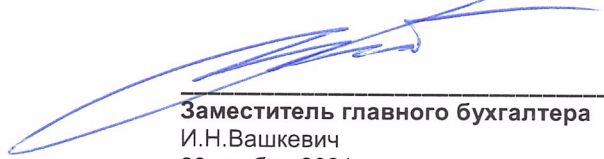
ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Приме- чания	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13, 30	459,153	555,329
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	14	82,087	89,314
Производные финансовые инструменты, активы	15, 30	396	481
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	16	26,694	33,390
Кредиты, предоставленные клиентам	17, 30	2, 477,696	2,893,293
Инвестиционные ценные бумаги	18	431,676	374,824
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	19	17,367	16,631
Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования	20	160,447	166,541
Инвестиционная недвижимость		-	578
Активы по текущим налогам на прибыль		-	5,193
Отложенные налоговые активы	12	-	4,087
Прочие активы	21, 30	14,229	23,434
ИТОГО АКТИВЫ		3, 669,745	4,163,095
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Производные финансовые инструменты, обязательства	15, 30	1,449	641
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	22	103,763	398,000
Средства банков и иных финансовых учреждений	23, 30	753,914	835,192
Средства клиентов	24, 30	1,730,363	1,927,956
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	25	81,321	74,859
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1,465	-
Отложенные налоговые обязательства		1,023	-
Прочие обязательства	26, 30	24,717	21,925
Субординированные займы	27, 30	174,216	177,497
Итого обязательства		2, 872,231	3,436,070
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	28	535,944	535,944
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг		14,686	20,732
Нераспределенная прибыль		246,884	170,349
Итого капитал		797,514	727,025
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3,669,745	4,163,095

От имени руководства Банка:


И.о. председателя правления
И.О.Потапова
29 ноября 2021 года
Минск


Заместитель главного бухгалтера
И.Н.Вашкевич
29 ноября 2021 года
Минск

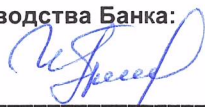
Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2019 года		<u>535,944</u>	<u>25,797</u>	<u>188,562</u>	<u>750,303</u>
Итого совокупный доход за период (не аудировано)		-	(3,419)	25,547	22,128
Дивиденды, объявленные по итогам 2019 года (не аудировано)	28	-	-	(57,948)	(57,948)
30 сентября 2020 года (не аудировано)		<u>535,944</u>	<u>22,378</u>	<u>156,161</u>	<u>714,483</u>
31 декабря 2020 года		<u>535,944</u>	<u>20,732</u>	<u>170,349</u>	<u>727,025</u>
Итого совокупный доход за период (не аудировано)		-	(6,046)	76,535	70,489
30 сентября 2021 года (не аудировано)		<u>535,944</u>	<u>14,686</u>	<u>246,884</u>	<u>797,514</u>

От имени руководства Банка:



И.о. председателя правления
И.О.Потапова
29 ноября 2021 года
Минск



Заместитель главного бухгалтера
И.Н.Вашкевич
29 ноября 2021 года
Минск

Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Приме- чания	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Чистая прибыль		76,535	25,547
Корректировки:			
(Восстановление) / формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	4	(24,911)	49,293
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	4	2,898	1,728
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		1,053	(274)
Переоценка статей баланса в драгоценных металлах	8	-	2,406
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		5,941	9,197
Эффект от признания активов по нерыночной ставке		810	(450)
Уценка внеоборотных активов, предназначенных для продажи		126	-
Амортизация основных средств, нематериальных активов, активов в форме права пользования и инвестиционной недвижимости	11	14,696	20,730
Доход от реализации основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(41)	(166)
Чистое изменение обязательств по оплате труда		140	206
Чистый процентный доход	3	(109,027)	(141,099)
Чистое изменение начисленных комиссионных доходов и неустойки		549	1,122
Убыток от выбытия инвестиционных ценных бумаг		587	2,737
Расходы по налогу на прибыль	12	15,913	227
Курсовые разницы, нетто	5	(283)	(18,507)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(15,014)	(47,303)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение) / уменьшение операционных активов:			
Минимальные обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		1,367	10,075
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях		1,297	(7,221)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(45)	154,068
Производные финансовые инструменты		(161)	1,062
Кредиты, предоставленные клиентам		367,762	630,331
Прочие активы		7,413	5,268
(Уменьшение) / увеличение операционных обязательств:			
Кредиты Национального банка Республики Беларусь		(291,152)	400,000
Средства банков и иных финансовых учреждений		(24,799)	(48,402)
Средства клиентов		(144,828)	(1,487,441)
Прочие обязательства		1,268	4,730
Проценты полученные		211,755	270,794
Проценты уплаченные		(106,108)	(115,713)
Налог на прибыль уплаченный		(4,017)	(12,007)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности		4,738	(241,759)

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

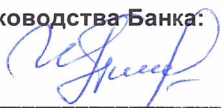
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(10,686)	(18,066)
Поступления от продажи основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи, прочего имущества		4,724	2,727
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(107,374)	(72,116)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		24,420	295,620
Чистый (отток) / приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(88,916)	208,165
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение синдицированного кредита		-	(80,202)
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг, эмитированных банком		106,083	167,905
Погашение долговых ценных бумаг, эмитированных банком		(103,879)	(268,293)
Привлечение кредитов международных финансовых организаций		-	987
Погашение кредитов международных финансовых организаций		(8,908)	-
Платежи по аренде		(748)	(635)
Дивиденды объявленные (уплаченные)	28	-	(57,948)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(7,452)	(238,186)
ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(91,630)	(271,780)
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(4,546)	20,866
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	13	555,329	675,919
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	13	459,153	425,005

От имени руководства Банка:



И.о. председателя правления
И.О.Потапова
29 ноября 2021 года
Минск



Заместитель главного бухгалтера
И.Н.Вашкевич
29 ноября 2021 года
Минск

Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА (в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» (далее – ОАО «Белгазпромбанк» или Банк), первоначальное название - Коммерческий Банк «Экоразвитие», был создан в 1990 году. Впоследствии название Банка было изменено на Открытое акционерное общество «Олимп». После приобретения контрольного пакета акций РАО «Газпром» (впоследствии переименованное в ПАО «Газпром») (Российская Федерация) и ЗАО «Газпромбанк» (впоследствии переименованное в «Газпромбанк» (Акционерное общество) (Российская Федерация) Банк был преобразован в Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» и зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 28 ноября 1997 года.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 8, выданной 8 июля 2020 года Национальным банком Республики Беларусь. Банк принимает вклады населения и организаций, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, операции с ценными бумагами, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года структура уставного капитала Банка была представлена следующим образом:

Акционеры	Процент участия
ПАО «Газпром» (Российская Федерация)	49.818
«Газпромбанк» (Акционерное общество) (Российская Федерация)	49.818
ОАО «Газпром трансгаз Беларусь» (Республика Беларусь)	0.266
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	0.097
Прочие	менее 0.001
Итого	100.000

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

В 2014 году в отношении ряда субъектов Российской Федерации, в том числе в отношении «Газпромбанк» (Акционерное общество) и ПАО «Газпром», были введены секторальные санкции Управлением по контролю за иностранными активами Министерства финансов Соединенных Штатов Америки (далее – OFAC) и Советом Европейского Союза (далее – ЕС). В июне-августе 2021 года OFAC и ЕС введены блокирующие и секторальные санкции в отношении ряда государственных организаций Республики Беларусь, в том числе финансового сектора. Указанные санкции не применяются прямо или по «правилу 50%» к Банку, не ограничивают его финансово-хозяйственную деятельность. Банк не включен в списки санкционных лиц OFAC или ЕС.

Санкции OFAC и ЕС, ограничивающие финансовые операции Банка ГПБ (АО), не распространяются на Банк, поскольку доля прямого и косвенного владения Банка ГПБ (АО) в Банке составляет менее 50% (49,818%).

Ограничения OFAC в части добычи полезных ископаемых в труднодоступных местах, введенные в отношении ПАО «Газпром», несмотря на то, что доля ПАО «Газпром» в Банке составляет более 50%, не распространяются на деятельность Банка, поскольку деятельность

Банка не связана с добычей полезных ископаемых в труднодоступных местах. ПАО «Газпром» не включен в список секторальных санкций ЕС.

Ограничение доступа белорусским государственным финансовым институтам и иным государственным организациям к рынкам капитала ЕС не применяются к Банку, поскольку Банк не является государственной организацией, не находится в собственности, под контролем и никаким образом не аффилирован с Республикой Беларусь, ее правительством, государственными органами.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена и. о. председателя правления и заместителем главного бухгалтера Банка 29 ноября 2021 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСФО (IAS) 34»). Соответственно, она не включает всю информацию, требуемую международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») для составления полной финансовой отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Прочие критерии выбора принципов представления

Ввиду того, что результаты деятельности Банка обусловлены и напрямую зависят от постоянно изменяющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не всегда могут давать представление о результатах деятельности Банка за год.

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и определенных неденежных статей, возникших до 31 декабря 2014 года, которые учтены в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» («МСФО (IAS) 29»).

В соответствии с МСФО (IAS) 29, экономика Республики Беларусь считалась подверженной гиперинфляции в 2014 году и в предшествующие годы. С 1 января 2015 года экономика Республики Беларусь перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и капитала Банка, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2014 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2015 года.

При составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применял учетную политику, которая использовалась при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением отдельных аспектов, описанных ниже.

Основные допущения

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения,

влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Банк не применял досрочно иных стандартов, интерпретаций, поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Основные источники неопределенности в оценках

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, включает следующее:

Обесценение финансовых инструментов

На каждую отчетную дату Банк оценивает размер резерва под убытки по финансовым активам на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям финансовых активов, текущего состояния и будущих ожиданий.

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат и усилий.

На каждую отчетную дату Банк анализирует и включает прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

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

На каждую отчетную дату с целью определения ожидаемых денежных потоков Банк оценивает стоимость обеспечения по кредитным договорам. Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также на регулярной основе актуализируются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки. Основные виды полученного залогового обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, представлены в Примечании 17.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- вероятность дефолта (PD);
- уровень потерь в случае дефолта (LGD);
- величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

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

- денежные эквиваленты;
- кредиты (корпоративным клиентам и физическим лицам);
- средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях;

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

В зависимости от степени изменения кредитного риска с даты первоначального признания Банк выделяет следующие стадии:

стадия 1 – «беспроблемные активы» – включает активы, подверженные кредитному риску и не имеющие признаков, указывающих на значительное увеличение кредитного риска, а также обесценение (ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в течение 12 месяцев);

стадия 2 – «активы со значительным увеличением кредитного риска» – включает активы, подверженные кредитному риску, с признаками значительного увеличения кредитного риска и не имеющие признаков обесценения (ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в течение всего срока жизни финансового актива);

стадия 3 – «обесцененные активы» – включает активы, подверженные кредитному риску, с признаками обесценения (ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в течение всего срока жизни финансового актива);

ПСКО активы (РОСИ) - приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы.

Кредиты физическим лицам

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

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

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

Кредиты корпоративным клиентам

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

В отношении обесцененных кредитов Банк проводит оценку возмещения с учетом прогнозируемого денежного возмещения и возмещения за счет имеющегося обеспечения.

Групповая оценка на основе категорий качества кредитной задолженности базируется на анализе качества обслуживания кредитной задолженности должниками, а также кредитной истории и другой информации о бизнесе должников, которая доступна без чрезмерных затрат и усилий, и предполагает:

- анализ дисциплины обслуживания кредитной задолженности;

- распределение по стадиям в зависимости от степени изменения кредитного риска;
- анализ имущества, указанного в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору (в качестве обеспечения не признается имущество, которое в соответствии с ожиданиями работника ответственного подразделения труднореализуемо в случае выхода должника в дефолт);
- формирование профессионального суждения относительно возможности признания низкого кредитного риска по финансовому активу;
- формирование профессионального суждения относительно опровержимого допущения просрочки 30 дней;
- применение профессиональных суждений с перераспределением финансовых активов по стадиям;
- дисконтирование денежных потоков к отчетной дате с использованием ставки, которая равна эффективной процентной ставке по финансовому активу;
- расчет резерва в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков.

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

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

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

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

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

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

Подход к расчету итоговой величины убытка в случае дефолта по отдельному финансовому активу представляет собой оценку невозмещенной за счет прогнозируемого денежного возмещения и возмещения за счет имеющегося обеспечения части актива.

Средства в финансовых организациях

Оценка ожидаемых кредитных убытков по средствам в финансовых организациях осуществляется на групповой основе. Для расчета используется годовой показатель вероятности дефолта, соответствующий рейтингу, присвоенному организации международным рейтинговым агентством Standard & Poor's. В случае отсутствия у финансовой организации рейтинга, присвоенного международным агентством Standard & Poor's, используется наихудший рейтинг другого международного агентства согласно таблице соответствий. По финансовым организациям, по которым не определен международный рейтинг, используется рейтинг Standard & Poor's страны, в которой данная финансовая организация является резидентом, ухудшенный на одну позицию

В целях расчета величины убытка в случае дефолта Банком используется имеющаяся в распоряжении Банка на отчетную дату информация из внешних официальных источников об уровне невыполненных обязательств после наступления дефолта по основному долгу для средств, размещенных в финансовых организациях.

Инвестиционные ценные бумаги

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

В целях расчета величины убытка в случае дефолта по долговым ценным бумагам финансовых институтов и суверенных организаций Банком используются коэффициенты оборачиваемости за год по соответствующим выпускам ценных бумаг.

Прочие финансовые активы

Банк оценивает вероятность невозврата по прочим финансовым активам и рассчитывает ожидаемые кредитные убытки при помощи матриц оценочных резервов, представляющих собой отношение соответствующего уровня убытка к непогашенным остаткам дебиторской задолженности в разрезе сроков возникновения данной задолженности. Матрицы оценочных резервов Банк применяет при оценке дебиторской задолженности, а также начисленных комиссионных доходов и неустоек.

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

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

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств

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

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости: Уровень 1, 2 или 3 (Примечание 32). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

В случае, если уровень иерархии наилучшего определения справедливой стоимости на отчетную дату отличается от уровня, использовавшегося ранее, осуществляется перевод стоимости активов или обязательств с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости. При этом датой перевода считается дата возникновения события или изменения обстоятельств, которые стали причиной перевода.

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты, представляющие собой форвардные контракты, не имеют активного рынка и оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок.

В качестве ставок используются процентные ставки по финансовым инструментам, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.

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

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

Сроки полезного использования

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств, нематериальных активов, инвестиционной недвижимости пересматриваются в конце каждого отчетного периода.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Беларусь все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Банк рассчитывает взносы в государственную пенсионную систему как процент от текущих общих выплат сотрудникам.

Функциональная валюта

Функциональной валютой данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец каждого из отчетных периодов, использованные Банком при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года	30 сентября 2020 года
Доллар США/белорусский рубль	2.5083	2.5789	2.6403
Евро/белорусский рубль	2.9242	3.1680	3.0840
100 российских рублей/белорусский рубль	3.4453	3.4871	3.3149

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	192,419	232,439
Проценты по инвестиционным ценным бумагам	16,288	19,299
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	2,243	6,468
Проценты по операциям РЕПО	96	334
Процентные доходы по прочим операциям	805	1,276
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	<u>211,851</u>	<u>259,816</u>
Прочие процентные доходы:		
Проценты по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,336	8,238
Процентные доходы по дебиторской задолженности по финансовой аренде	1,048	1,482
Итого прочие процентные доходы	<u>5,384</u>	<u>9,720</u>
Итого процентные доходы	<u>217,235</u>	<u>269,536</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	46,664	71,793
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений, кредитам Национального банка Республики Беларусь	39,493	38,429
Проценты по субординированным займам	9,098	8,900
Проценты по долговым ценным бумагам, эмитированным банком	7,259	8,792
Процентные расходы по обязательствам по аренде	116	40
Проценты по операциям РЕПО	-	480
Процентные расходы по прочим операциям	5,578	3
Итого процентные расходы	<u>108,208</u>	<u>128,437</u>
Чистый процентный доход	<u>109,027</u>	<u>141,099</u>

4. ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

Информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и условным обязательствам представлена следующим образом:

	Кредиты, предоставленные клиентам	Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	Инвестиционные ценные бумаги	Прочие активы	Финансовые гарантии и прочие условные обязательства	Итого
31 декабря 2020 года	184,751	103	12,812	1,105	2,205	200,976
(Восстановление) / формирование резервов	(24,993)	(43)	(1,446)	1,571	2,898	(22,013)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	9,427	-	-	-	-	9,427
Списание активов	(36,354)	-	-	(1,471)	-	(37,825)
Высвобождение дисконта	3,638	-	-	-	-	3,638
Курсовые разницы	(2,589)	-	(652)	-	-	(3,241)
30 сентября 2021 года (не аудировано)	133,880	60	10,714	1,205	5,103	150,962
31 декабря 2019 года	109,790	-	8,838	2,824	1,894	123,346
Формирование/ (восстановление) резервов	50,096	-	18	(821)	1,728	51,021
Сумма доходов по ранее списанным долгам	10,280	-	-	-	-	10,280
Списание активов	(22,853)	-	-	(725)	-	(23,578)
Высвобождение дисконта	2,948	-	-	-	-	2,948
Курсовые разницы	19,391	-	2,323	-	-	21,714
30 сентября 2020 года (не аудировано)	169,652	-	11,179	1,278	3,622	185,731

Информация о движении валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в разрезе стадий по кредитам, предоставленным клиентам, и инвестиционным ценным бумагам приведена в Примечании 17 и Примечании 18 соответственно.

Информация о движении оценочных резервов по прочим финансовым активам и условным обязательствам в разрезе стадий приведена в Примечании 21 и Примечании 29 соответственно.

5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)
Торговые операции, нетто	16,448	20,078
Курсовые разницы, нетто	283	18,507
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	16,731	38,585

6. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ТОРГОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Чистый убыток по торговым операциям представлен следующим образом:

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)
Чистая прибыль / (убыток) по производным финансовым инструментам	1,808	(21,393)
Чистый убыток по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(5,941)	(9,197)
Итого чистый убыток по торговым операциям	(4,133)	(30,590)

7. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии:		
Операции с банковскими платежными картами	49,064	40,223
Расчетные и кассовые операции с клиентами	21,793	23,000
Документарные операции	884	1,113
Сделки с иностранной валютой	99	50
Прочие	378	505
Итого доходы по услугам и комиссии	72,218	64,891
Расходы по услугам и комиссии:		
Операции с банковскими платежными картами	14,163	10,819
Ведение банковских счетов	935	957
Сделки с иностранной валютой	279	953
Прием платежей в пользу банка	214	282
Документарные операции	98	127
Прочие	505	539
Итого расходы по услугам и комиссии	16,194	13,677

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

Чистая прибыль / (убыток) по операциям с драгоценными металлами представлен следующим образом:

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)
Финансовый результат от операций с драгоценными металлами	215	445
Переоценка статей баланса в драгоценных металлах	-	(2,406)
Итого чистая прибыль / (убыток) по операциям с драгоценными металлами	215	(1,961)

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ, ВОЗНИКШАЯ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в целях повышения доходности операций розничного и корпоративного бизнеса Банк провел операции по продаже портфелей кредитов, предоставленных физическим лицам для приобретения автотранспортных средств, под уступку прав денежного требования, и кредитов, предоставленных корпоративным клиентам. Чистая прибыль, возникшая в результате прекращения признания данных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, составила 1,576 тыс. руб.

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, операции подобного рода Банком не совершались.

Дополнительная информация о вышеуказанных сделках представлена в Примечании 17.

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)
Вознаграждения, полученные от платежных систем	3,125	2,089
Штрафы и неустойки	2,129	3,570
Арендные платежи	1,038	952
Урегулирование налоговых платежей	897	227
Дивиденды	164	116
Доходы от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и прочего имущества	162	137
Доходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	-	29
Прочие	1,773	1,034
Итого прочие доходы	9,288	8,154

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)
Расходы по оплате труда	32,495	36,622
Расходы по использованию автоматизированной системы межбанковских и международных расчетов	23,483	17,914
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования, инвестиционной недвижимости	14,696	20,730
Взносы по обязательному социальному страхованию	9,651	10,097
Расходы на обслуживание программного обеспечения банковских систем	5,949	6,563
Взносы в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	4,869	5,676
Налоги, кроме налогов на прибыль	3,113	3,599
Канцтовары и офисные расходы	3,006	2,784
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	2,140	3,316
Расходы на связь и коммуникации	1,833	1,695
Аренда и обслуживание зданий и оборудования	1,789	1,553
Юридические услуги	1,526	2,053

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)
Расходы на рекламу	1,156	1,292
Расходы по безопасности	1,068	936
Информационные и консультационные услуги	933	940
Расходы на страхование	565	2,098
Расходы на содержание транспорта и топливо	471	532
Расходы от выбытия основных средств и нематериальных активов, активов в форме права пользования	121	-
Вознаграждение членам совета директоров и ревизионной комиссии	-	5,312
Прочие расходы	7,266	4,833
Итого операционные расходы	116,130	128,545

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также разницами, возникающими в связи с различиями в учетной и налоговой стоимости некоторых активов и обязательств.

Банк исчисляет текущий налог на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Отложенный налог по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года рассчитывался по ставке 25%.

Налоговый эффект временных разниц по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования	10,895	10,664
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,902	417
Прочие обязательства	1,731	1,007
Долговые ценные бумаги, эмитированные Банком	758	175
Прочие активы	739	826
Инвестиционная недвижимость	-	1
Производные финансовые инструменты	(8)	(35)
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	(16)	9
Внеоборотные активы в наличии для продажи	(17)	-
Средства банков и иных финансовых учреждений	(251)	(608)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	(1,397)	(811)
Инвестиционные ценные бумаги	(2,307)	(2,436)
Кредиты, предоставленные клиентам	(13,052)	(5,122)
Отложенные налоговые активы	(1,023)	4,087

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов, представлено следующим образом:

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)
Прибыль до налогообложения	92,448	25,774
	25,00%	25,00%
Налог по установленной ставке	23,112	6,444
Налоговый эффект постоянных разниц:		
Налоговый эффект доходов по льготлируемым ценным бумагам в соответствии с законодательством	(8,280)	(13,484)
Налоговый эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	3,216	5,640
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	(2,135)	1,627
Расходы по налогу на прибыль	15,913	227
Расход по текущему налогу на прибыль	10,675	5,430
Формирование / (восстановление) расходов по отложенному налогу на прибыль, признанному в отчете о прибылях и убытках	5,238	(5,203)
Расходы по налогу на прибыль	15,913	227

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены в таблице ниже:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь	290,307	304,698
Корреспондентские счета и счета до востребования	85,447	157,177
Наличные средства в кассе	79,954	88,295
Средства в банках и иных финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	3,445	5,159
Итого денежные средства и их эквиваленты	459,153	555,329

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве денежных эквивалентов по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	30 сентября 2021 года (не аудировано)	Стадия 1	31 декабря 2020 года
С международным рейтингом AA+	935	935	18,346	18,346
С международным рейтингом AA-	65	65	45	45
С международным рейтингом A+	31,395	31,395	14,123	14,123
С международным рейтингом A	2,102	2,102	1,464	1,464
С международным рейтингом A-	17,959	17,959	36,137	36,137
С международным рейтингом BBB+	1,060	1,060	279	279
С международным рейтингом BBB-	7,118	7,118	2,691	2,691
С международным рейтингом BB+	4,175	4,175	21,773	21,773
С международным рейтингом B	297,937	297,937	349,208	349,208
С международным рейтингом B-	16,453	16,453	22,968	22,968
	379,199	379,199	467,034	467,034
За минусом оценочных резервов под убытки	-	-	-	-
Итого эквиваленты денежных средств	379,199	379,199	467,034	467,034

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года в состав статьи включены размещения в Национальном банке Республики Беларусь, превышающие 10% суммы капитала Банка, что представляет значительную концентрацию (63% и 55% от общей суммы соответственно).

Информация о методике Банка по расчету ожидаемых кредитных убытков по денежным эквивалентам приведена в Примечании 2.

14. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующими торговыми ценными бумагами:

	Между- народный рейтинг	Процентная ставка к номиналу	30 сентября 2021 года (не аудировано)	Между- народный рейтинг	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2020 года
Облигации:						
Еврооблигации Банка развития Республики Беларусь	B	6.20%-6.75%	59,805	B	6.75%	64,013
Еврооблигации Республики Беларусь	B	6.87%-7.62%	22,282	B	6.20%-7.63%	25,301
Итого ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки			82,087			89,314

15. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

По состоянию на 30 сентября 2021 года производные финансовые инструменты включают:

	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки форвард с иностранной валютой:			
USD/ RUB	USD 6,000,000	31	(1)
Итого сделки форвард с иностранной валютой		31	(1)
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки форвард с ценными бумагами с фиксированной датой поставки:			
долговые ценные бумаги, эмитированные Банком	BYN 55,405,406	312	(1,448)
облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	USD 981,741	53	-
Итого сделки форвард с ценными бумагами		365	(1,448)
Итого производные финансовые инструменты		396	(1,449)

По состоянию на 31 декабря 2020 года производные финансовые инструменты включают:

	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки форвард с иностранной валютой:			
USD/RUB	USD 45,500,000	431	(79)
EUR/USD	EUR 2,000,000	1	-
USD/EUR	USD 41,692,827	-	(212)
Итого сделки форвард с иностранной валютой		432	(291)
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки форвард с ценными бумагами с фиксированной датой поставки:			
облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	USD 981,741	49	-
долговые ценные бумаги, эмитированные Банком	BYN 26,146,786	-	(350)
Итого сделки форвард с ценными бумагами		49	(350)
Итого производные финансовые инструменты		481	(641)

16. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ, БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

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

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	21,660	23,027
Средства, перечисленные в качестве обеспечения	5,094	10,466
За минусом оценочных резервов под убытки	(60)	(103)
Итого средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	26,694	33,390

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

	Стадия 1	Стадия 2	30 сентября 2021 года (не аудировано)	Стадия 1	Стадия 2	31 декабря 2020 года
С международным рейтингом AA	4,846	-	4,846	10,137	-	10,137
С международным рейтингом A	125	-	125	129	-	129
С международным рейтингом B	21,661	-	21,661	23,027	-	23,027
С международным рейтингом CCC-	-	122	122	-	200	200
	26,632	122	26,754	33,293	200	33,493
За минусом оценочных резервов под убытки	-	(60)	(60)	(5)	(98)	(103)
Итого средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	26,632	62	26,694	33,288	102	33,390

Информация о методике Банка по расчету ожидаемых кредитных убытков по средствам в Национальном Банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях приведена в Примечании 2.

17. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Кредиты выданные	2,599,238	3,063,053
Чистые инвестиции в финансовую аренду	12,338	14,991
	2,611,576	3,078,044
Оценочные резервы под убытки	(133,880)	(184,751)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	2,477,696	2,893,293

Информация о кредитах по типам заемщиков представлена в следующей таблице:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	2,055,066	2,441,236
За минусом оценочных резервов под убытки	<u>(124,568)</u>	<u>(169,457)</u>
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	<u>1,930,498</u>	<u>2,271,779</u>
Кредиты, предоставленные физическим лицам	556,510	636,808
За минусом оценочных резервов под убытки	<u>(9,312)</u>	<u>(15,294)</u>
Итого кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	<u>547,198</u>	<u>621,514</u>

По состоянию на 30 сентября 2021 года Банком были выданы кредиты трём заемщикам на общую сумму 332,187 тыс. руб. до вычета оценочных резервов под убытки, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, в валюте со справедливой стоимостью 452,603 тыс. руб., а также в белорусских рублях со справедливой стоимостью 86,048 тыс. руб., были заложены в качестве обеспечения по кредитным обязательствам Банка (Примечание 22).

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Менее одного года	5,555	5,186
От одного года до пяти лет	11,181	14,503
Свыше 5 лет	<u>18</u>	<u>583</u>
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды	16,754	20,272
За вычетом неполученного финансового дохода	<u>(4,416)</u>	<u>(5,281)</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва	12,338	14,991
Оценочные резервы под убытки	<u>(1,035)</u>	<u>(1,319)</u>
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	<u>11,303</u>	<u>13,672</u>
Менее одного года	4,000	3,623
От одного года до пяти лет	8,338	11,089
Свыше 5 лет	<u>-</u>	<u>279</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва	12,338	14,991
Оценочные резервы под убытки	<u>(1,035)</u>	<u>(1,319)</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>11,303</u>	<u>13,672</u>

Информация о движении валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под убытки по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, в разрезе стадий за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов, представлена в таблице ниже:

Валовая балансовая стоимость	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО активы	Итого
31 декабря 2020 года	729,558	1,427,436	269,251	-	2,426,245
Перевод в 12-месячные ОКУ	510,703	(510,439)	(264)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(467,251)	467,264	(13)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(2,479)	(11,032)	13,511	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	402,613	-	-	4,962	407,575
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(24,676)	-	(24,676)
Высвобождение дисконта	-	-	3,593	-	3,593
Курсовые разницы	(27,907)	(43,644)	(4,838)	(186)	(76,575)
Прочие изменения*	(400,775)	(165,341)	(127,508)	190	(693,434)
30 сентября 2021 года (не аудировано)	744,462	1,164,244	129,056	4,966	2,042,728
Оценочный резерв под убытки					
31 декабря 2020 года	3,223	43,501	121,414	-	168,138
Перевод в 12-месячные ОКУ	7,883	(7,819)	(64)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(2,471)	2,478	(7)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(79)	(715)	794	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	8,601	-	-	-	8,601
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(24,676)	-	(24,676)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	-	-	5,050	-	5,050
Высвобождение дисконта	-	-	3,593	-	3,593
Курсовые разницы	(209)	(904)	(1,476)	-	(2,589)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(13,078)	(11,265)	(10,235)	(6)	(34,578)
30 сентября 2021 года (не аудировано)	3,870	25,276	94,399	(6)	123,533

Валовая балансовая стоимость	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО активы	Итого
31 декабря 2019 года	2,035,043	555,947	151,223	-	2,742,213
Перевод в 12-месячные ОКУ	725,097	(720,374)	(4,723)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(1,377,891)	1,394,548	(16,657)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(4,720)	(5,260)	9,980	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	915,723	-	-	-	915,723
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(85,455)	-	-	-	(85,455)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(14,009)	-	(14,009)
Высвобождение дисконта	-	-	2,803	-	2,803
Курсовые разницы	219,417	178,950	23,764	-	422,131
Прочие изменения*	(1,114,660)	(333,332)	(10,225)	-	(1,458,217)
30 сентября 2020 года (не аудировано)	1,312,554	1,070,479	142,156	-	2,525,189
Оценочный резерв под убытки					
31 декабря 2019 года	6,169	4,746	87,881	-	98,796
Перевод в 12-месячные ОКУ	12,369	(10,242)	(2,127)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(7,287)	14,979	(7,692)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(133)	(872)	1,005	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	16,667	-	-	-	16,667
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(323)	-	-	-	(323)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(14,009)	-	(14,009)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	-	-	6,268	-	6,268
Высвобождение дисконта	-	-	2,803	-	2,803
Курсовые разницы	1,817	2,612	14,960	-	19,389
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(19,375)	29,141	15,024	-	24,790
30 сентября 2020 года (не аудировано)	9,904	40,364	104,113	-	154,381

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

Информация о движении валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде (лизингу) по корпоративным клиентам в разрезе стадий за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов, представлена в таблице ниже:

Валовая балансовая стоимость	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО активы	Итого
31 декабря 2020 года	2,010	10,960	2,021	-	14,991
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	39	-	-	-	39
Прочие изменения*	(552)	(1,191)	(949)	-	(2,692)
30 сентября 2021 года (не аудировано)	1,497	9,769	1,072	-	12,338
Оценочный резерв под убытки					
31 декабря 2020 года	4	204	1,111	-	1,319
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(1)	-	1	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1)	204	(487)	-	(284)
30 сентября 2021 года (не аудировано)	2	408	625	-	1,035
Валовая балансовая стоимость					
31 декабря 2019 года	3,806	12,250	2,200	-	18,256
Перевод в 12-месячные ОКУ	1,244	(1,244)	-	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(437)	437	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	86	-	-	-	86
Курсовые разницы	44	81	18	-	143
Прочие изменения*	350	(2,149)	(172)	-	(1,971)
30 сентября 2020 года (не аудировано)	5,093	9,375	2,046	-	16,514
Оценочный резерв под убытки					
31 декабря 2019 года	11	222	1,029	-	1,262
Перевод в 12-месячные ОКУ	8	(8)	-	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(4)	4	-	-	-
Курсовые разницы	1	-	-	-	1
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	66	(125)	(36)	-	(95)
30 сентября 2020 года (не аудировано)	82	93	993	-	1,168

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

Информация о движении валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под убытки по кредитам, предоставленным физическим лицам, в разрезе стадий за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов, представлена в таблице ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО активы	Итого
Валовая балансовая стоимость					
31 декабря 2020 года	615,956	9,075	11,777	-	636,808
Перевод в 12-месячные ОКУ	12,803	(11,857)	(946)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(15,530)	15,810	(280)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(2,599)	(5,321)	7,920	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	32,248	-	-	-	32,248
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(11,678)	-	(11,678)
Высвобождение дисконта	-	-	45	-	45
Курсовые разницы	(18)	-	-	-	(18)
Прочие изменения*	(98,421)	(1,107)	(1,367)	-	(100,895)
30 сентября 2021 года (не аудировано)	544,439	6,600	5,471	-	556,510
Оценочный резерв под убытки					
31 декабря 2020 года	6,300	3,585	5,409	-	15,294
Перевод в 12-месячные ОКУ	5,304	(4,717)	(587)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(607)	779	(172)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(261)	(2,514)	2,775	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	191	-	-	-	191
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(11,678)	-	(11,678)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	-	-	4,377	-	4,377
Высвобождение дисконта	-	-	45	-	45
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(6,991)	5,294	2,780	-	1,083
30 сентября 2021 года (не аудировано)	3,936	2,427	2,949	-	9,312
Валовая балансовая стоимость					
31 декабря 2019 года	662,116	7,028	7,916	-	677,060
Перевод в 12-месячные ОКУ	9,018	(8,755)	(263)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(23,902)	24,008	(106)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(5,643)	(10,358)	16,001	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	173,302	-	-	-	173,302
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(21,284)	-	-	-	(21,284)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(8,844)	-	(8,844)
Высвобождение дисконта	-	-	145	-	145
Курсовые разницы	239	4	-	-	243
Прочие изменения*	(135,313)	(1,673)	(1,954)	-	(138,940)
30 сентября 2020 года (не аудировано)	658,533	10,254	12,895	-	681,682

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО активы	Итого
Оценочный резерв под убытки					
31 декабря 2019 года	3,436	2,175	4,121	-	9,732
Перевод в 12-месячные ОКУ	214	(207)	(7)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(8,441)	8,480	(39)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(3,150)	(5,927)	9,077	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,271	-	-	-	1,271
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(9)	-	-	-	(9)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(8,844)	-	(8,844)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	-	-	4,012	-	4,012
Высвобождение дисконта	-	-	145	-	145
Курсовые разницы	1	-	-	-	1
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	11,812	(976)	(3,041)	-	7,795
30 сентября 2020 года					
(не аудировано)	5,134	3,545	5,424	-	14,103

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

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве кредитов корпоративным клиентам на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО активы	30 сентября 2021 года (не аудировано)
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам					
с риск-классом Банка А*	1,301	1,150	-	-	2,451
с риск-классом Банка В*	250,521	110,945	-	-	361,466
с риск-классом Банка С*	328,052	685,373	-	-	1,013,425
с риск-классом Банка Е*	39,830	342,943	-	4,771	387,544
с риск-классом Банка D*	-	-	124,382	-	124,382
Без рейтинга*	124,758	23,833	4,674	195	153,460
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу), по корпоративным клиентам					
с риск-классом Банка А*	-	-	-	-	-
с риск-классом Банка В*	1,450	-	-	-	1,450
с риск-классом Банка С*	39	-	-	-	39
с риск-классом Банка Е*	-	9,769	-	-	9,769
с риск-классом Банка D*	-	-	1,072	-	1,072
Без рейтинга*	8	-	-	-	8
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	745,959	1,174,013	130,128	4,966	2,055,066
Оценочные резервы под убытки	(3,872)	(25,684)	(95,018)	6	(124,568)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	742,087	1,148,329	35,110	4,972	1,930,498

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО активы	31 декабря 2020 года
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам					
с риск-классом Банка А*	695	-	-	-	695
с риск-классом Банка В*	273,637	143,608	-	-	417,245
с риск-классом Банка С*	248,309	723,519	-	-	971,828
с риск-классом Банка Е*	33,066	528,196	-	-	561,262
с риск-классом Банка D*	-	-	263,710	-	263,710
Без рейтинга*	173,851	32,112	5,542	-	211,505
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу), по корпоративным клиентам					
с риск-классом Банка В*	1,962	-	-	-	1,962
с риск-классом Банка С*	34	8,607	-	-	8,641
с риск-классом Банка Е*	-	2,354	-	-	2,354
с риск-классом Банка D*	-	-	2,021	-	2,021
Без рейтинга*	13	-	-	-	13
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	731,567	1,438,396	271,273	-	2,441,236
Оценочные резервы под убытки	(3,227)	(43,705)	(122,525)	-	(169,457)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	728,340	1,394,691	148,748	-	2,271,779

*Описание риск-классов, применяемых Банком, при расчете ожидаемых кредитных убытков, приведено в Примечании 2.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Анализ по секторам:		
Розничный портфель	556,510	636,808
Торговля	411,041	599,739
Инвестиции в недвижимость	292,187	343,502
Транспорт	267,797	270,855
Химия и нефтехимия	191,820	121,924
Строительство	156,351	171,639
Прочая промышленность	140,854	133,803
Финансовые и страховые услуги	132,749	181,204
Легкая промышленность	88,803	107,808
Машиностроение	81,649	94,032
Пищевая промышленность	45,559	46,882
Нефтяная промышленность	42,794	22,670
Лесная промышленность	25,206	27,500
Сельское хозяйство	21,210	43,583
Металлургия	16,678	141,191
Энергетика	10,840	6,925
Медиа бизнес	1,907	2,374
Связь	1,672	17,686
Транспортировка газа	4	12,219
Прочие	125,945	95,700
	2,611,576	3,078,044
Оценочные резервы под убытки	(133,880)	(184,751)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	2,477,696	2,893,293

Розничный портфель представлен следующими кредитными продуктами:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Автокредитование	335,343	366,812
Платежные карты	150,254	175,948
Кредитование недвижимости	60,884	66,655
Потребительские кредиты Delay	2,987	20,846
Потребительские кредиты	6,997	6,389
Прочие	45	158
	<u>556,510</u>	<u>636,808</u>
Оценочные резервы под убытки	<u>(9,312)</u>	<u>(15,294)</u>
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	<u>547,198</u>	<u>621,514</u>

Потребительские кредиты Delay представляют собой программу приобретения потребительских товаров физическими лицами в сети магазинов, участвующих в данной программе.

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года информация о кредитах, предоставленных клиентам, представлена в разрезе сроков просроченной задолженности в отношении расчета ожидаемых кредитных убытков в таблицах ниже:

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО активы	30 сентября 2021 года (не ауди- ровано)
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам					
Непросроченные	743,421	1,049,546	68,035	195	1,861,197
Просроченные:					
до 30 дней	2,538	823	380	-	3,741
от 31 до 60 дней	-	8,886	1,610	-	10,496
от 61 до 90 дней	-	114,758	3,364	4,771	122,893
от 91 до 180 дней	-	-	3,300	-	3,300
свыше 180 дней	-	-	53,439	-	53,439
Оценочные резервы под убытки	<u>(3,872)</u>	<u>(25,684)</u>	<u>(95,018)</u>	<u>6</u>	<u>(124,568)</u>
Балансовая стоимость	<u>742,087</u>	<u>1,148,329</u>	<u>35,110</u>	<u>4,972</u>	<u>1,930,498</u>
Кредиты, предоставленные физическим лицам					
Непросроченные	527,941	-	-	-	527,941
Просроченные:					
до 30 дней	16,498	-	-	-	16,498
от 31 до 60 дней	-	4,807	-	-	4,807
от 61 до 90 дней	-	1,793	-	-	1,793
от 91 до 180 дней	-	-	2,302	-	2,302
свыше 180 дней	-	-	3,169	-	3,169
Оценочные резервы под убытки	<u>(3,936)</u>	<u>(2,427)</u>	<u>(2,949)</u>	<u>-</u>	<u>(9,312)</u>
Балансовая стоимость	<u>540,503</u>	<u>4,173</u>	<u>2,522</u>	<u>-</u>	<u>547,198</u>
Кредиты, предоставленные клиентам	<u>1,282,590</u>	<u>1,152,502</u>	<u>37,632</u>	<u>4,972</u>	<u>2,477,696</u>

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					ПСКО активы	31
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	декабря 2020 года		
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам						
Непросроченные	730,698	1,432,229	213,089	-	-	2,376,016
Просроченные:						
до 30 дней	869	3,661	85	-	-	4,615
от 31 до 60 дней	-	1,252	27	-	-	1,279
от 61 до 90 дней	-	1,254	990	-	-	2,244
от 91 до 180 дней	-	-	2,219	-	-	2,219
свыше 180 дней	-	-	54,863	-	-	54,863
Оценочные резервы под убытки	(3,227)	(43,705)	(122,525)	-	-	(169,457)
Балансовая стоимость	728,340	1,394,691	148,748	-	-	2,271,779
Кредиты, предоставленные физическим лицам						
Непросроченные	600,102	-	-	-	-	600,102
Просроченные:						
до 30 дней	15,854	-	-	-	-	15,854
от 31 до 60 дней	-	6,203	-	-	-	6,203
от 61 до 90 дней	-	2,872	-	-	-	2,872
от 91 до 180 дней	-	-	4,654	-	-	4,654
свыше 180 дней	-	-	7,123	-	-	7,123
Оценочные резервы под убытки	(6,300)	(3,585)	(5,409)	-	-	(15,294)
Балансовая стоимость	609,656	5,490	6,368	-	-	621,514
Кредиты, предоставленные клиентам	1,337,996	1,400,181	155,116	-	-	2,893,293

Анализ кредитного качества кредитов, предоставленных розничным клиентам, в разрезе продуктов и сроков просроченной задолженности по состоянию на 30 сентября 2021 года и на 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	Платежные карты	Автокредитование	Кредиты на недвижимость	Потребительские кредиты Delay	Потребительские кредиты	Прочие	30 сентября 2021 года
							(не аудировано)
Непросроченные	138,429	321,170	58,703	2,737	6,857	45	527,941
Просроченные:							
до 30 дней	6,641	8,113	1,550	55	139	-	16,498
от 31 до 60 дней	1,390	2,829	574	14	-	-	4,807
от 61 до 90 дней	744	1,003	46	-	-	-	1,793
от 91 до 180 дней	1,237	1,004	11	50	-	-	2,302
свыше 180 дней	1,813	1,224	-	131	1	-	3,169
Оценочные резервы под убытки	(4,502)	(4,532)	(151)	(106)	(21)	-	(9,312)
Кредиты физическим лицам после вычета оценочных резервов под убытки	145,752	330,811	60,733	2,881	6,976	45	547,198

Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	Платежные карты	Автокредитование	Кредиты на недвижимость	Потребительские кредиты Delay	Потребительские кредиты	Прочие	31 декабря 2020 года
Непросроченные	159,511	351,074	64,281	19,274	5,804	158	600,102
Просроченные:							
до 30 дней	6,485	7,257	1,826	249	37	-	15,854
от 31 до 60 дней	2,221	3,316	540	121	5	-	6,203
от 61 до 90 дней	1,222	1,650	-	-	-	-	2,872
от 91 до 180 дней	2,472	1,169	-	470	543	-	4,654
свыше 180 дней	4,037	2,346	8	732	-	-	7,123
Оценочные резервы под убытки	(7,879)	(5,898)	(140)	(1,161)	(214)	(2)	(15,294)
Кредиты физическим лицам после вычета оценочных резервов под убытки	168,069	360,914	66,515	19,685	6,175	156	621,514

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

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	997,029	1,274,961
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	725,739	843,258
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	192,566	93,526
Кредиты, обеспеченные гарантиями компаний	149,252	193,887
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	107,940	160,601
Кредиты, обеспеченные поручительствами физических лиц	36,168	41,605
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств и гарантийным депозитом	1,474	3,428
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами	592	517
Кредиты, обеспечение по которым представлено страхованием кредитного риска	1,098	18,677
Кредиты без обеспечения и кредиты, обеспеченные прочими и смешанными видами обеспечения	399,718	447,584
	<u>2,611,576</u>	<u>3,078,044</u>
Оценочные резервы под убытки	(133,880)	(184,751)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>2,477,696</u>	<u>2,893,293</u>

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

Кредиты на недвижимость обеспечены залогом недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. По кредитам на недвижимость и кредитам на покупку автомобилей справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений на отчетную дату.

По состоянию на 30 сентября 2021 года стоимость активов, изъятых в результате взыскания, и учитываемых в составе основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи, составила 2,582 тыс. руб. и 16,225 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 года стоимость активов, изъятых в результате взыскания, и учитываемых в составе основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для

продажи, и инвестиционной недвижимости составила 2,243 тыс. руб., 16,627 тыс. руб. и 359 тыс. руб. соответственно.

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Банк провел несколько операций по продаже портфелей кредитов, предоставленных физическим лицам для приобретения автотранспортных средств, под уступку прав денежного требования валовой балансовой стоимостью 21,284 тыс. руб., а также продажу части портфеля кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, валовой балансовой стоимостью 85,455 тыс. руб.

Данные операции отвечают критериям прекращения признания финансовых активов. Контрагенты по сделкам не контролируются Банком.

По оценке Банка, кредитный портфель соответствует критериям бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, поскольку операции продажи кредитов носили несущественный характер и происходили нечасто.

Информация о размере чистой прибыли, возникшей в результате вышеописанных случаев прекращения признания кредитов, представлена в Примечании 9.

18. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Инвестиционные ценные бумаги представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	30 сентября 2021 года (не аудировано)	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2020 года
Государственные долгосрочные облигации, в иностранной валюте	3.70%-7.00%	413,701	3.70%-7.00%	355,548
Облигации, выпущенные белорусскими банками, в белорусских рублях	9.25%	7,020	7.75%	7,651
Облигации, выпущенные местными органами управления, в белорусских рублях	9.25%	871	7.75%	1,157
Долевые инструменты, имеющие рыночные котировки		9,192		9,702
Прочие некотируемые долевые инструменты		892		766
Итого инвестиционные ценные бумаги		431,676		374,824

По состоянию на 30 сентября 2021 года инвестиционные ценные бумаги в сумме 111,077 тыс. руб. были заложены в качестве обеспечения по кредитным обязательствам Банка (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2020 года инвестиционные ценные бумаги в сумме 161,876 тыс. руб. были заложены в качестве обеспечения по кредитным обязательствам Банка (Примечание 22).

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года долевые инструменты, имеющие рыночные котировки, представлены акциями MasterCard Inc., оцениваемыми по справедливой стоимости, в сумме 9,192 тыс. руб. и 9,702 тыс. руб. соответственно. Прочие некотируемые долевые инструменты представлены акциями юридических лиц - резидентов и нерезидента в сумме 892 тыс. руб. и 766 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года по инвестиционным ценным бумагам был создан оценочный резерв, равный 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на сумму 10,714 тыс. руб. и 12,812 тыс. руб. соответственно, отраженный в прочем совокупном доходе.

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

	Стадия 1	30 сентября 2021 года (не аудировано)	Стадия 1	31 декабря 2020 года
С международным рейтингом В	421,592	421,592	364,356	364,356
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	421,592	421,592	364,356	364,356
Оценочные резервы под убытки*	(10,714)	(10,714)	(12,812)	(12,812)
Балансовая стоимость - справедливая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	421,592	421,592	364,356	364,356

* Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, в то время как оценочный резерв под ожидаемые убытки признается в составе прочего совокупного дохода.

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки применительно к инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов:

<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	Стадия 1	Итого валовая балансовая стоимость	Стадия 1	Итого оценочный резерв под убытки
31 декабря 2020 года	364,356	364,356	12,812	12,812
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	113,817	113,817	3,415	3,415
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(23,817)	(23,817)	(621)	(621)
Курсовые разницы	(23,083)	(23,083)	(652)	(652)
Прочие изменения*	(9,681)	(9,681)	(4,240)	(4,240)
30 сентября 2021 года (не аудировано)	421,592	421,592	10,714	10,714
31 декабря 2019 года	516,062	516,062	8,838	8,838
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	18,015	18,015	1,154	1,154
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(252,546)	(252,546)	(779)	(779)
Курсовые разницы	95,943	95,943	2,323	2,323
Прочие изменения*	(2,679)	(2,679)	(357)	(357)
30 сентября 2020 года (не аудировано)	374,795	374,795	11,179	11,179

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

19. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи, включено собственное имущество, а также переданное Банку в погашение задолженности по кредитам либо полученное Банком путем обращения взыскания на предмет лизинга (недвижимое имущество, автотранспорт, оборудование) общей стоимостью 17,367 тыс. руб. и 16,631 тыс. руб. соответственно.

Руководство Банка имеет намерение реализовать имущество, классифицированное в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи. Банк планирует завершить сделки по реализации этих активов в течение ближайших 12 месяцев.

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи, учитываются здания и сооружения, переданные Банком в доверительное управление, стоимостью 7,907 тыс. руб. и 15,836 тыс. руб. соответственно.

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов, Банк приобрел основные средства и нематериальные активы общей стоимостью 10,829 тыс. руб. и 20,234 тыс. руб. соответственно.

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов, Банк реализовал основные средства и нематериальные активы с чистой балансовой стоимостью 3,256 тыс. руб. и 883 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк признал активы в форме права пользования на сумму 2,787 тыс. руб. и 2,829 тыс. руб. соответственно, накопленная амортизация по активам в форме права пользования составила 1,197 тыс. руб. и 881 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года в составе основных средств учитываются здания и сооружения, переданные Банком в доверительное управление стоимостью 5,496 тыс. руб. и 5,216 тыс. руб. соответственно.

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты по банковским платежным картам	5,226	11,607
Начисленные комиссионные доходы и неустойки	1,545	2,094
Средства в расчетах	852	3,024
Дебиторская задолженность по реализованным внеоборотным активам для продажи	15	68
Прочие дебиторы	<u>1,370</u>	<u>1,087</u>
Оценочные резервы под убытки	<u>(1,205)</u>	<u>(1,105)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>7,803</u>	<u>16,775</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата за приобретаемые основные средства и прочие активы	3,275	2,679
Предоплаченные расходы и прочие нефинансовые активы	1,789	819
Налоги к возмещению и предоплаты по налогам, кроме налогов на прибыль	547	2,228
Запасы	439	558
Драгоценные металлы	<u>376</u>	<u>375</u>
Итого прочие активы	<u>14,229</u>	<u>23,434</u>

Анализ кредитного качества прочих финансовых активов в разрезе сроков просроченной задолженности по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

Прочие финансовые активы	Стадия 2	Стадия 3	30 сентября
			2021 года (не аудировано)
Просроченные:			
до 30 дней	1,520	-	1,520
от 31 до 120 дней	180	-	180
от 121 до 210 дней	92	-	92
от 211 до 360 дней	492	-	492
свыше 360 дней	-	646	646
Без срока	6,078	-	6,078
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
Оценочные резервы под убытки	(559)	(646)	(1,205)
Итого прочие финансовые активы	<u>7,803</u>	<u>-</u>	<u>7,803</u>

Прочие финансовые активы	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря
			2020 года
Просроченные:			
до 30 дней	1,999	-	1,999
от 31 до 120 дней	214	-	214
от 121 до 210 дней	114	-	114
от 211 до 360 дней	107	-	107
свыше 360 дней	-	815	815
Без срока	14,631	-	14,631
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
За минусом оценочных резервов под убытки	(290)	(815)	(1,105)
Итого прочие финансовые активы	<u>16,775</u>	<u>-</u>	<u>16,775</u>

В таблице ниже представлено движение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в разрезе стадий за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов:

	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочные резервы по прочим финансовым активам			
31 декабря 2020 года	<u>290</u>	<u>815</u>	<u>1,105</u>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	54	-	54
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	(1,471)	(1,471)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	215	1,302	1,517
30 сентября 2021 года (не аудировано)	<u>559</u>	<u>646</u>	<u>1,205</u>
31 декабря 2019 года	<u>816</u>	<u>2,008</u>	<u>2,824</u>
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(367)	367	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	177	-	177
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	(725)	(725)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(318)	(680)	(998)
30 сентября 2020 года (не аудировано)	<u>308</u>	<u>970</u>	<u>1,278</u>

22. КРЕДИТЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

По состоянию на 30 сентября 2021 года кредиты Национального банка Республики Беларусь составили 103,763 тыс. руб. и были обеспечены долговыми бумагами в валюте со справедливой стоимостью 111,077 тыс. руб. (Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты Национального банка Республики Беларусь представлены двумя краткосрочными кредитами в сумме 398,000 тыс. рублей, обеспеченными инвестиционными ценными бумагами в иностранной валюте общей стоимостью 161,876 тыс. руб. (Примечание 18) и кредитами, предоставленным клиентам, в иностранной валюте со справедливой стоимостью 452,603 тыс. руб., а также в белорусских рублях со справедливой стоимостью 86,048 тыс. руб. (Примечание 17).

23. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Кредиты банков и небанковских финансовых организаций	557,871	618,445
Синдицированный кредит	131,308	141,567
Корреспондентские счета и счета до востребования других банков	37,075	37,689
Долгосрочные кредиты, полученные от международных финансовых организаций	18,532	29,176
Средства, полученные в качестве обеспечения	9,128	8,315
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	753,914	835,192

По состоянию на 30 сентября 2021 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены кредиты на сумму 561,977 тыс. руб., полученные от трех банков, обязательства перед каждым из которых превышали 10% суммы капитала Банка, что представляет значительную концентрацию (75% от общей суммы).

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

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Срочные депозиты	1,136,149	1,342,879
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	594,214	585,077
Итого средства клиентов	1,730,363	1,927,956

Ниже представлена структура средств клиентов Банка по отраслям экономики по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

Анализ по секторам:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Физические лица	998,926	1,120,098
Торговля	162,067	175,940
Транспортировка газа	99,278	38,825
Строительство	82,445	125,570
Машиностроение	74,903	130,190
Транспорт	45,976	49,833
Инвестиции в недвижимость	39,782	36,875
Прочая промышленность	33,059	45,055
Финансовые и страховые	27,333	46,222
Химия и нефтехимия	21,559	13,011
Лесная промышленность	17,696	22,793
Сельское хозяйство	15,647	13,949
Пищевая промышленность	13,750	35,760
Нефтяная промышленность	6,575	2,752
Металлургия	5,803	4,283
Легкая промышленность	3,451	4,249
Медиа бизнес	3,233	4,446
Энергетика	3,176	655
Государственное управление	2,981	1,723
Связь	2,200	1,657
Прочие	70,523	54,070
Итого средства клиентов	<u>1,730,363</u>	<u>1,927,956</u>

По состоянию на 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 годов средства клиентов на сумму 4,975 тыс. руб. и 7,899 тыс. руб., соответственно, удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам, гарантиям и кредитам, предоставленным Банком.

25. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ЭМИТИРОВАННЫЕ БАНКОМ

Долговые ценные бумаги, эмитированные банком, представлены облигациями, держателями которых являются физические и юридические лица.

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Облигации, эмитированные банком, держателями которых являются юридические лица	56,227	27,445
Облигации, эмитированные банком, держателями которых являются физические лица	25,094	47,414
Итого долговые ценные бумаги, эмитированные банком	<u>81,321</u>	<u>74,859</u>

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим банковским операциям и начисленные расходы	6,733	8,258
Оценочные резервы по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам	5,103	2,205
Обязательства по аренде	1,766	2,220
Расчеты по приобретаемым основным средствам и прочим активам	141	1,116
Итого прочие финансовые обязательства	<u>13,743</u>	<u>13,799</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства по оплате труда работникам	5,311	5,171
Предоплаты полученные	2,091	-
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	1,870	1,039

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Взнос в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) к уплате	1,492	1,674
Прочие нефинансовые обязательства	<u>210</u>	<u>242</u>
Итого прочие обязательства	<u>24,717</u>	<u>21,925</u>

Движение оценочных резервов по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов, представлено в Примечании 4, в разрезе стадий – в Примечании 29.

27. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Субординированный кредит от «Газпромбанк» (Акционерное общество)	Российские рубли	январь 2022 года	5.95%	88,818	91,063
Субординированный займ от ПАО «Газпром»	Российские рубли	январь 2022 года	8.25%	<u>85,398</u>	<u>86,434</u>
Итого субординированные займы				<u>174,216</u>	<u>177,497</u>

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

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

28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 34,812,225,866 простых акций и 3,932,200 привилегированных акций номинальной стоимостью 0.01 руб. каждая.

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

Все простые акции относятся к одному классу и имеют один голос. Привилегированные акции не имеют голоса. Привилегированные акции дают право на получение ежегодных дивидендов, размер которых определяется ежегодным собранием акционеров, но не может составлять менее 1% от номинальной стоимости акций. Решение о выплате дивидендов принимается общим собранием акционеров по рекомендации совета директоров. Банк не несет обязательств по выкупу у акционеров привилегированных акций Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, а также случаев добровольного принятия на себя такого обязательства.

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, общим собранием акционеров Банка было принято решение о невыплате дивидендов акционерам по итогам деятельности Банка за 2020 год.

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Банк объявил дивиденды за 2019 год по простым и привилегированным акциям в размере 57,948 тыс. руб. Сумма объявленных и выплаченных дивидендов на одну простую и привилегированную акцию составляет 0.00166 руб.

29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении. Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов, в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога, эквивалентен договорной стоимости этих инструментов. По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года номинальные суммы или суммы согласно договорам условных обязательств и обязательств по кредитам составляли:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам:		
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, расторгаемые	437,962	402,912
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, нерасторгаемые	84,955	-
Выпущенные гарантии (включая финансовые) и аналогичные обязательства	73,495	114,254
Аккредитивы непокрытые	13,054	13,531
Аккредитивы покрытые	655	967
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	610,121	531,664

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

Движение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам, отраженным в составе прочих обязательств, за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов, представлено следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочные резервы по условным обязательствам				
31 декабря 2020 года	1,549	656	-	2,205
Перевод в 12-месячные ОКУ	392	(392)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(49)	49	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	-	(6)	6	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3,542	-	-	3,542
Чистое изменение оценочного резерва под убытки*	(1,396)	758	(6)	(644)
30 сентября 2021 года (не аудировано)	4,038	1,065	-	5,103
31 декабря 2019 года	1,759	135	-	1,894
Перевод в 12-месячные ОКУ	484	(484)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(185)	185	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,450	-	-	1,450
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(789)	1,067	-	278
30 сентября 2020 года (не аудировано)	2,719	903	-	3,622

*Включая эффект от погашения (досрочного погашения)

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По мнению руководства, в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков, по этой причине резервы в промежуточной сокращенной финансовой отчетности не создавались.

Пенсионные выплаты – По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка не было существенных обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Законодательство – Некоторые положения белорусского хозяйственного, в частности, налогового законодательства могут иметь различные толкования и применяться непоследовательно. Кроме того, поскольку интерпретация законодательства руководством может отличаться от возможных официальных интерпретаций, а соблюдение законодательства может быть оспорено контролирующими органами, это может приводить к начислению дополнительных налогов, штрафов, а также другим превентивным мерам. Руководство Банка полагает, что Банк произвел все необходимые налоговые и прочие платежи или начисления, соответственно, какие-либо дополнительные резервы в промежуточной сокращенной финансовой отчетности не создавались. Контролирующие органы могут проверять предыдущие налоговые периоды.

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

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

Операционная среда – Основная деятельность Банка осуществляется на территории Республики Беларусь. По результатам 9 месяцев 2021 года ВВП Республики Беларусь увеличился на 2,7% к аналогичному периоду прошлого года. Ключевой вклад в прирост ВВП внес промышленный сектор (+1,9 п.п.), который вырос к январю-сентябрю 2020 года на 7,9%.

Положительное сальдо внешней торговли товарами и услугами по итогам 9 месяцев 2021 года возросло на 74,8% к аналогичному периоду прошлого года и сложилось на уровне 2 738,5 млн долл. США или 8,5% от объема импорта, что благоприятно влияло на укрепление курса национальной валюты. По результатам января-сентября 2021 года валютная корзина укрепилась на 3,0%, в т.ч. белорусский рубль вырос к доллару США на 2,7%, к евро на 7,7% и к российскому рублю на 1,2%.

Средний официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам, рассчитанный как средняя арифметическая величина, в январе – сентябре 2021 года составил: к доллару США – 2,5546 рубля за 1 доллар США; к евро – 3,0577 рубля за 1 евро, к российскому рублю – 3,4524 рубля за 100 российских рублей.

В отчетном периоде наблюдается ускорение инфляционных процессов. При целевом значении на 2021 год не более 5%, в сентябре годовой прирост потребительских цен составил 10,2% против 7,4% на конец 2020 года. Росту цен способствуют как внешние факторы (смягчение денежно-кредитной политики ряда 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 по итогам двух пересмотров в текущем году увеличилась на 150 базисных пунктов (с 7,75% до 9,25%).

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 отмена в июне текущего года Национальным банком Республики Беларусь ограничения по максимальным ставкам вкладов в иностранной валюте способствовали стабилизации ситуации. Средняя широкая денежная масса за сентябрь 2021 года возросла к декабрю 2020 года на 1,8% при ориентире по приросту данного показателя на 7-10% за декабрь 2021 года к декабрю 2020 года. Ввиду высокого уровня интеграции состояние белорусской экономики подвержено существенному влиянию со стороны Российской Федерации. Российская экономика демонстрирует признаки восстановления после спада в 2020 году на фоне введения ограничительных мер из-за распространения COVID-19 и падения мирового спроса на энергоресурсы.

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

В текущем году суверенные рейтинги Республики Беларусь, установленные международными рейтинговыми агентствами, не изменились: Moody's – «В3», прогноз «Негативный» (подтвержден 01.10.2021); Fitch Ratings – «В», прогноз «Негативный» (подтвержден 05.11.2021); Standard&Poor's – «В», прогноз «Негативный» (подтвержден 17.09.2021). 25.05.2021 рейтинг Банка, установленный международным рейтинговым агентством Fitch Ratings, подтвержден на уровне «В» прогноз «Негативный».

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

Для раскрытия информации в отчетности Банк группирует связанные с Банком стороны по следующим категориям:

- акционеры;
- компании под общим контролем;
- ключевой управленческий персонал.

В промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена следующим образом:

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)					
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	20	396	116	532	211,851
Процентные расходы Восстановление оценочных резервов по финансовым активам под ожидаемые кредитные убытки	(17,498)	(9,766)	(91)	(27,355)	(108,208)
Чистый убыток по торговым операциям	1,550	2,458	-	4,008	(4,133)
Доходы по услугам и комиссии	-	1,250	2	1,252	72,218
Расходы по услугам и комиссии	(42)	(65)	-	(107)	(16,194)
Операционные расходы <i>заработная плата и прочие расходы на содержание персонала</i>	(23)	(17)	(3,549)	(3,589)	(116,130)
<i>отчисления на социальное обеспечение и страхование</i>	-	-	(557)		

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)					
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	8	1,640	131	1,779	259,816
Прочие процентные доходы	-	3,682	-	3,682	9,720
Процентные расходы Формирование оценочных резервов по финансовым активам под ожидаемые кредитные убытки	(16,557)	(17,180)	(118)	(33,855)	(128,437)
Чистый убыток по торговым операциям	-	2	(122)	(120)	(49,293)
Доходы по услугам и комиссии	12,610	(14,236)	-	(1,626)	(30,590)
Расходы по услугам и комиссии	1	1,215	4	1,220	64,891
Операционные расходы <i>заработная плата и прочие расходы на содержание персонала</i>	(822)	(888)	-	(1,710)	(13,677)
<i>отчисления на социальное обеспечение и страхование</i>	-	(9)	(11,562)	(11,571)	(128,545)
	-	-	(9,656)		
	-	-	(1,906)		

В течение отчетных периодов, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов, вознаграждения ключевого управленческого персонала были представлены в основном краткосрочными видами вознаграждений.

В промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	30 сентября 2021 года (не аудировано)				Всего по статье финансовой отчетности
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	3,256	26,418	-	29,674	459,153
Производные финансовые инструменты, активы	-	31	-	31	396
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	1,204	1,204	2,477,696
<i>в том числе оценочные резервы</i>	-	-	(6)	(6)	(133,880)
Прочие активы	-	106	-	106	14,229
<i>в том числе оценочные резервы</i>	-	(1)	-	(1)	(1,205)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Производные финансовые инструменты, обязательства	-	1	-	1	1,449
Средства банков и иных финансовых учреждений	364,220	167,105	-	531,325	753,914
Средства клиентов	-	114,557	5,230	119,787	1,730,363
<i>Срочные депозиты</i>	-	106,711	4,729	111,440	1,136,149
<i>Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования</i>	-	7,846	501	8,347	594,214
Прочие обязательства	138	154	2,053	2,345	24,717
Субординированные займы	174,216	-	-	174,216	174,216
Условные финансовые обязательства	-	9,018	409	9,427	610,121
31 декабря 2020 года					
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	3,316	64,778	-	68,094	555,329
Производные финансовые инструменты, активы	-	1	-	1	481
Кредиты, предоставленные клиентам	-	3	1,154	1,157	2,893,293
<i>в том числе оценочные резервы под убытки</i>	-	-	(15)	(15)	(184,751)
Прочие активы	2	113	-	115	23,434
<i>в том числе оценочные резервы</i>	-	(1)	-	(1)	(1,105)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Производные финансовые инструменты, обязательства	88	167	-	255	641
Средства банков и иных финансовых учреждений	266,720	334,926	-	601,646	835,192
Средства клиентов	-	66,164	5,432	71,596	1,927,956
<i>Срочные депозиты</i>	-	65,252	4,931	70,183	1,342,879
<i>Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования</i>	-	912	501	1,413	585,077
Прочие обязательства	226	44	2,363	2,633	21,925
Субординированные займы	177,497	-	-	177,497	177,497
Условные финансовые обязательства	-	5,806	775	6,581	531,664

По состоянию на 30 сентября 2021 года Банком были отражены условные финансовые требования к связанным сторонам по контргарантии на сумму 9,018 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком были отражены условные финансовые требования к связанным сторонам по контрагантии на сумму 5,806 тыс. руб.

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

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

31. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

В целях обеспечения акционеров и руководства Банка аналитической информацией для принятия эффективных управленческих решений по развитию бизнеса, определенные виды управленческой отчетности Банка формируются в разрезе операционных сегментов.

В качестве операционных сегментов в Банке выделены:

Операционный сегмент «Корпоративный бизнес» - операционный сегмент Банка, осуществляющий деятельность по проведению операций с клиентами - юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (осуществление кредитных операций, приобретение и выпуск ценных бумаг, открытие депозитов и текущих счетов, операции с иностранной валютой, комиссионные и иные банковские операции).

Операционный сегмент «Розничный бизнес» – операционный сегмент Банка, задействованный в деятельности по проведению операций с клиентами - физическими лицами (осуществление кредитных операций, выпуск ценных бумаг, открытие депозитов и текущих счетов, операции с иностранной валютой, комиссионные и иные банковские операции).

Операционный сегмент «Инвестиционно-банковский бизнес» - операционный сегмент Банка, задействованный в деятельности по проведению операций с клиентами - банками и небанковскими финансовыми организациями.

Суммы, не отнесенные к вышеуказанным операционным сегментам, относятся к категории «Нераспределенные суммы».

Результаты деятельности данных сегментов формируются в виде управленческой отчетности. В основу данной отчетности входят финансовый результат и объемные показатели по активам и пассивам.

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

- прямые доходы и расходы, которые распределяются между операционными сегментами на основании аналитических признаков, имеющих в учетных системах банка.

- аллоцированные доходы и расходы, которые распределяются между операционными сегментами банка с учетом выбранного правила аллокации, которое позволяет обеспечить максимальную точность распределения с приемлемым уровнем трудозатрат.

- чистый трансфертный доход, который распределяется между операционными сегментами в рамках системы трансфертного ценообразования на основе матрицы фондирования и правил внутреннего трансфертного ценообразования.

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

Информация о прибылях и убытках по операционным сегментам за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года и 30 сентября 2020 года, представлена ниже:

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ:					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	211,851	129,605	65,726	16,520	-
Прочие процентные доходы	5,384	1,048	-	4,336	-
Процентные расходы	(108,208)	(34,861)	(29,926)	(43,305)	(116)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	109,027	95,792	35,800	(22,449)	(116)
Восстановление / (формирование) оценочных резервов по финансовым активам под ожидаемые кредитные убытки	24,911	24,993	-	1,489	(1,571)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	133,938	120,785	35,800	(20,960)	(1,687)
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибылях и убытках	(587)	-	-	(587)	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	16,731	11,661	7,623	(2,736)	183
Чистый убыток по торговым операциям	(4,133)	(787)	-	(3,346)	-
Доходы по услугам и комиссии в том числе:	72,218	15,292	56,787	139	-
операции с банковскими платежными картами расчетные и кассовые	49,064	-	49,064	-	-
операции с клиентами	21,793	14,441	7,301	51	-
документарные операции сделки с иностранной валютой	883	834	-	49	-
прочие	99	-	99	-	-
Расходы по услугам и комиссии в том числе:	379	17	323	39	-
операции с банковскими платежными картами	(16,194)	(913)	(14,966)	(314)	(1)
ведение банковских счетов	(14,163)	-	(14,163)	-	-
сделки с иностранной валютой	(935)	(822)	(49)	(63)	(1)
прием платежей в пользу банка	(279)	-	(79)	(200)	-
документарные операции	-	-	-	-	-
прочие	(98)	(91)	-	(7)	-
прочие	(719)	-	(675)	(44)	-
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с драгоценными металлами	215	-	215	-	-
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	(2,898)	(2,744)	(96)	(58)	-
Прочие доходы	9,288	573	5,331	449	2,935
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	74,640	23,082	54,894	(6,453)	3,117
Чистый трансфертный доход операционного сегмента	-	(51,893)	6,979	19,443	25,471
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	208,578	91,974	97,673	(7,970)	26,901
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(116,130)	(40,696)	(60,865)	(3,744)	(10,825)

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (не аудировано)	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
Прибыль до налогообложения	92,448	51,278	36,808	(11,714)	16,076
Расходы по налогу на прибыль	(15,913)	-	-	-	(15,913)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	76,535	51,278	36,808	(11,714)	163

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ:					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	259,816	147,640	84,497	27,679	-
Прочие процентные доходы	9,720	1,482	-	8,238	-
Процентные расходы	(128,437)	(43,768)	(36,292)	(48,337)	(40)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	141,099	105,354	48,205	(12,420)	(40)
Восстановление / (формирование) оценочных резервов по финансовым активам под ожидаемые кредитные убытки	(49,293)	(41,037)	(9,059)	(18)	821
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	91,806	64,317	39,146	(12,438)	781
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибылях и убытках	(2,737)	-	-	(2,737)	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	38,585	8,902	10,918	36,867	(298)
Чистый убыток по торговым операциям	(30,590)	(5,039)	1,100	(26,651)	-
Доходы по услугам и комиссии	64,891	16,261	48,506	124	-
<i>в том числе:</i>					
<i>операции с банковскими платежными картами расчетные и кассовые</i>	40,223	-	40,223	-	-
<i>операции с клиентами документарные операции сделки с иностранной валютой</i>	23,000	15,095	7,853	52	-
<i>прочие</i>	1,113	1,048	-	65	-
<i>валютой</i>	50	-	50	-	-
<i>прочие</i>	505	118	380	7	-
Расходы по услугам и комиссии	(13,677)	(1,255)	(12,235)	(186)	(1)
<i>в том числе:</i>					
<i>операции с банковскими платежными картами</i>	(10,819)	-	(10,819)	-	-
<i>ведение банковских счетов сделки с иностранной валютой</i>	(957)	(878)	(76)	(2)	(1)
<i>прием платежей в пользу банка</i>	(953)	(220)	(733)	-	-
<i>документарные операции</i>	(282)	-	(282)	-	-
<i>прочие</i>	(127)	(110)	-	(17)	-
<i>прочие</i>	(539)	(47)	(325)	(167)	-
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с драгоценными металлами	(1,961)	(1,758)	(203)	-	-

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (не аудировано)	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
Восстановление / (формирование) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	(1,728)	(1,755)	27	-	-
Чистая прибыль, возникшая в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости	1,576	-	43	1,533	-
Прочие доходы	8,154	461	6,470	109	1,114
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	62,513	(1,987)	54,626	9,059	815
Чистый трансфертный доход операционного сегмента	-	(49,584)	10,036	16,770	22,778
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	154,319	12,746	103,808	13,391	24,374
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(128,545)	(45,915)	(63,369)	(4,864)	(14,397)
Прибыль до налогообложения	25,774	(33,169)	40,439	8,527	9,977
Расходы по налогу на прибыль	(227)	-	-	-	(227)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	25,547	(33,169)	40,439	8,527	9,750

Информация об активах и обязательствах в разрезе операционных сегментов по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена в таблице ниже:

	30 сентября 2021 года	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
Активы	3,669,745	1,933,242	548,163	925,511	262,829
Обязательства	2,872,231	796,899	1,020,390	860,123	194,819
	31 декабря 2020 года	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
Активы	4,163,095	2,277,835	623,725	973,767	287,768
Обязательства	3,436,070	848,409	1,163,047	1,234,951	189,663

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

Справедливая стоимость депозитов в банках, по мнению руководства, существенно не отличается от их балансовой стоимости, так как все депозиты размещены на срок менее года.

Кредиты, предоставленные клиентам

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

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

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

Кредиты Национального банка Республики Беларусь

Справедливая стоимость привлеченных кредитов Национального банка Республики Беларусь с плавающими ставками, а также сроком менее года, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Средства банков и иных финансовых учреждений

Кредиты, полученные от банков и иных финансовых учреждений, имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки.

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

По большинству кредитов с фиксированной ставкой сроки погашения не превышают одного года. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость по кредитам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Средства клиентов

Депозиты клиентов имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки.

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

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

Долговые ценные бумаги, эмитированные банком

Долговые ценные бумаги, эмитированные Банком, имеют как плавающие, так и фиксированные ставки. В целом ставки по долговым финансовым инструментам соответствуют рыночным. По мнению руководства, справедливая стоимость таких инструментов не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Субординированные займы

Справедливая стоимость субординированных займов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитывается как приведенная стоимость денежных потоков с использованием рыночной ставки по данным инструментам по состоянию на отчетную дату.

В следующей таблице раскрывается балансовая стоимость субординированных займов и их справедливая стоимость:

	Уровень иерархии справедливой стоимости	30 сентября 2021 года (не аудировано)		31 декабря 2020 года	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Субординированные займы	Уровень 3	174,216	171,053	177,497	177,917

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе, и относимых Банком к уровням иерархии 1 и 2

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года				
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 14)	82,087	89,314	Уровень 1	Наблюдаемые котировки по инструментам	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты (активы) (Примечание 15)	31	432	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются ставки по краткосрочным межбанковским размещениям, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами (активы) (Примечание 15)	365	49	Уровень 2	Нетто-результат между справедливой стоимостью требования по получению денежных средств/ценных бумаг и обязательства по поставке/уплате ценных бумаг/денежных средств. В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по ценным бумагам принимаются котировочные цены покупателя на активном рынке В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта	Не применимо	Не применимо

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года				
Инвестиционные ценные бумаги, за вычетом долевых инвестиций, обращающихся на внутреннем рынке (Примечание 18)	421,592	364,356	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. В качестве ставок используются ставки по финансовым инструментам с аналогичным уровнем риска, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.	Не применимо	Не применимо
Инвестиционные ценные бумаги (долевые инструменты, имеющие рыночные котировки (Примечание 18))	9,192	9,702	Уровень 1	Наблюдаемые котировки по инструментам	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты (обязательства) (Примечание 15)	1	291	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются ставки с суверенным уровнем риска по финансовым инструментам, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами (обязательства) (Примечание 15)	1,148	350	Уровень 2	Нетто-результат между справедливой стоимостью требования по получению денежных средств/ценных бумаг и обязательства по поставке/уплате ценных бумаг/денежных средств. В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по ценным бумагам принимаются дисконтированные потоки денежных средств. В качестве ставок используются ставки по финансовым инструментам с аналогичным уровнем риска, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения. В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта.	Не применимо	Не применимо

33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением (Базель II):

	30 сентября 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	535,944	535,944
Нераспределенная прибыль	246,884	170,349
Итого капитал первого уровня	782,828	706,293
Субординированный займ	11,960	39,202
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	14,686	20,732
Итого регулятивный капитал	809,474	766,227
Активы, взвешенные с учетом риска	3,093,327	4,458,359
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	20%	16%
Итого капитал	21%	17%

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

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

Руководство Банка анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе этого анализа руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными с учетом риска). Руководство Банка оценивает объем капитала, необходимого для достижения стратегических целей Банка и позволяющего обеспечить в планируемой перспективе необходимую динамику активов, а также оптимальное соотношение доходности и достаточности капитала с учетом требований акционеров, партнеров Банка и органов банковского надзора и регулирования. Банк осуществляет анализ факторов риска, влияющих на изменение капитала, и оптимизацию таких рисков.

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В октябре 2021 года были пролонгированы предоставленные основными акционерами Банка субординированные заимствования. Дополнительная информация представлена в примечании 27.

В октябре 2021 года суверенные рейтинги Республики Беларусь, установленные международными рейтинговыми агентствами, были подтверждены на прежнем уровне. Дополнительная информация представлена в примечании 29.