

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

ОАО «Белгазпромбанк» зарегистрирован по адресу: Республика Беларусь, г.Минск, ул.Притыцкого 60/2.

ОАО «Белгазпромбанк» является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество на самостоятельном балансе, несет ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом.

Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности № 8 от 24.05.2013.

Основным видом деятельности ОАО «Белгазпромбанк» является оказание полного комплекса банковских услуг юридическим и физическим лицам Республики Беларусь и иностранных государств.

2. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Акционерный капитал ОАО «Белгазпромбанк» по состоянию на 01.01.2020 распределен следующим образом:

<i>Наименование участника</i>	<i>Количество акций</i>	<i>Доля в АК (%)</i>
ПАО «Газпром»	17 344 628 368	49,818
«Газпромбанк» (Акционерное общество)	17 344 628 368	49,818
ОАО «Газпром трансгаз Беларусь»	92 666 037	0,266
Республика Беларусь	34 010 443	0,097
СП ОАО «Брестгазоаппарат»	207 499	менее 0,001
ОАО «Витебскоблавтотранс»	16 840	менее 0,001
Физические лица	511	менее 0,001
Акционерный капитал	34 816 158 066	100,000

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2020 уставный фонд Банка составляет 348 162 тыс. рублей и разделен на 34 812 225 866 простых и 3 932 200 привилегированных акций номинальной стоимостью 0,01 белорусский рубль. Одна простая акция дает право на 1 голос.

Доля иностранного капитала в уставном фонде Банка составляет 99,636%, доля белорусского капитала - 0,364%.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Оценка и учет драгоценных металлов

Драгоценные металлы в виде банковских слитков принимаются к бухгалтерскому учету по учетной цене, установленной Национальным банком и действующей на дату совершения операции. Новые учетные цены применяются со дня, следующего за днем их установления, и действуют до дня вступления в силу их новых (измененных) значений. Переоценка драгоценных металлов в виде банковских слитков осуществляется на начало рабочего дня по мере изменения учетных цен. Результаты переоценки драгоценных металлов в виде банковских слитков отражаются на счетах доходов и расходов по операциям с драгоценными металлами.

Драгоценные металлы в виде мерных слитков и монет учитываются по цене приобретения и не переоцениваются по мере изменения учетных цен, определяемых Национальным банком. Аналитический учет драгоценных металлов осуществляется по каждому наименованию драгоценного металла в двойной оценке – в стоимостной оценке драгоценных металлов в белорусских рублях и в единицах количественного учета.

Оценка и учет ценных бумаг

Классификация (реклассификация) портфеля ценных бумаг осуществляется в соответствии с локальными правовыми актами Банка.

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов, переоцениваются ежемесячно в последний рабочий день. Банк осуществляет отдельный учет доходов и расходов от переоценки ценных бумаг и доходов, расходов от выбытия ценных бумаг.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, если это возможно, и подлежат переоценке при изменении справедливой стоимости, которая определяется так же, как для ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов. Результаты переоценки отражаются на счетах собственного капитала Банка.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, учитываются по цене приобретения с формированием и использованием специального резерва.

Банк осуществляет учет реализуемых ценных бумаг по методу ФИФО.

По сделкам прямого РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, денежные средства учитываются на соответствующих пассивных балансовых счетах, предназначенных для учета средств, полученных по операциям РЕПО, в зависимости от контрагента по сделке. Списание стоимости ценных бумаг со счетов 4-го класса не производится, начисление дохода, переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг не прекращается.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, денежные средства учитываются на соответствующих активных балансовых счетах, предназначенных для учета средств, переданных по операциям РЕПО, в зависимости от

контрагента по сделке. Признание ценных бумаг, полученных в обеспечение по операциям РЕПО, на счетах 4-го класса не производится.

Долговые ценные бумаги, эмитированные Банком (облигации, депозитные сертификаты, векселя), учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Оценка и учет производных финансовых инструментов

Сделки с производными финансовыми инструментами учитываются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью производных инструментов является чистая справедливая стоимость прав требований и обязательств по данному производному инструменту.

Методы и особенности расчета справедливой стоимости производных инструментов устанавливаются локальными правовыми актами Банка. Изменение справедливой стоимости производного инструмента отражается в последний рабочий день месяца и на дату исполнения сделки с производными инструментами.

Оценка и учет основных средств и инвестиционной недвижимости

Учет и оценка основных средств в бухгалтерском учете Банка осуществляется в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 16 «Основные средства» (НСФО 16), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012 г. № 708, и локальными правовыми актами Банка.

Основные средства признаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета налога на добавленную стоимость (далее – НДС). Первоначальная стоимость основных средств определяется в соответствии с законодательством. Формирование первоначальной стоимости основных средств осуществляется до их ввода в эксплуатацию.

Первоначальная стоимость основных средств изменяется в случае реконструкции (модернизации, реставрации) основных средств, проведения иных аналогичных работ (достраивания, дооборудования), частичной ликвидации основных средств, переоценки основных средств в соответствии с законодательством и в иных случаях, установленных законодательством.

Учет инвестиционной недвижимости осуществляется в соответствии с требованиями Национального стандарта бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности 40 «Инвестиционная недвижимость» (НСФО 40), утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 октября 2017 г. № 412 (далее – НСФО 40).

Инвестиционная недвижимость после ее признания в бухгалтерском учете Банка в качестве таковой учитывается по переоцененной стоимости.

Оценка и учет имущества Банка, переданного в доверительное управление и сдаваемого доверительным управляющим в аренду, осуществляется в порядке, установленном НСФО 40 и локальными правовыми актами Банка.

Возмещение балансовой стоимости основных средств, объектов инвестиционной недвижимости производится путем ежемесячного включения амортизационных отчислений в операционные расходы Банка.

Начисление амортизации производится линейным способом, при этом годовая (месячная) сумма амортизационных отчислений определяется путем умножения амортизируемой стоимости на рассчитанную годовую (месячную) норму амортизационных отчислений.

Средние годовые нормы амортизации по группам основных средств и по объектам инвестиционной недвижимости за отчетный год представлены следующим образом:

	Средняя годовая норма амортизации
Здания и сооружения	2%
Вычислительная техника	26%
Транспортные средства	14%
Прочие основные средства	14%
Инвестиционная недвижимость	2%
Прочее имущество, переданное в аренду	12%
Основные средства, полученные в аренду, лизинг	3%

Оценка и учет нематериальных активов

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы» (НСФО 38), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 января 2013 г. № 25, иными актами законодательства и локальными правовыми актами Банка.

Нематериальные активы признаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета НДС.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом, при этом годовая (месячная) сумма амортизационных отчислений определяется путем умножения амортизируемой стоимости на рассчитанную годовую (месячную) норму амортизационных отчислений.

Средняя годовая норма амортизации по нематериальным активам за отчетный год составила 20%.

Нормативный срок службы и срок полезного использования по объектам нематериальных активов определяется исходя из времени их использования (срока службы), устанавливаемого патентами, лицензиями и другими документами.

Банком не производится переоценка нематериальных активов по текущей рыночной стоимости.

Сумма обесценения нематериальных активов на конец отчетного периода в бухгалтерском учете не отражается.

Оценка и учет имущества, предназначенного для продажи

Учет и оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с Национальным стандартом бухгалтерского учета и финансовой отчетности 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (НСФО 5-F), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 ноября 2014 г. № 703.

Классифицированный как предназначенный для продажи долгосрочный актив (основное средство или нематериальный актив) оценивается в бухгалтерском учете по наименьшей из двух величин: первоначальной (переоцененной) стоимости за вычетом накопленных до даты

классификации сумм амортизации и обесценения или текущей рыночной стоимости за вычетом затрат на продажу.

Начисление амортизации по долгосрочным активам, признанным в качестве активов, предназначенных для продажи, не производится.

На дату прекращения классификации долгосрочного актива, как предназначенного для продажи, он признается в качестве соответствующего долгосрочного актива (основного средства или нематериального актива) по стоимости, которая была бы признана в случае, если бы данный актив не был классифицирован как предназначенный для продажи, с учетом соответствующих сумм амортизации, обесценения и переоценки.

Оценка и учет запасов

Учет запасов осуществляется в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012 г. № 741, и локальными правовыми актами Банка.

В качестве запасов к бухгалтерскому учету принимаются активы, учтенные в составе средств в обороте, приобретенные и (или) предназначенные для использования в банковской и (или) иных видах деятельности, реализации, оказания услуг, или находящиеся в виде материалов и других аналогичных активах, которые будут потребляться в процессе выполнения работ, оказания услуг, или используемые для управленческих нужд Банка.

Запасы оцениваются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости с учетом НДС. Фактическая себестоимость запасов определяется исходя из фактических затрат, связанных с их созданием или приобретением.

К запасам относятся:

основные и вспомогательные материалы, комплектующие изделия, горюче-смазочные материалы, запасные части, тара и т.п. (далее – материалы);

инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты, оснастка и приспособления, сменное оборудование, специальная (защитная), форменная и фирменная одежда и обувь, временные (нетитульные) сооружения и приспособления и т.п. (далее – отдельные предметы в составе средств в обороте);

товары, в том числе запасы, переданные Банку в погашение задолженности.

Стоимость материалов признается в качестве расходов в следующем порядке:

по канцелярским, хозяйственным товарам – 100% стоимости по мере отпуска со склада в эксплуатацию;

по расходным материалам к оргтехнике (картриджи, тонеры и т.д.) – 100% стоимости при замене (установке);

по запасным частям, используемым при ремонте объектов основных средств, – 100% стоимости при отражении расходов на ремонт;

по топливу для автотранспорта – по ведомостям на списание топлива;

по автошинам – 100% стоимости в момент их установки;

по остальным материалам – 100% по мере использования.

Стоимость отдельных предметов в составе средств в обороте признается в качестве расходов в следующем порядке:

по специальным инструментам и специальным приспособлениям целевого назначения – в соответствии с нормативными ставками, рассчитанными исходя из суммы затрат на их приобретение и срока полезного использования до двух лет;

по специальным инструментам и специальным приспособлениям, предназначенным для индивидуальных заказов, – 100% стоимости в момент передачи их в производство данного заказа;

по предметам, по которым установлены сроки службы, включая фирменную одежду, – исходя из сроков их службы;

по дежурной специальной одежде, обуви и прочим средствам индивидуальной защиты – 50% стоимости при передаче в эксплуатацию и остальные 50% стоимости при выбытии их из эксплуатации;

по предметам стоимостью до двух базовых величин с учетом НДС, за исключением мебели и вычислительной техники, – 100% стоимости при передаче в эксплуатацию;

по остальным предметам – 50% стоимости при передаче в эксплуатацию и остальные 50% стоимости при выбытии их из эксплуатации.

Оценка и учет доходов и расходов

Классификация доходов и расходов, применение подходов к их признанию в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125, и локальными правовыми актами Банка.

Отчетным периодом для начисления и признания доходов и расходов Банка является один календарный месяц.

Затраты, произведенные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов с последующим списанием их на затраты того периода, к которому они относятся. При этом составляются график погашения расходов будущих периодов или ведомость расходов, сопровождение которых может осуществляться в электронном виде.

Налоговые аспекты учетной политики

Доходы и расходы по отложенному налогу на прибыль, текущий налог на прибыль признаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 12 «Налоги на прибыль» (НСФО 12), утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 июня 2013 г. № 392.

Налог на прибыль рассчитывается в целом по Банку на основании данных баланса и аналитического учета. Налоговым периодом по налогу на прибыль признается календарный год, отчетным периодом – квартал. Уплата налога на прибыль по результатам отчетного периода осуществляется в месяце, следующем за отчетным кварталом. В целях равномерного отнесения налога на прибыль в течение года на расходы Банка по результатам текущих месяцев производится его предварительный расчет с отражением на счете 6602 «Расчеты по платежам в местный бюджет» в корреспонденции со счетом 9600 «Налог на прибыль (доходы)».

При исчислении налога на прибыль моментом реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав является день отгрузки товаров (основных средств, иных ценностей, выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав, при сдаче объекта в аренду

(лизинг) - день наступления права получения арендной платы (лизингового платежа) в соответствии с договором.

При принятии на учет основных средств, используемых в предпринимательской деятельности (за исключением принятия в качестве объекта по договорам аренды (лизинга), доверительного управления, безвозмездного пользования, вклада в уставный фонд, полученных безвозмездно) в состав затрат по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемых при налогообложении, включается сумма инвестиционного вычета. Инвестиционный вычет применяется с месяца, в котором в соответствии с законодательством начато начисление амортизации по основному средству, используемому в предпринимательской деятельности, в части его первоначальной стоимости, сформированной в бухгалтерском учете на дату принятия к учету, в следующих пределах:

- по зданиям, сооружениям – 15% первоначальной стоимости;
- по машинам и оборудованию – 30% первоначальной стоимости;
- по транспортным средствам, в том числе легковым, эксплуатируемым в качестве специальных, – 30% первоначальной стоимости.

Подходы Банка к исчислению и уплате НДС определены в локальных правовых актах. Налоговым периодом по НДС признается календарный год, отчетным периодом – календарный квартал.

НДС начисляется не позднее последнего дня текущего месяца. Банком осуществляется отдельный учет направлений использования приобретенных товаров (работ, услуг), имущественных прав для принятия налоговых вычетов по НДС, предъявленных их поставщиками (уплаченных при их ввозе) и приходящихся на обороты по реализации, исчисление либо неисчисление НДС по которым производится в одном порядке. Доходы, поступившие по операциям, облагаемым НДС, отражаются отдельно на соответствующих лицевых счетах 8 класса «Доходы». На основании отдельного учета принимается к вычету (без распределения по удельному весу) НДС, уплаченный при приобретении (ввозе):

- основных средств для последующей передачи в лизинг;
- имущества, полученного в погашение задолженности по кредитам и процентам по ним в качестве отступного и предназначенного для дальнейшей реализации;
- основных средств и по вложениям в незавершенное строительство;
- нематериальных активов и по вложениям в нематериальные активы;
- товарно-материальных ценностей, приобретенных для реализации или безвозмездной передачи;
- по операциям, не предусмотренным выше, которые могут возникнуть в течение отчетного года и в результате которых оборот по реализации подлежит включению в налоговую базу в целях исчисления НДС.

Ставка НДС, как по оборотам по реализации, не применяется (т.е. исчисление НДС не производится) по оборотам по возмещению:

- арендаторами (лизингополучателями) Банку, как арендодателю (лизингодателю), стоимости приобретенных им работ (услуг), связанных с арендой (финансовой арендой (лизингом)), не включенной в сумму арендной платы (лизингового платежа);
- арендодателями (лизингодателями) Банку, как арендатору (лизингополучателю), стоимости приобретенных им работ (услуг), связанных с арендой (финансовой арендой (лизингом)).

Соответственно, входной НДС, предъявленный Банку поставщиками работ (услуг), перевыставляется со стоимостью приобретенных работ (услуг) к возмещению.

Во всех остальных случаях НДС относится на увеличение стоимости товаров (работ, услуг).

Налоговые вычеты прошлого налогового периода по основным средствам и нематериальным активам (оставшиеся на 1 число текущего налогового периода непринятыми к вычету) принимаются к вычету в текущем налоговом периоде равными долями в каждом отчетном периоде по одной четвертой.

Книга покупок не ведется.

Начисленные налоги на фонд оплаты труда отражаются в учете не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

В отчетном году изменения и дополнения в учетную политику Банка не вносились.

4. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

При составлении годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствовался Инструкцией по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 507 от 09.11.2011, национальными стандартами финансовой отчетности, а также локальными правовыми актами Банка.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности – белорусский рубль.

Все монетарные активы и обязательства Банка в иностранной валюте отражены в белорусских рублях по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь к соответствующей иностранной валюте на отчетную дату.

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах белорусских рублей в целых числах, если не указано иное.

Отчетным периодом является календарный год с 1 января по 31 декабря 2019 года.

Подготовительная работа

В целях своевременного и качественного составления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банке в конце года проведена подготовительная работа в следующем объеме:

по состоянию на 01 января 2020 произведена сверка соответствия данных аналитического и синтетического учета. В результате сверки расхождений не выявлено;

начислены и отражены по соответствующим счетам доходы и расходы отчетного года;

в соответствии с законодательством и локальными правовыми актами Банка проведена обязательная инвентаризация активов и обязательств Банка перед составлением годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности. По результатам инвентаризации излишки и недостачи не выявлены;

приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, средств в расчетах по операциям с банками и клиентами, сумм до выяснения;

при инвентаризации расчетов с поставщиками, покупателями, подрядчиками, заказчиками, прочими дебиторами и кредиторами составлены и направлены акты сверки с контрагентами (за исключением физических лиц) по каждой сумме взаиморасчетов;

проведены тесты на наличие признаков возможного обесценения объектов имущества, числящего в бухгалтерском учете на конец отчетного года. Признаки обесценения выявлены и отражены в бухгалтерском учете;

проведена переоценка основных средств, доходных вложений в материальные активы, оборудования к установке по состоянию на 01.01.2020. Метод проведения переоценки – индексный;

проведена ревизия денежной наличности, драгоценных металлов, ценных бумаг, бланков ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты, иных ценностей, находящихся в хранилище, кассах Банка. Фактическое наличие денежных средств и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета;

по всем открытым Банком счетам клиентов (за исключением физических лиц), в том числе счетам других банков, по состоянию на 1 января 2020 года выданы выписки контрагентам для подтверждения остатков; проводится работа по получению подтверждений сумм остатков от клиентов.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>01.01.2020</u>	<u>01.01.2019</u>
Денежные средства в кассе	26 943	42 205
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	24 282	20 588
Денежные средства в пути	10 164	9 197
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционных касс	7 009	14 288
Итого денежные средства	<u>68 398</u>	<u>86 278</u>

Информация о составе денежных средств и их эквивалентов, представленных в отчете о движении денежных средств, представлена следующим образом:

	<u>01.01.2020</u>	<u>01.01.2019</u>
Денежные средства в кассе	26 943	42 205
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	24 282	20 588
Денежные средства в пути	10 164	9 197
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционных касс	7 009	14 288
Всего денежных средств	68 398	86 278
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутривнутриреспубликанских расчетов	333 512	288 453
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	587	64 975
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	334 099	353 428
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке, со сроком погашения до трех месяцев	120 000	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	120 000	-
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	66 064	126 285
Корреспондентские счета в банках-резидентах	64 759	34 263
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	130 823	160 548
Всего денежных средств и их эквивалентов	<u>653 320</u>	<u>600 254</u>

В целях исключения неденежных операций в отчет о движении денежных средств за 2019 год произведены корректировки по следующим символам:

	<u>Символ</u>	<u>01.01.2020</u>
Погашение просроченных процентных доходов залоговым имуществом	70100	(471)
Списание начисленных процентов по кредитам клиентам за счет резерва	70100	(2 082)
Погашение процентных доходов в результате секьюритизации	70100	138
Погашение комиссий за счет резерва	70102	(59)
Списание комиссий на расходы из-за невозможности взыскания	70102	(50)
Списание комиссий на расходы из-за невозможности взыскания	70103	(46)
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104	4 729
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105	(1 216)
Курсовые разницы от переоценки валюты	70106	969
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107	5 032
Увеличение номинальной стоимости долгосрочных финансовых вложений	70108	17
Погашение госпошлины за счет отступного имущества	70108	(72)
Погашение штрафов, пеней за счет резерва	70108	(2 971)
Признание доходов по операции секьюритизации кредитов клиентам	70108	2 255
Списание операционных доходов из-за невозможности взыскания	70108	(143)
Остаточная стоимость при выбытии имущества, полученного в счет погашения задолженности	70109	(1 826)
Начисленные резервы на оплату отпусков и прочие социальные выплаты	70109	(204)
Уменьшение прочих уплаченных расходов на сумму списанных из-за невозможности взыскания активов	70109	(17)
Остаточная стоимость при выбытии имущества, полученного в счет погашения задолженности	70109	(381)
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	70110	1 039
Чистое изменение стоимости ценных бумаг на сумму приобретения облигаций в рамках сделки секьюритизации	70202	(11 392)
Чистое изменение денежных средств ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	70202	(7 535)
Чистое изменение стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости с отражением результата переоценки на счетах доходов и расходов	70202	1 216
Списание кредитов за счет созданного резерва	70203	(12 560)
Погашение просроченной задолженности по кредитам за счет отступного имущества	70203	(553)
Списание задолженности по кредитам клиентам из-за невозможности взыскания	70203	(3)
Погашение задолженности по кредитам клиентам в результате секьюритизации	70203	11 254
Переоценка производных финансовых активов	70204	(5 949)
Погашение дебиторской задолженности залоговым имуществом	70205	(22)
Списание дебиторской задолженности за счет резерва	70205	(103)
Списание дебиторской задолженности из-за невозможности взыскания	70205	(14)
Уменьшение дебиторской задолженности на сумму основных средств, реализованных с рассрочкой платежа	70205	(15 518)

	<u>Символ</u>	<u>01.01.2020</u>
Ввод в эксплуатацию объектов основных средств, принятых в отступное	70205	676
Переоценка счетов клиентов в драгоценных металлах	70302	(4 729)
Переоценка производных финансовых обязательств	70304	917
Начисленные, но не уплаченные налоги	70305	(1 212)
Уменьшение доходов от реализации основных средств, реализованных с рассрочкой платежа	71101	15 518
Расходы на остаточную стоимость при выбытии основных средств и прочего имущества	71101	(11 755)
Увеличение номинальной стоимости долгосрочных финансовых вложений	71102	(17)

6. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

	<u>01.01.2020</u>	<u>01.01.2019</u>
Корреспондентские счета в Национальном банке	334 099	353 428
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке	120 000	-
Обязательные резервы в Национальном банке	34 225	29 301
Средства в расчетах	4 052	3 241
Начисленные процентные доходы	175	-
Итого средства в Национальном банке	492 551	385 970

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	<u>01.01.2020</u>	<u>01.01.2019</u>
Корреспондентские счета в банках, специализированных финансовых организациях	130 823	160 548
Кредиты и депозиты, предоставленные другим банкам, специализированным финансовым организациям	20 701	-
Средства в расчетах	10 563	1 244
Прочие активные операции с банками-нерезидентами	5 275	-
Средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств	112	132
Средства, предоставленные по операциям РЕПО	-	43 600
Начисленные процентные доходы	1	98
Резервы на покрытие возможных убытков по средствам в других банках	(137)	(220)
Итого кредиты и другие средства в банках	167 338	205 402

Дополнительная информация о движении специальных резервов на покрытие возможных убытков представлена в Примечании 41 в рамках раскрытия информации о кредитном риске.

По состоянию на 01.01.2019 соглашения РЕПО были заключены с одним белорусским банком. В качестве обеспечения Банком были получены государственные долгосрочные облигации и валютные облигации Национального Банка Республики Беларусь, номинированные в иностранной валюте.

8. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Портфель ценных бумаг, приобретенных Банком, состоит из ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости с отражением результата переоценки через счета доходов и расходов, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

	<u>01.01.2020</u>	<u>01.01.2019</u>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 229 373	808 175
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки на счетах доходов и расходов	31 967	90 723
Итого ценные бумаги	<u>1 261 340</u>	<u>898 898</u>

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 представлены следующим образом:

	<u>01.01.2020</u>	<u>01.01.2019</u>
Облигации, выпущенные коммерческими организациями	551 984	321 118
Облигации, выпущенные органами государственного управления	407 790	291 251
Облигации, выпущенные банками - нерезидентами	135 034	92 066
Облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь	69 977	84 247
Облигации, выпущенные специализированными финансовыми организациями	44 799	-
Облигации, выпущенные банками - резидентами	12 600	12 600
Облигации, выпущенные небанковскими финансовыми организациями	11 392	-
Облигации, выпущенные органами местного управления	1 487	1 837
Начисленные доходы по ценным бумагам	9 752	8 858
Резервы на покрытие возможных убытков по облигациям	(14 838)	(3 198)
Резервы по неполученным процентным доходам по ценным бумагам	(604)	(604)
Итого ценные бумаги в наличии для продажи	<u>1 229 373</u>	<u>808 175</u>

По состоянию на 01.01.2020 балансовая стоимость ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, приобретенных Банком в результате сделки секьюритизации, составили 11 392 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2020 государственные долгосрочные облигации в валюте, входящие в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, номинальной стоимостью 13 251 тыс. рублей, были предоставлены в качестве обеспечения средств, привлеченных по операциям РЕПО на сумму 12 855 тыс. рублей (Примечание 16).

По состоянию на 01.01.2019 ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, выпущенные банками-резидентами номинальной стоимостью 5 000 тыс. рублей, государственные долгосрочные облигации, а также облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь, номинальной стоимостью 18 208 тыс. рублей и 578 тыс. рублей соответственно, были предоставлены в качестве обеспечения средств, привлеченных по операциям РЕПО на сумму 23 385 тыс. рублей (Примечание 16).

Дополнительная информация о движении специальных резервов на покрытие возможных убытков представлена в Примечании 41 в рамках раскрытия информации о кредитном риске.

Движение резервов по неполученным процентным доходам по ценным бумагам за 2019 и 2018 годы представлено следующим образом:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
По состоянию на 1 января 2019 года	604	-
Доначислено	-	1 217
Уменьшено	-	613
По состоянию на 1 января 2020 года	604	604

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки через счета доходов и расходов, в портфеле Банка представлены следующим образом:

	<u>01.01.2020</u>	<u>01.01.2019</u>
Облигации, выпущенные банками - нерезидентами	20 702	36 375
Облигации, выпущенные государственными органами иностранных государств	10 523	53 618
Начисленные процентные доходы по облигациям	742	730
Итого ценные бумаги для торговли	31 967	90 723

9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности в соответствии с Общегосударственным классификатором Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности» представлена следующим образом:

	<u>01.01.2020</u>		<u>01.01.2019</u>	
	<u>Сумма</u>	<u>Уд.вес,%</u>	<u>Сумма</u>	<u>Уд. вес, %</u>
Юридические лица	2 109 117	75,6	2 250 111	80,0
в том числе:				
обрабатывающая промышленность	801 936	28,7	883 313	31,4
оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	625 151	22,4	567 848	20,2
транспортная деятельность, складирование, почтовая и курьерская деятельность	143 974	5,2	142 519	5,1
снабжение электроэнергией, газом, паром, горячей водой и кондиционированным воздухом	104 214	3,7	88 260	3,1
операции с недвижимым имуществом	86 226	3,1	191 895	6,8
строительство	36 758	1,3	67 520	2,4
сельское, лесное, рыбное хозяйство	27 676	1,0	31 556	1,1
горнодобывающая промышленность	14 114	0,5	-	-
водоснабжение; сбор, обработка и удаление отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	2 076	0,1	1 804	0,1
прочие виды деятельности	266 992	9,6	275 396	9,8
Физические лица	680 450	24,4	562 962	20,0
Итого	2 789 567	100,0	2 813 073	100,0

	<u>01.01.2020</u>		<u>01.01.2019</u>	
	<i>Сумма</i>	<i>Уд.вес,%</i>	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес, %</i>
Средства в расчетах	1 864		3 795	
Начисленные процентные доходы	16 490		16 010	
Просроченные процентные доходы	676		2 461	
Итого кредиты клиентам до вычета резерва на покрытие возможных убытков	2 808 597		2 835 339	
Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами	(93 983)		(89 228)	
Резервы по неполученным процентным доходам	(159)		(2 063)	
Итого кредиты клиентам	2 714 455		2 744 048	

Дополнительная информация о движении специальных резервов на покрытие возможных убытков представлена в Примечании 41 в рамках раскрытия информации о кредитном риске.

Движение резервов по неполученным процентным доходам по кредитному портфелю Банка за 2019 и 2018 годы представлено следующим образом:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
По состоянию на 1 января 2019 года	2 063	176
Доначислено	376	2 122
Уменьшено	2 280	235
По состоянию на 1 января 2020 года	159	2 063

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду (лизинг) по состоянию на 01.01.2019 представлены следующим образом:

	<u>01.01.2020</u>	<u>01.01.2019</u>
Менее одного года	10 773	12 236
От одного до пяти лет	11 432	18 696
Свыше 5 лет	1 227	932
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды (лизинга)	23 432	31 864
За вычетом неполученного финансового дохода	(5 207)	(6 725)
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	18 225	25 139
Резервы на покрытие возможных убытков	(1 272)	(2 289)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу)	16 953	22 850
Менее одного года	8 804	8 290
От одного до пяти лет	9 043	16 069
Свыше 5 лет	378	780
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	18 225	25 139
Резервы на покрытие возможных убытков	(1 272)	(2 289)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу)	16 953	22 850

10. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

По состоянию на 01.01.2020 производные финансовые инструменты включают:

	<i>Номинальная сумма (масса в граммах покупаемого металла)</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
<i>Сделки своп с драгоценными металлами:</i>			
с физическими лицами	Золото 92 236	611	-
с юридическими лицами	Золото 50 680	89	-
Итого производные финансовые инструменты		700	-

По состоянию на 01.01.2019 производные финансовые инструменты были представлены следующим образом:

	<i>Номинальная сумма (масса в граммах покупаемого металла)</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
<i>Сделки своп с драгоценными металлами:</i>			
с физическими лицами	Золото 1 530 862	5 098	(960)
с юридическими лицами	Золото 427 187	1 558	-
Итого производные финансовые инструменты		6 656	(960)

11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 общая сумма долевого участия Банка в уставных фондах шести юридических лиц составила 682 тыс. рублей и 665 тыс. рублей, соответственно. Доля вложений в них не превышает 10%. В отчетном периоде было осуществлено пополнение уставных фондов отдельных объектов вложений за счет увеличения номинальной стоимости акций.

По состоянию на 01.01.2020 у Банка отсутствуют дочерние и зависимые компании, что является основанием для несоставления консолидированной финансовой отчетности.

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 01.01.2020 основные средства и нематериальные активы включают:

	<u>01.01.2020</u>	<u>01.01.2019</u>
Основные средства	220 361	202 506
Нематериальные активы	56 429	45 794
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	6 162	3 800
Вложения в нематериальные активы	2 848	1 874
Оборудование к установке и строительные материалы	171	181
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(89 803)	(70 530)
Итого основные средства и нематериальные активы	196 168	183 625

Основные средства и нематериальные активы отражены в финансовой отчетности по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом накопленной амортизации.

Подходы Банка по начислению амортизации основных средств и нематериальных активов изложены в Примечании 3. Информация о накопленном фонде переоценки основных средств и прочего имущества представлена в Примечании 22.

Движение основных средств и нематериальных активов представлено следующим образом:

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

	Здания и сооружения	Вычислительная техника	Транспортные средства	Прочие основные средства	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	Нематериальные активы	Итого
Остаток на 01.01.2019	118 075	25 288	4 109	54 959	75	45 794	248 300
Поступило	970	883	696	4 373	5	10 940	17 867
Модернизация	1 325	1 250	-	431	-	-	3 006
Выбыло	(20 022)	(176)	(593)	(1 166)	(2)	(305)	(22 264)
Частичная ликвидация	-	-	-	(43)	-	-	(43)
Переоценка	29 887	-	-	7	30	-	29 924
Остаток на 01.01.2020	130 235	27 245	4 212	58 561	108	56 429	276 790

II. Накопленная амортизация

	Здания и сооружения	Вычислительная техника	Транспортные средства	Прочие основные средства	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	Нематериальные активы	Итого
Остаток на 01.01.2019	7 954	15 242	2 431	20 930	13	23 960	70 530
Амортизационные отчисления	1 637	3 367	545	4 819	2	9 857	20 227
Амортизация по выбывшим объектам	(1 613)	(176)	(593)	(1 094)	(2)	(305)	(3 783)
Переоценка	2 823	-	-	3	3	-	2 829
Остаток на 01.01.2020	10 801	18 433	2 383	24 658	16	33 512	89 803

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 остаточная стоимость, переданных Банком в доверительное управление, зданий и сооружений составила 16 092 тыс. рублей и 26 902 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 01.01.2020 в составе основных средств и нематериальных активов отражены полностью самортизированные объекты, которые продолжают использоваться Банком, стоимостью 13 772 тыс. рублей и 3 775 тыс. рублей соответственно. На 01.01.2019 стоимость аналогичных активов составила 11 185 тыс. рублей и 3 113 тыс. рублей соответственно.

13. ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	<u>01.01.2020</u>	<u>01.01.2019</u>
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	7 554	143
Прочее имущество, переданное в аренду	266	229
Амортизация инвестиционной недвижимости, переданной в аренду из состава основных средств	(559)	(4)
Амортизация прочего имущества, переданного в аренду	(116)	(80)
Итого доходные вложения в материальные активы	<u>7 145</u>	<u>288</u>

Движение доходных вложений в материальные активы представлено следующим образом:

I. Стоимость доходных вложений в материальные активы

	Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	Прочее имущество, переданное в аренду	Итого
Остаток на 01.01.2019	143	229	372
Поступило	18 108	37	18 145
Выбыло	(10 697)	-	(10 697)
Остаток на 01.01.2020	7 554	266	7 820

II. Накопленная амортизация

Остаток на 01.01.2019	4	80	84
Амортизационные отчисления	211	31	242
Поступление накопленной амортизации	1 211	5	1 216
Амортизация по выбывшим объектам	(867)	-	(867)
Остаток на 01.01.2019	559	116	675

По состоянию на 01.01.2020 года Банком остаточная стоимость, переданных Банком в доверительное управление, зданий и сооружений из состава инвестиционной недвижимости остаточной стоимостью 6 858 тыс. рублей.

В состав прочего имущества, переданного в аренду, по состоянию на 01.01.2020 входят отдельные предметы в составе средств в обороте и прочие основные средства, переданные в аренду, в сумме 12 тыс. рублей и 254 тыс. рублей соответственно.

В состав прочего имущества, переданного в аренду, по состоянию на 01.01.2019 входят отдельные предметы в составе средств в обороте и прочие основные средства, переданные в аренду, в сумме 8 тыс. рублей и 221 тыс. рублей соответственно.

14. ИМУЩЕСТВО, ПРЕДНАЗНАЧЕННОЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 в состав имущества, предназначенного для продажи, включены административные и жилые помещения, оборудование, транспортные средства, прочее имущество, переданные Банку в погашение задолженности по кредитам, на сумму 933 тыс. рублей и 1 544 тыс. рублей соответственно.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	<u>01.01.2020</u>	<u>01.01.2019</u>
Расходы будущих периодов	29 376	5 594
Расчеты с дебиторами	25 457	12 428
Запасы	3 662	3 769
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	3 293	6 891
Прочие активы	2 429	22
Расчеты по налогу на прибыль	686	2 463
Резервы на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	(819)	(252)
Резервы по неполученным комиссионным, прочим банковским и операционным доходам	(982)	(4 525)
Итого прочие активы	<u>63 102</u>	<u>26 390</u>

Дополнительная информация о движении специальных резервов на покрытие возможных убытков представлена в Примечании 41 в рамках раскрытия информации о кредитном риске.

Движение резервов по неполученным комиссионным, прочим банковским и операционным доходам Банка за 2019 и 2018 годы представлено следующим образом:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
По состоянию на 1 января 2019 года	4 525	279
Доначислено	935	5 262
Уменьшено	4 478	1 016
По состоянию на 1 января 2020 года	982	4 525

В состав запасов по состоянию на 01.01.2020 входят материалы и отдельные предметы в составе средств в обороте в сумме 1 597 тыс. рублей и 2 065 тыс. рублей соответственно. Запасы, признанные в качестве расходов в течение 2019 года, составляют 3 461 тыс. рублей.

В состав запасов по состоянию на 01.01.2019 входят материалы и отдельные предметы в составе средств в обороте в сумме 1 871 тыс. рублей и 1 898 тыс. рублей соответственно. Запасы, признанные в качестве расходов в течение 2018 года, составляют 2 828 тыс. рублей.

16. СРЕДСТВА БАНКОВ

	<u>01.01.2020</u>	<u>01.01.2019</u>
Кредиты, полученные от других банков	707 639	739 326
Долгосрочный субординированный кредит	84 382	77 157
Вклады (депозиты) других банков, специализированных финансовых организаций	79 795	75 490
Корреспондентские счета банков, специализированных финансовых организаций	16 498	25 124
Средства, полученные от банков-резидентов по операциям РЕПО	12 855	23 385
Средства, полученные от банков в качестве обеспечения исполнения обязательств	2 135	1 350
Средства в расчетах	171	8 193
Начисленные процентные расходы	9 458	7 201
Итого средства банков	<u>912 933</u>	<u>957 226</u>

По состоянию на 01.01.2020 задолженность по субординированному кредиту, полученному от «Газпромбанк» (Акционерное общество) в январе 2015 года, составляет в номинале 2 478,7 млн. российских рублей. Срок погашения – 2022 год.

Задолженность Банка на 01.01.2020 по привлеченным межбанковским ресурсам для проведения операций торгового финансирования составила 80 672 тыс. рублей, на 01.01.2019 – 132 104 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2020 средства, полученные от банков-резидентов по операциям РЕПО, представлены краткосрочными кредитами, полученными от двух белорусских банков со сроками погашения до года, которые обеспечены государственными долговыми бумагами в иностранной валюте номинальной стоимостью 13 251 тыс. рублей. (Примечание 8).

По состоянию на 01.01.2019 средства, полученные от банков-резидентов по операциям РЕПО, представлены краткосрочными кредитами, полученными от четырёх белорусских банков со сроками погашения до года, которые обеспечены долговыми бумагами в белорусских рублях и иностранной валюте номинальной стоимостью 23 786 тыс. рублей. (Примечание 8).

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	<u>01.01.2020</u>	<u>01.01.2019</u>
Вклады (депозиты) клиентов	1 636 802	1 873 925
Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов	1 218 744	569 851
Долгосрочный субординированный займ	84 382	77 157
Займы, полученные от клиентов	62 543	92 842
Прочие счета клиентов	51 736	1 141
Средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств	21 957	7 024
Обезличенные металлические счета клиентов	14 611	173 659
Аккредитивы	6 802	1 365
Средства по операциям с электронными деньгами	3 551	3 588
Средства в расчетах	1 621	8 550
Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам) и иным счетам клиентов	2 664	1 877
Итого средства клиентов	<u>3 105 413</u>	<u>2 810 979</u>

По состоянию на 01.01.2020 задолженность по субординированному займу, полученному от ПАО «Газпром» в январе 2015 года, составляет в номинале 2 478,7 млн. российских рублей. Срок погашения – 2022 год.

Банк осуществляет деятельность по доверительному управлению денежными средствами клиентов: в качестве доверительного управляющего Банк принимает в доверительное управление денежные средства для дальнейшего приобретения или продажи инвестиционных инструментов в соответствии с указаниями клиентов.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 сумма остатков на счетах по учету доверительного управления составила 386 тыс. рублей и 8 тыс. рублей соответственно.

Структура средств клиентов по видам экономической деятельности в соответствии с Общегосударственным классификатором Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности» представлена следующим образом:

	<i>01.01.2020</i>		<i>01.01.2019</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес, %</i>	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес, %</i>
Юридические лица	1 703 748	54,9	1 501 016	53,6
в том числе:				
транспортная деятельность, складирование, почтовая и курьерская деятельность	686 547	22,1	692 839	24,7
оптовая и розничная торговля, ремонт автомобилей и мотоциклов	292 088	9,4	245 693	8,8
обрабатывающая промышленность	274 781	8,9	235 265	8,4
строительство	136 552	4,4	83 676	3,0
государственное управление	50 628	1,6	675	0,0
административные и вспомогательные услуги	49 876	1,6	47 666	1,7
профессиональная, научная и техническая деятельность	47 282	1,5	35 277	1,3
операции с недвижимым имуществом	37 270	1,2	57 159	2,0
информация и связь	36 051	1,2	35 292	1,3
финансовая и страховая деятельность	31 478	1,0	28 281	1,0
сельское, лесное, рыбное хозяйство	15 836	0,5	10 594	0,4
снабжение электроэнергией, газом, паром, горячей водой и кондиционированным воздухом	10 169	0,4	5 336	0,2
прочие виды деятельности	35 190	1,1	23 263	0,8
Физические лица	1 397 380	45,1	1 299 536	46,4
Итого	3 101 128	100,0	2 800 552	100,0
Средства в расчетах	1 621		8 550	
Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам) и иным счетам клиентов	2 664		1 877	
Итого средства клиентов	3 105 413		2 810 979	

18. ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

	<i>01.01.2020</i>	<i>01.01.2019</i>
Облигации, держателями которых являются юридические лица	142 710	-
Облигации, держателями которых являются физические лица	31 694	48 850
Начисленные процентные расходы по ценным бумагам банка	448	1 342
Итого ценные бумаги банка	174 852	50 192

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	<u>01.01.2020</u>	<u>01.01.2019</u>
Расчеты с кредиторами	10 881	15 732
Расчеты по налогу на прибыль	10 301	12 927
Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе	3 105	2 773
Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков	2 757	2 553
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	2 586	1 952
Доходы будущих периодов	71	101
Прочие обязательства	40	159
Итого прочие обязательства	<u>29 741</u>	<u>36 197</u>

Дополнительная информация о движении специальных резервов на покрытие возможных убытков представлена в Примечании 41 в рамках раскрытия информации о кредитном риске.

20. УСТАВНЫЙ ФОНД

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 34 812 225 866 простых акций и 3 932 200 привилегированных акций номинальной стоимостью 0,01 рубль каждая.

В 2018 году ПАО «Газпром» и «Газпромбанк» (Акционерное общество) конвертировали в равных долях 50% предоставленных субординированных займов путем приобретения в рамках закрытой подписки простых акций дополнительной эмиссии в сумме 158 804 тыс. рублей в уставный капитал Банка, в результате уставный фонд составил 348 161 тыс. рублей.

Информация о составе акционеров Банка приведена в Примечании 2.

В 2019 году сумма дивидендов, выплаченных по простым и привилегированным акциям по итогам 2018 года, составила 57 865 тыс. рублей. В 2018 году Банк объявил и выплатил дивиденды по простым и привилегированным акциям по итогам 2017 года в размере 60 498 тыс. рублей.

21. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 резервный фонд, сформированный Банком, составлял 72 024 тыс. рублей и 52 350 тыс. рублей соответственно. В отчетном году Банком было направлено на пополнение резервного фонда 19 674 тыс. рублей (в 2018 году - 6 050 тыс. рублей).

22. ФОНДЫ ПЕРЕОЦЕНКИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

	<u>01.01.2020</u>	<u>01.01.2019</u>
Фонд переоценки основных средств и прочего имущества	51 414	25 035
Фонд переоценки ценных бумаг	(7 535)	(8 791)
Итого фонды переоценки статей баланса	<u>43 879</u>	<u>16 244</u>

Изменение прочих компонентов совокупного дохода за 2019 и 2018 годы:

	<i>01.01.2020</i>	Изменения за 2019 год	<i>01.01.2019</i>	Изменения за 2018 год	<i>01.01.2018</i>
Фонд переоценки основных средств и прочего имущества	51 414	26 379	25 035	(293)	25 328
Фонд переоценки ценных бумаг	(7 535)	1 256	(8 791)	(8 741)	(50)
Итого прочие компоненты совокупного дохода	43 879	27 635	16 244	(9 034)	25 278

В соответствии с НСФО 16 «Основные средства» в 2019 году произошло списание фонда переоценки по выбывшим объектам основных средств на нераспределенную прибыль Банка на сумму 774 тыс. рублей, в 2018 году – на сумму 293 тыс. рублей.

В соответствии с Постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 05.11.2010 № 162/131/37 «О порядке переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, оборудования к установке», в соответствии с решением постоянно действующей комиссии по проведению амортизационной политики ОАО «Белгазпромбанк» (протокол от 03.01.2020 №1) в январе 2020 года была проведена переоценка основных средств.

В результате переоценки увеличение стоимости основных средств, которое зачисляется на пополнение источников собственных средств Банка, составило 27 251 тыс. рублей.

23. НАКОПЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

	<i>01.01.2020</i>	<i>01.01.2019</i>
Фонд развития	178 314	142 455
Прибыль отчетного года	96 580	100 120
Прочие фонды	10 640	9 549
Нераспределенная прибыль прошлых лет	774	15 904
Итого накопленная прибыль	286 308	268 028

24. ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

Требования и обязательства на внебалансовых счетах включают в себя:

	<i>01.01.2020</i>	<i>01.01.2019</i>
Требования:		
по отдельным видам гарантий	4 398 211	4 255 904
по операциям с иностранной валютой	671 804	393 915
по операциям с ценными бумагами	492 859	317 324
по получению приобретаемых драгоценных металлов и драгоценных камней	14 611	173 659
по предоставлению денежных средств	613	-
Итого требования	5 578 098	5 140 802

	<u>01.01.2020</u>	<u>01.01.2019</u>
Обязательства:		
По операциям с иностранной валютой	670 977	393 271
По предоставлению денежных средств	592 035	574 032
По операциям с ценными бумагами	492 859	317 324
По отдельным видам гарантий	167 197	151 647
По перечислению денежных средств за приобретаемые драгоценные металлы и драгоценные камни	14 006	172 343
Итого обязательства	<u>1 937 074</u>	<u>1 608 617</u>

25. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Процентные доходы:	328 424	307 105
по операциям с клиентами	243 779	246 850
по ценным бумагам	78 532	52 503
по средствам в банках	5 808	7 366
прочие	305	386
Процентные расходы:	164 120	130 808
по операциям с клиентами	107 788	77 342
по средствам в банках	50 128	44 456
по ценным бумагам	6 190	8 997
прочие	14	13
Итого чистые процентные доходы	<u>164 304</u>	<u>176 297</u>

26. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Комиссионные доходы:	109 661	100 335
по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	46 378	30 605
за открытие и ведение счетов	30 027	27 815
по кредитам и иным активным операциям	26 739	37 498
по документарным операциям	4 109	2 288
за расчетное и (или) кассовое обслуживание без открытия счета	957	944
по операциям с иностранной валютой	415	661
прочие	1 036	524
Комиссионные расходы:	28 376	24 706
по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	12 507	9 299
по кредитам и иным активным операциям	9 779	11 069
за открытие и ведение счетов	2 504	1 625
по документарным операциям	2 275	1 381
по операциям с иностранной валютой	473	485
по операциям с ценными бумагами	145	368
прочие	693	479
Итого чистые комиссионные доходы	<u>81 285</u>	<u>75 629</u>

27. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И ДРАГОЦЕННЫМИ КАМНЯМИ

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Доходы по операциям с драгоценными металлами	47 772	84 036
Расходы по операциям с драгоценными металлами	52 204	93 756
Итого чистый доход по операциям с драгоценными металлами	(4 432)	(9 720)

28. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Доходы по операциям с ценными бумагами:	16 738	6 948
в наличии для продажи	13 582	3 460
с собственными ценными бумагами банка	1 851	1 475
для торговли	1 305	2 013
Расходы по операциям с ценными бумагами:	7 964	4 531
в наличии для продажи	5 910	993
с собственными ценными бумагами банка	1 966	843
для торговли	88	2 695
Итого чистый доход по операциям с ценными бумагами	8 774	2 417

29. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Доходы по операциям с иностранной валютой	26 908	47 682
Расходы по операциям с иностранной валютой	109	2 164
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	26 799	45 518

30. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	13 303	19 208
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	10 015	27 673
Итого чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	3 288	(8 465)

31. ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Отчисления в резервы		
на покрытие возможных убытков:	364 907	499 961
специальный резерв на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами	256 795	366 209
специальный резерв на покрытие возможных убытков по средствам в других банках	60 946	77 963
специальный резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе	27 575	34 516
специальный резерв на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	16 448	10 583
специальный резерв на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	1 832	2 089
резервы по неполученным процентным, комиссионным и прочим доходам	1 311	8 601
Уменьшение резервов		
на покрытие возможных убытков:	323 776	496 318
специальный резерв на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами	227 136	364 860
специальный резерв на покрытие возможных убытков по средствам в других банках	61 030	79 115
специальный резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе	27 243	36 673
специальный резерв на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5 725	12 618
специальный резерв на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	1 236	1 150
резервы по неполученным процентным, комиссионным и прочим доходам	1 406	1 902
Итого чистые отчисления в резервы	41 131	3 643

32. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Доходы от операций уступки прав требования	24 886	-
Доходы от выбытия имущества	17 713	9 642
Неустойка (штрафы, пеня)	2 940	2 251
Вознаграждения, полученные от платежных систем	1 447	1 005
Доверительное управление	1 368	-
Дивиденды	183	227
Арендные платежи	62	1 183
Прочие доходы	10 736	1 456
Итого прочие доходы	59 335	15 764

33. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Расходы на содержание персонала	48 889	47 708
Амортизационные отчисления	20 469	17 673
Расходы по услугам автоматизированных систем, международных телекоммуникационных и платежных систем	19 496	13 846
Расходы от выбытия имущества	13 732	8 768
Взносы по обязательному социальному страхованию	13 486	12 363
Благотворительная, спонсорская помощь и системная поддержка гандбольного клуба	12 700	7 934
Расходы по эксплуатации основных средств и запасов	10 865	10 575
Вознаграждение членам Совета директоров и Ревизионной комиссии	9 473	9 561
Платежи в бюджет	7 929	10 054
Расходы на приобретение и сопровождение программного обеспечения	6 339	4 365
Расходы по услугам связи	2 356	1 700
Расходы на рекламу	2 185	1 762
Расходы по страхованию	1 613	2 584
Расходы по аудиторским, консультационным, информационным и маркетинговым услугам	1 198	3 002
Расходы по доверительному управлению	617	18
Представительские расходы	517	432
Прочие расходы	3 059	1 294
Итого операционные расходы	<u>174 923</u>	<u>153 639</u>

34. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Расходы по обязательным взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов	7 485	6 381
Расходы по операциям с банковскими платежными карточками	667	616
Расходы по доставке документов, перевозке и инкассации	311	292
Прочие	442	678
Итого прочие расходы	<u>8 905</u>	<u>7 967</u>

35. РАСХОД (ДОХОД) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Основные компоненты расхода по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	17 154	32 070
Расход по налогу на прибыль с дивидендов	-	1
Расход по налогу на прибыль, относящийся к годам, предшествующим отчетному году	660	-
Расход (доход) по налогу на прибыль	17 814	32 071
Бухгалтерская прибыль	96 580	100 120
Ставка налога на прибыль, %	25%	25%
Налог на прибыль по установленной ставке	24 145	25 030
Налогооблагаемая прибыль	71 764	128 581
Налогооблагаемая прибыль по ставке 25%	71 764	128 576
Налогооблагаемая прибыль по ставке 12%	-	5
Налог на прибыль (доходы), уплаченный в иностранном государстве, в отношении дохода, полученного в иностранном государстве	(787)	(74)
Расход по текущему налогу на прибыль	17 154	32 071
Постоянные разницы		
Доходы, не подлежащие налогообложению	6 114	2 432
Расходы, не учитываемые при налогообложении	(48 215)	(73 191)
Прибыль по операциям с ценными бумагами, не подлежащим налогообложению	66 917	42 298
Постоянные разницы	24 816	28 461
Ставка налога на прибыль, %	25%	25%
Постоянное налоговое обязательство	6 204	7 115

36. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Расчет средневзвешенного количества простых акций за 2019 и 2018 годы согласно НСФО 33 «Прибыль на акцию» представлен следующим образом:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Базовая прибыль, приходящаяся на средневзвешенную простую акцию, в рублях	0,0028	0,0049
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций, используемая в расчете, в рублях	96 579 959,21	100 119 539,56
Средневзвешенное количество простых акций	34 812 225 866	20 255 149 389

Информация о конвертации субординированных займов ПАО «Газпром» и «Газпромбанк» (Акционерное общество) в уставный капитал Банка представлена в Примечании 20.

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали потенциальные простые акции в обращении, в связи с чем разводненная прибыль на акцию не рассчитывается.

37. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны.

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

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

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

Информация о составе акционеров Банка приведена в Примечании 2.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец года представлены ниже:

	<i>по состоянию на 01.01.2020</i>				
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	Итого по категории в соответствии со статьями баланса
Активы					
Средства в банках	3 739	29 013	-	32 752	167 338
Ценные бумаги	-	158 100	-	158 100	1 261 340
Кредиты клиентам	-	8	853	861	2 714 455
Прочие активы	-	85	2	87	63 102
Обязательства					
Средства банков	285 031	313 119	-	598 150	912 933
Средства клиентов	84 382	748 387	5 472	838 241	3 105 413
Прочие обязательства	225	5	272	502	29 741
Условные финансовые обязательства	-	1 698	534	2 232	759 232
Условные финансовые требования	10 180	-	-	10 180	4 398 824

по состоянию на 01.01.2019

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	Итого по категории в соответствии со статьями баланса
Активы					
Средства в банках	14 631	43 488	-	58 119	205 402
Ценные бумаги	-	130 289	-	130 289	898 898
Кредиты клиентам	-	10	766	776	2 744 048
Производные финансовые активы	-	-	177	177	6 656
Прочие активы	-	111	2	113	26 390
Обязательства					
Средства банков	322 056	342 672	-	664 728	957 226
Средства клиентов	77 157	744 125	31 248	852 530	2 810 979
Производные финансовые обязательства	-	-	29	29	960
Прочие обязательства	4 386	9	305	4 700	36 197
Условные финансовые обязательства	-	1 508	513	2 021	725 679

Суммы расходов и доходов за год по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

	за 2019 год				Итого по категории в соответствии со статьями баланса
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	
Процентные доходы	24	9 295	59	9 378	328 424
Процентные расходы	20 368	33 013	181	53 562	164 120
Комиссионные доходы	17	1 845	7	1 869	109 661
Комиссионные расходы	1 847	286	-	2 133	28 376
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-	850	-	850	8 774
Прочие доходы	8 759	-	-	8 759	59 335
Операционные расходы	-	7	14 940	14 947	174 923
заработная плата и прочие расходы на содержание персонала			13 604		
отчисления на социальное обеспечение и страхование			709		

<i>за 2018 год</i>					
Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	Итого по категории в соответствии со статьями баланса	
Процентные доходы	160	11 698	48	11 906	307 105
Процентные расходы	31 916	19 339	867	52 122	130 808
Комиссионные доходы	-	1 920	7	1 927	100 335
Комиссионные расходы	2 239	225	-	2 464	24 706
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-	477	-	477	2 417
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	148	148	(8 465)
Операционные расходы	-	17	15 046	15 063	153 639
<i>заработная плата и прочие расходы на содержание персонала</i>			14 296		
<i>отчисления на социальное обеспечение и страхование</i>			750		

38. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИОННЫМ 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 разносится между операционными сегментами в рамках системы трансфертного ценообразования на основе матрицы фондирования и правил внутреннего трансфертного ценообразования.

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

Суммы расходов и доходов за 2019 год по операционным сегментам, а также активы и пассивы операционных сегментов по состоянию на 01.01.2020 представлены в таблице ниже:

	Итого по банку	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Инвести- ционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
Процентные доходы	328 424	191 166	84 416	52 842	-
Процентные расходы	164 120	68 200	42 680	53 240	-
Чистые процентные доходы	164 304	122 966	41 736	(398)	-
Комиссионные доходы	109 661	24 277	85 253	131	-
Комиссионные расходы	28 376	3 942	21 357	3 076	1
Чистые комиссионные доходы	81 285	20 335	63 896	(2 945)	(1)
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и камнями	(4 432)	(2 615)	(1 817)	-	-
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	8 774	-	-	8 774	-
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	26 799	12 538	3 524	10 737	-
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	3 288	1 335	1 990	(37)	-
Чистые отчисления в резервы	41 131	6 527	34 035	(28)	597
Прочие доходы	59 335	437	30 160	605	28 133
Чистый трансфертный доход (расход) операционного сегмента	-	(47 960)	12 651	5 302	30 007
Операционные расходы	174 923	59 793	69 566	6 720	38 844
Прочие расходы	8 905	44	8 479	107	275
Прибыль (убыток) до налогообложения	114 394	40 672	40 060	15 239	18 423
Расход (доход) по налогу на прибыль	17 814	-	-	-	17 814
Прибыль (убыток)	96 580	40 672	40 060	15 239	609
Активы операционного сегмента	4 973 323	2 068 387	677 875	1 924 520	302 541
Пассивы операционного сегмента	4 973 323	1 771 917	1 433 233	990 643	777 530

Суммы расходов и доходов за 2018 год по операционным сегментам, а также активы и пассивы операционных сегментов по состоянию на 01.01.2019 представлены в таблице ниже:

	Итого по банку	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Инвести- ционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
Процентные доходы	307 105	212 859	56 957	37 289	-
Процентные расходы	130 808	58 040	37 688	35 080	-
Чистые процентные доходы	176 297	154 819	19 269	2 209	-
Комиссионные доходы	100 335	20 758	79 504	73	-
Комиссионные расходы	24 706	3 997	19 832	873	4
Чистые комиссионные доходы	75 629	16 761	59 672	(800)	(4)
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и камнями	(9 720)	(1 804)	(7 916)	-	-
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	2 417	-	-	2 417	-
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	45 518	15 163	17 547	12 808	-
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	(8 465)	(1 773)	(6 739)	47	-
Чистые отчисления в резервы	3 643	(453)	3 879	(1 238)	1 455
Прочие доходы	15 764	727	2 940	1	12 096
Чистый трансфертный доход (расход) операционного сегмента	-	(13 272)	13 650	(378)	-
Операционные расходы	153 639	63 086	49 886	12 753	27 914
Прочие расходы	7 967	312	7 474	-	181
Прибыль (убыток) до налогообложения	132 191	120 948	23 534	5 167	(17 458)
Расход (доход) по налогу на прибыль	32 071	-	-	-	32 071
Прибыль (убыток)	100 120	120 948	23 534	5 167	(49 529)
Активы операционного сегмента	4 540 378	2 493 496	585 506	1 173 406	287 970
Пассивы операционного сегмента	4 540 378	1 508 997	1 361 822	957 629	711 930

39. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Отражение и классификация финансовых инструментов в определенные категории исходя из намерения (цели) приобретения или выпуска осуществляется Банком в соответствии с НСФО 7-Ф «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Сведения о балансовой и справедливой стоимости, а также о величине чистых доходов и расходов по финансовым активам и финансовым обязательствам представлены ниже.

	01.01.2020		01.01.2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Производные финансовые активы	700	700	6 656	6 656
Финансовые активы в наличии для торговли	31 967	31 967	90 723	90 723
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	32 667	32 667	97 379	97 379
Финансовые активы в наличии для продажи	1 229 373	1 229 373	808 175	808 175
Итого финансовые активы в наличии для продажи	1 229 373	1 229 373	808 175	808 175
Средства в Национальном банке	492 551	492 551	385 970	385 970
Средства в банках	167 338	167 338	205 402	205 402
Кредиты клиентам	2 714 455	2 714 455	2 744 048	2 744 048
Прочие активы в части дебиторской задолженности	25 324	25 324	14 639	14 639
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 399 668	3 399 668	3 350 059	3 350 059
Производные финансовые обязательства	-	-	960	960
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	960	960
Средства Национального банка	12	12	41	41
Средства банков	912 933	912 933	957 226	957 226
Средства клиентов	3 105 413	3 105 413	2 810 979	2 810 979
Ценные бумаги, выпущенные банком	174 852	174 852	50 192	50 192
Прочие обязательства в части кредиторской задолженности	21 182	21 182	28 659	28 659
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 214 392	4 214 392	3 847 097	3 847 097

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, в т.ч.		
по операциям с производными финансовыми инструментами	3 288	(8 465)
по операциям с финансовыми активами в наличии для торговли	4 552	3 503
Итого доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости	7 840	(4 962)
Доходы по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи		
процентные доходы	75 197	48 318
чистые прочие доходы	7 672	2 467
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи	82 869	50 785
Доходы по кредитам и дебиторской задолженности		
процентные доходы	249 892	254 602
комиссионные доходы	26 739	37 498
Итого доходы по кредитам и дебиторской задолженности	276 631	292 100
Расходы по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
процентные расходы	164 120	130 808
комиссионные расходы	9 779	11 069
Итого расходы по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости	173 899	141 877

40. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В приведенной ниже таблице представлен состав источников нормативного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Национальным банком Республики Беларусь на соответствующие отчетные даты:

	<u>01.01.2020</u>	<u>01.01.2019</u>
Состав нормативного капитала:		
Капитал первого уровня:		
<i>Основной капитал I уровня:</i>		
Уставный фонд (простые (обыкновенные) акции)	348 122	348 122
Фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет	261 002	203 714
Прибыль прошлых лет	-	15 611
Нематериальные активы	(25 765)	(23 709)
Просроченные и неполученные доходы	(8)	(44)
<i>Дополнительный капитал I уровня:</i>		
Уставный фонд (привилегированные акции)	39	39
Итого капитал первого уровня	583 391	543 733
Капитал II уровня	173 306	171 443
Итого нормативный капитал	756 697	715 176

	<i>01.01.2020</i>	<i>01.01.2019</i>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Достаточность нормативного капитала	17,8%	17,1%
Достаточность основного капитала I уровня	12,2%	11,0%
Достаточность капитала I уровня	12,9%	11,8%

Наибольшую долю в структуре капитала I уровня Банка занимают средства акционеров и фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, подтвержденные аудиторской организацией (кроме фонда дивидендов). В сравнении с предыдущим отчетным периодом отмечен рост капитала Банка вследствие увеличения фондов, сформированных за счет прибыли прошлых лет.

Банк обязан выполнять требования Национального банка Республики Беларусь, касающиеся минимальной суммы нормативного капитала и нормативов соотношения нормативного капитала, капитала I уровня и основного капитала I уровня к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска и ограничения, а также целевые параметры, установленные Стратегическим планом развития Банка:

	<i>Норматив</i>	<i>Норматив с учетом буферов (консервационного, контрциклического и системной значимости)</i>	<i>Целевой стратегический показатель</i>	<i>01.01.2020</i>
Нормативный капитал (млн. рублей)	57,41	-	-	756
Достаточность нормативного капитала, %	не менее 10	не менее 12,5	не менее 12,5	17,8
Достаточность капитала I уровня, %	не менее 8,5	-	-	12,2
Достаточность основного капитала I уровня, %	не менее 4,5	не менее 8,5	-	12,9

В течение отчетного периода Банк обеспечил безусловное соблюдение установленных нормативов и ограничений.

Процесс управления капиталом Банка регламентирован локальными нормативными правовыми актами Банка и направлен на достижение стратегических целей Банка. Оценка экономического и доступного капиталов, а также достаточности доступного Банку капитала для покрытия непредвиденных потерь проводится Банком в соответствии с методикой внутренней оценки капитала и требованиями Национального банка Республики Беларусь по организации внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками. Управление капиталом позволяет обеспечить необходимый прирост активов Банка в планируемой перспективе в соответствии с поставленными целями, непрерывность деятельности Банка, покрытие принимаемых рисков, а также оптимальное соотношение доходности и достаточности капитала с учетом требований акционеров и органов банковского надзора.

41. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Стратегическая цель Банка в области управления рисками направлена на сокращение финансовых потерь Банка, защиту интересов акционеров, повышение эффективности работы, обеспечение достаточного уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций. Для достижения данных целей в Банке создана и регулярно совершенствуется система управления рисками – совокупность компонентов (принципы,

правила организации системы управления рисками, функции системы управления рисками, процесс управления рисками, а также подходы, методики, инструменты и информационные системы, используемые в процессе управления рисками), которые во взаимодействии друг с другом позволяют добиваться достижения целей и решения задач Банка в области управления рисками.

Развитие системы управления рисками осуществляется с учетом требований законодательства, рекомендаций акционеров Банка, лучших мировых стандартов управления рисками, описывающих принципы и надлежащую практику управления кредитным, рыночными рисками, риском ликвидности, стратегическим и операционными рисками, а также современную практику корпоративного управления и внутреннего контроля в банках.

Объектами управления системы управления рисками Банка являются риски, оказывающие наиболее существенное влияние на деятельность Банка: кредитный риск, рыночные риски, а также риск ликвидности, операционный, стратегический риски и риск потери деловой репутации.

Структура управления рисками

Система управления рисками в Банке включает в себя четыре уровня:

Первый уровень – органы управления Банка (Совет директоров, Комитет по рискам Совета директоров, Правление).

Второй уровень – коллегиальные органы Банка, состав которых утверждается Правлением Банка: Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитные комитеты, Финансово-бюджетный комитет, Технический комитет, Комитет по управлению проектами и процессами, Комитет по реструктуризации и работе с проблемной задолженностью.

Третий уровень – подразделение риск-менеджмента Банка, деятельность которого курирует должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке.

Четвертый уровень – другие структурные подразделения Банка.

Совершенствование системы управления рисками обусловлено и происходит в тесной взаимосвязи с развитием соответствующих направлений деятельности и в соответствии со Стратегическим планом развития Банка.

Функции и полномочия органов управления Банка и структурных подразделений в части управления рисками определены Уставом Банка, Положениями о соответствующих комитетах и структурных подразделениях, Политикой управления рисками, Положениями об управлении отдельными видами рисков, должностными инструкциями сотрудников.

В качестве одной из мер управления риском на уровне структурных подразделений Банк использует выдачу доверенностей должностным лицам, в которых оговорены предельные лимиты полномочий, в рамках которых они могут санкционировать проведение операций без согласования с коллегиальными органами.

Совет директоров обеспечивает общую организацию системы управления рисками, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками. Совет директоров утверждает стратегию развития системы управления рисками и Политику управления рисками и капиталом, осуществляет контроль достаточности доступного капитала Банка для целей покрытия рисков по различным направлениям деятельности в целях обеспечения долгосрочного и безопасного функционирования Банка. Максимальная подверженность влиянию рисков определяется в виде аппетита к риску - допустимого (безопасного) уровня рисков для обеспечения финансовой надежности и долгосрочного функционирования, исходя из

стратегии, характера, масштабов и сложности видов деятельности, а также финансового положения. Значение показателя аппетита к риску по состоянию на 01.01.2020 составило 56,2% при установленном предельном значении – не более 85%.

Комитет по рискам Совета директоров отвечает за формирование эффективной системы управления рисками Банка, обеспечение надлежащего уровня финансовой надежности и информационной безопасности, обеспечение соответствия профиля риска Банка стратегическим параметрам его деятельности, осуществление контроля за соблюдением установленных ограничений (лимитов) на уровень рисков Банка (в т.ч. аппетита к риску).

Правление организует систему управления рисками Банка и обеспечивает выполнение Банком целей и задач, установленных Советом директоров в данной области. Правление утверждает Положения по управлению отдельными видами рисков, разработанные во исполнение Стратегии и в соответствии с Политикой управления рисками, устанавливает порядок и периодичность предоставления органам управления, коллегиальным органам Банка риск-отчетности. Правление несет ответственность за эффективность функционирования системы управления рисками, за поддержание адекватного риск-профиля Банка. Правление устанавливает лимиты, ограничивающие степень воздействия рисков на деятельность Банка.

Комитеты реализуют политику в области управления отдельными видами рисков, устанавливают определенные лимиты и ограничения, осуществляют контроль уровней определенных рисков, утверждают мероприятия, направленные на снижение негативного воздействия рисков на деятельность Банка. Кредитные комитеты, комитет по управлению активами и пассивами, комитет по реструктуризации и работе с проблемной задолженностью принимают решения о проведении операций, подверженных риску, в рамках полномочий, делегированных Правлением.

Подразделение риск-менеджмента координирует процессы управления рисками, осуществляет расчет достаточности доступного капитала, разработку методик оценки уровня отдельных видов рисков, осуществляет оценку и мониторинг отдельных видов рисков и уровня совокупного риска Банка, проводит стресс-тестирование рисков и осуществляет подготовку риск-отчетности руководству Банка, акционерам, другим заинтересованным лицам. Подразделение риск-менеджмента является независимым от подразделений (должностных лиц), генерирующих основные риски Банка, что позволяет обеспечивать предоставление целостной и неискаженной картины о риск-профиле Банка.

Управление внутреннего аудита анализирует полноту применения методологии и процедур управления рисками, оценивает эффективность управления отдельными видами рисков и системы управления рисками Банка в целом.

Система оценки и мониторинга уровня рисков

Риски Банка оцениваются с использованием методологии, которая позволяет определить размер ожидаемых потерь, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, а также размер непредвиденных потерь с целью определения потребности в капитале для покрытия указанных рисков. Банк также моделирует «наихудшие» сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. На постоянной основе проводится обратное стресс-тестирование для целей выявления параметров рисков, принимаемых Банком, при которых Банк будет не в состоянии выполнять нормативные и/или стратегические показатели.

В Банке постоянно проводится мониторинг факторов, влияющих на состояние рисков, стресс-тестирование, результаты которых рассматриваются органами управления Банка, разработана

система мероприятий по сокращению негативных последствий повышения уровня рисков, внедрена система мер по контролю состояния рисков – как предварительного, так текущего и последующего.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру и включает лимиты для отдельных контрагентов, портфелей, групп активов или операций Банка, отражаемых как в балансовом, так и во внебалансовом учете, лимиты на объем операций с отдельными финансовыми инструментами, на уровень потерь, а также лимиты полномочий и структурные ограничения. В рамках лимитной политики также безусловно учитываются нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь.

Органы управления Банка принимают решения, направленные на оптимизацию уровня рисков, а также устанавливают лимиты, определяющие максимально возможный уровень риска по определенным видам деятельности. Они также устанавливают предельно допустимые уровни риска, при которых деятельность, приводящая к возникновению риска, прекращается, и предпринимаются шаги по минимизации и нейтрализации рисков.

Правление Банка утверждает максимальный размер риска по различным направлениям деятельности Банка, исходя из размера доступного Банку капитала и в соответствии с приоритетами и представленными подразделением риск-менеджмента суждениями, основанными на анализе сложившихся тенденций в Банке и возможного их изменения в перспективе.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты осуществления подразделениями Банка отдельных видов активных и пассивных операций, уровень процентных ставок по ним, совокупные лимиты и сублимиты по отдельным видам активных операций с финансовыми институтами, лимиты на страховые организации, отраслевые лимиты принятия кредитного риска, значения параметров и ограничений (лимитов), используемых в процессе управления рыночными рисками и риском ликвидности, и др.

Кредитные комитеты утверждают совокупные лимиты и сублимиты по отдельным видам активных операций с клиентами, предельный размер средств, направляемых на финансирование заемщиков по сделкам, а также условия осуществления финансирования.

Основой установления лимитов является предельная величина аппетита к риску Банка в размере, не превышающем величину доступного Банку капитала.

Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется на постоянной основе. Данный контроль осуществляется сотрудниками подразделений, совершающими определенные операции в ходе повседневной деятельности, подразделениями внутреннего контроля и аудита в ходе проверок, подразделением риск-менеджмента в процессе оценки и мониторинга рисков, подразделением отчетности при подготовке пруденциальной отчетности. Внешний контроль осуществляется ревизионной комиссией Банка и внешними аудиторами.

Информация, полученная по всем направлениям деятельности Банка, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету директоров, Комитету по рискам Совета директоров, Правлению, акционерам, Комитетам Банка, осуществляющим деятельность по управлению отдельными видами рисков, а также руководителям структурных подразделений Банка с целью обеспечения доступа к необходимой и актуальной информации. Формируемая в Банке риск-отчетность содержит информацию о достаточности доступного капитала, риск-профиле и

аппетите к риску Банка, о величине совокупного риска и отдельных видов рисков, основных факторах, влияющих на величину рисков, изменениях в уровне рисков.

В целях компенсации возможных финансовых потерь и в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, в Банке в полном объеме создаются специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

Развитие системы управления рисками

Развитие и совершенствование системы управления рисками осуществляется постоянно, по мере роста Банка (масштаба решаемых задач), изменения условий ведения бизнеса, выявления (изменения) в перечне объектов системы управления рисками и основано на изменении требований регулятора, акционеров, международных стандартах и лучших мировых практиках в области управления рисками.

Представители риск-менеджмента принимают участие во всех коллегиальных органах Банка.

Основные итоги 2019 года

В соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь уровень рисков банковской деятельности оценивается путем анализа значений показателей, определяемых с целью контроля соблюдения нормативов безопасного функционирования. Основным индикатором подверженности Банка влиянию рисков является норматив достаточности нормативного капитала, в соответствии с которым Банк поддерживает капитал на уровне, достаточном для покрытия принимаемых на себя банковских рисков.

Структура активов и внебалансовых обязательств, взвешенных на риск и участвующих в расчете достаточности нормативного капитала, представлена следующим образом:

	<i>01.01.2020</i>		<i>01.01.2019</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес, %</i>	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес, %</i>
Кредитный риск	3 827 919	90,0	3 551 505	84,8
Рыночные риски - всего	19 906	0,5	237 163	5,7
в том числе:				
Процентный риск торгового портфеля	-	0,0	195 285	4,7
Фондовый риск	-	-	-	-
Валютный риск	17 305	0,4	37 993	0,9
Товарный риск	2 601	0,1	3 885	0,1
Операционный риск	403 949	9,5	395 652	9,5
Итого:	4 251 774	100,0	4 184 320	100,0

Приведенные данные свидетельствуют о том, что риск-профиль Банка отражает универсальный характер его деятельности и характеризуется преобладанием кредитных рисков.

Параллельно с расчетом банковских рисков, производимым в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, оценка непредвиденных потерь (экономического капитала) в Банке в рамках процедур, по внутренней оценке, достаточности капитала осуществляется также в соответствии с методиками, определенными локальными нормативными правовыми актами Банка. При этом величина экономического капитала является основой для оценки соответствия доступного Банку капитала принимаемым рискам с точки зрения используемых в Банке методик оценки.

В целях минимизации воздействия рисков на деятельность Банка Правлением были утверждены лимиты, ограничивающие размер принятия Банком отдельных видов рисков на 2019 год. По результатам количественной оценки величина экономического капитала по состоянию на 01.01.2020 составила 53,7% от доступного капитала.

По мнению Банка, в целом уровень рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления деятельности, в течение 2019 года находился в допустимых пределах.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

Принципы управления кредитным риском, применяемые Банком, основаны на требованиях Национального банка Республики Беларусь и акционеров Банка, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

К основным принципам управления кредитным риском относятся:

применение системного подхода к управлению рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками / контрагентами;
сочетание централизованного и децентрализованного подходов к принятию решений при совершении операций, связанных с принятием кредитного риска;
дифференциация условий проведения кредитных операций в зависимости от величины принимаемого риска.

В рамках системы управления кредитным риском в Банке традиционно выделяются три направления совершаемых кредитных операций: операции с корпоративными клиентами, операции с розничными клиентами, в том числе с клиентами малого бизнеса, и операции с финансовыми институтами.

В числе основных риск-факторов кредитного риска Банк рассматривает ухудшение финансового состояния отдельных клиентов, утрату части либо всей стоимости обеспечения по ссудам, отсутствие либо недостаток валютной выручки у клиентов, исполнение обязательств по договорам которых предусмотрено в иностранной валюте, размеры концентрации кредитного риска и ухудшение показателей качества кредитного портфеля.

Банк оценивает кредитный риск, исходя из качественных и количественных параметров риска. Качественная оценка кредитного риска в разрезе отдельных сделок осуществляется на этапе анализа финансовой отчетности и информации о клиенте нефинансового характера (деловая репутация, конкурентная позиция, прозрачность структуры собственности и др.) во взаимосвязи с запрашиваемыми параметрами сделки как при подготовке кредитными экспертами экономических заключений о возможности осуществления сделок, так и сотрудниками подразделения риск-менеджмента при проведении независимой экспертизы по оценке рисков кредитных сделок.

Количественная оценка кредитного риска осуществляется путем определения вероятных потерь (убытков) Банка при проведении кредитных операций с клиентами.

В целях ранней идентификации повышенного уровня риска в Банке используются процедуры эскалации кредитного риска и ведение реестра «Watch list».

В отчетном периоде была продолжена работа по разработке новых и актуализации используемых Банком скоринговых моделей оценки физических лиц. Для целей оценки дискриминационной способности была проведена валидация действующей рейтинговой модели оценки юридических лиц. Также в отчетном периоде актуализированы процедуры классификации задолженности и формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков в соответствии с требованиями национальных стандартов.

Для минимизации кредитного риска Банк пользуется информацией о кредитной истории потенциальных кредитополучателей, получаемой из Кредитного регистра Национального банка Республики Беларусь, а также из иных официальных информационных источников.

Максимальный размер подверженности Банка кредитному риску определяется на основе сведений, используемых для оценки выполнения Банком пруденциальных требований, без учета полученного обеспечения и (или) других инструментов, снижающих кредитный риск.

Информация представлена в следующей таблице:

	<u>01.01.2020</u>	<u>01.01.2019</u>
Кредиты и другие средства в банках	167 363	205 391
Кредиты и иная задолженность юридических лиц	2 688 591	2 573 265
Кредиты физическим лицам	674 433	557 770
Итого активов	3 530 387	3 336 426
Гарантийные обязательства	115 191	141 281
Обязательства по предоставлению денежных средств	239 818	225 663
Итого условных обязательств	355 009	366 944
Общий размер кредитного риска	3 885 396	3 703 370

Размер подверженности Банка кредитному риску вследствие существенного увеличения кредитной задолженности юридических и физических лиц на фоне незначительного снижения кредитной задолженности банков и объемов гарантийных обязательств увеличился в течение 2019 года на 4,9%.

В качестве инструментов ограничения кредитных рисков Банком используется истребование от клиентов достаточного обеспечения по кредитным операциям, осуществляется страхование кредитных рисков. Структура кредитного портфеля по видам принятого обеспечения, используемая для расчета нормативов безопасного функционирования, представлена следующим образом:

	<u>01.01.2020</u>		<u>01.01.2019</u>	
	<u>Сумма</u>	<u>Уд.вес, %</u>	<u>Сумма</u>	<u>Уд.вес, %</u>
Гарантии и поручительства	653 008	23.4%	776 157	27,6
Залог, при котором предмет залога остается у залогодателя	815 582	29.3%	645 429	22,9
Ипотека	666 628	23.9%	792 929	28,2
Залог товаров в обороте	61 655	2.2%	94 057	3,3
Залог ценных бумаг	3 695	0.1%	2 841	0,1
Залог имущественных прав	230 677	8.3%	225 001	8,0
Гарантийные депозиты денежных средств	11 686	0.4%	3 357	0,1
Страхование риска невозврата долга в страховой организации	5 742	0.2%	4 600	0,2
Прочие виды обеспечения (в том числе без обеспечения)	301 380	10.8%	258 412	9,2
Просроченная задолженность	39 514	1.4%	10 290	0,4
Итого кредиты клиентам	2 789 567	100,0	2 813 073	100,0

Классификация активов и операций, не отраженных на балансе, раскрывающая качество кредитного портфеля Банка, осуществляется в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь:

По состоянию на 01.01.2020	Портфели однородных кредитов	I группа риска	II группа риска	III группа риска	IV группа риска	V группа риска	VI группа риска	Итого
Кредиты и другие средства в банках	-	167 353	10	-	-	-	-	167 363
Кредиты и иная задолженность юридических лиц в том числе кредиты юридическим лицам	13 425	1 447 191	1 101 254	19 071	77 835	29 034	781	2 688 591
ценные бумаги, подверженные кредитному риску	13 425	1 224 753	711 225	16 450	72 873	29 034	781	2 068 541
иные активы	-	209 808	349 540	-	4 200	-	-	563 548
Кредиты физическим лицам	-	12 630	40 489	2 621	762	-	-	56 502
Итого активы, подверженные кредитному риску	55 429	2 229 691	1 106 201	22 681	79 534	32 947	3 904	3 530 387
Гарантийные обязательства	-	90 999	24 066	120	6	-	-	115 191
Обязательства по предоставлению денежных средств	-	238 592	565	434	121	58	48	239 818
Итого условные обязательства, подверженные кредитному риску	-	329 591	24 631	554	127	58	48	355 009
Итого активы и условные обязательства, подверженные кредитному риску	55 429	2 559 282	1 130 832	23 235	79 661	33 005	3 952	3 885 396

По состоянию на 01.01.2019	Портфели однородных кредитов	I группа риска	II группа риска	III группа риска	IV группа риска	V группа риска	VI группа риска	Итого
Кредиты и другие средства в банках	-	205 376	15	-	-	-	-	205 391
Кредиты и иная задолженность юридических лиц в том числе кредиты юридическим лицам	31 472	1 517 452	886 590	41 776	69 056	26 363	556	2 573 265
ценные бумаги, подверженные кредитному риску	31 472	1 253 756	827 459	40 374	69 027	26 363	555	2 249 006
иные активы	-	261 839	59 102	227	-	-	-	321 168
Кредиты физическим лицам	-	1 857	29	1 175	29	-	1	3 091
Итого активы, подверженные кредитному риску	36 963	2 262 106	889 682	44 970	70 488	29 284	2 933	3 336 426
Гарантийные обязательства	-	130 997	9 859	425	-	-	-	141 281
Обязательства по предоставлению денежных средств	-	222 872	1 676	679	250	110	76	225 663
Итого условные обязательства, подверженные кредитному риску	-	353 869	11 535	1 104	250	110	76	366 944
Итого активы и условные обязательства, подверженные кредитному риску	36 963	2 615 975	901 217	46 074	70 738	29 394	3 009	3 703 370

Объем необслуживаемых активов по состоянию на 01.01.2020 составил 71 578,8 тыс. рублей или 2% в активах, подверженных кредитному риску, что, учитывая масштаб, характер осуществляемых Банком операций и экономические условия осуществления деятельности, оценивается на приемлемом уровне.

Размер реструктуризированной задолженности по состоянию на 01.01.2020 составил 51 375,5 тыс. рублей или 1,5% в активах, подверженных кредитному риску.

Информация о произошедших в течение отчетного периода изменениях по специальным резервам на покрытие возможных убытков, по задолженности, списанной с баланса и учитываемой на внебалансовых счетах, рассчитана в соответствии с методологией составления формы пруденциальной отчетности 2815 «Отчет о движении специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе» и представлена в следующих таблицах.

Движение специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Совокупный остаток на начало года, в т.ч.	92 898	93 435
Остаток на начало года по средствам в банках	220	1 371
Доначислено	62 746	77 701
Уменьшено	62 829	78 852
Остаток на конец года по средствам в банках	137	220
Остаток на начало года по ценным бумагам	3 198	3 799
Доначислено	16 558	10 672
Уменьшено	4 918	11 273
Остаток на конец года по ценным бумагам	14 838	3 198
Остаток на начало года по кредитам и иным активным операциям с клиентами, включая портфель однородных кредитов	89 228	88 265
Доначислено	367 687	409 027
Уменьшено	362 932	408 064
Остаток на конец года по кредитам и иным активным операциям с клиентами, включая портфель однородных кредитов	93 983	89 228
Остаток на начало года по договорам, связанным с отчуждением банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, по коммерческому заему	252	-
Доначислено	1 345	2 063
Уменьшено	778	1 811
Остаток на конец года по договорам, связанным с отчуждением банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, по коммерческому заему	819	252
Совокупный остаток на конец года	109 777	92 898

Движение специального резерва на покрытие возможных убытков по условным обязательствам, подверженным кредитному риску:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Остаток на начало года	2 773	4 930
Доначислено	27 779	35 311
Уменьшено	27 447	37 468
Остаток на конец года	3 105	2 773

Задолженность, списанная с баланса и учитываемая на внебалансовых счетах:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Остаток на начало года	81 360	77 079
Увеличение в течение года	23 976	32 932
Уменьшение в течение года	22 891	28 651
Остаток на конец года	82 445	81 360

Суммы недополученных процентных и комиссионных доходов по кредитам, аккредитивам, гарантийным обязательствам и ценным бумагам, подверженным кредитному риску:

	<u>01.01.2020</u>	<u>01.01.2019</u>
Недополученные процентные и комиссионные доходы	43 143	42 729

Оценка уровня кредитного риска, стресс-тестирование проводятся на регулярной основе, результаты расчетов учитываются руководством Банка при принятии управленческих решений.

Риск концентрации

Риск концентрации - риск возникновения у Банка потерь (убытков) в результате концентрации отдельных видов рисков.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности должников Банка к отдельным отраслям экономики или к географическим регионам либо сосредоточения деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают Банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

Концентрация рыночного риска проявляется во вложениях в однородные финансовые инструменты одного контрагента, торгового портфеля, отдельные валюты, товары, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов.

Концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении Банка на отдельных источниках фондирования.

Во избежание чрезмерных концентраций риска политика и процедуры Банка включают в себя мероприятия, направленные на поддержание диверсифицированных портфелей, в том числе по видам активных операций, по отраслям экономики, по источникам ресурсов, по видам валют.

Концентрация активов и обязательств Банка по видам валют представлена ниже:

По состоянию на 01.01.2020	<i>BYN</i>	<i>RUB</i>	<i>USD</i>	<i>EUR</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства	28 441	3 179	20 940	15 323	515	68 398
Драгоценные металлы и драгоценные камни	511	-	-	-	-	511
Средства в Национальном банке	491 964	3	486	98	-	492 551
Средства в банках	384	41 102	41 423	83 427	1 002	167 338
Ценные бумаги	130 607	175 415	565 653	389 665	-	1 261 340
Кредиты клиентам	1 075 388	177 083	401 081	1 060 903	-	2 714 455
Производные финансовые активы	700	-	-	-	-	700
Долгосрочные финансовые вложения	682	-	-	-	-	682
Основные средства и нематериальные активы	196 168	-	-	-	-	196 168
Доходные вложения в материальные активы	7 145	-	-	-	-	7 145
Имущество, предназначенное для продажи	933	-	-	-	-	933
Прочие активы	60 496	119	330	2 115	42	63 102
Итого активы	1 993 419	396 901	1 029 913	1 551 531	1 559	4 973 323
Обязательства						
Средства Национального банка	12	-	-	-	-	12
Средства банков	134 767	304 174	60 746	413 246	-	912 933
Средства клиентов	956 215	163 779	1 491 667	478 599	15 153	3 105 413
Ценные бумаги, выпущенные банком	142 710	-	14 681	17 461	-	174 852
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	21 768	97	1 273	6 603	-	29 741
Капитал	750 372	-	-	-	-	750 372
Итого обязательства и капитал	2 005 844	468 050	1 568 367	915 909	15 153	4 973 323
Валютная позиция	(12 425)	(71 149)	(538 454)	635 622	(13 594)	
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	5 810	58 423	559 069	(636 482)	14 610	1 430
Итого валютная позиция	(6 615)	(12 726)	20 615	(860)	1 016	

По состоянию на 01.01.2019	BYN	RUB	USD	EUR	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	25 471	3 283	28 984	27 993	547	86 278
Драгоценные металлы и драгоценные камни	614	-	-	-	-	614
Средства в Национальном банке	320 995	30	1 678	63 267	-	385 970
Средства в банках	173	15 870	58 860	129 790	709	205 402
Ценные бумаги	30 802	129 278	611 307	127 511	-	898 898
Кредиты клиентам	972 852	170 473	508 332	1 092 390	1	2 744 048
Производные финансовые активы	6 656	-	-	-	-	6 656
Долгосрочные финансовые вложения	665	-	-	-	-	665
Основные средства и нематериальные активы	183 625	-	-	-	-	183 625
Доходные вложения в материальные активы	288	-	-	-	-	288
Имущество, предназначенное для продажи	1 544	-	-	-	-	1 544
Прочие активы	25 157	311	632	290	-	26 390
Итого активы	1 568 842	319 245	1 209 793	1 441 241	1 257	4 540 378
Обязательства						
Средства Национального банка	-	-	-	41	-	41
Средства банков	116 832	156 283	69 477	614 445	189	957 226
Средства клиентов	766 557	116 115	1 369 116	385 300	173 891	2 810 979
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	31 830	18 362	-	50 192
Производные финансовые обязательства	960	-	-	-	-	960
Прочие обязательства	25 932	172	985	9 094	14	36 197
Капитал	684 783	-	-	-	-	684 783
Итого обязательства и капитал	1 595 064	272 570	1 471 408	1 027 242	174 094	4 540 378
Валютная позиция	(26 222)	46 675	(261 615)	413 999	(172 837)	
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	(14 735)	-	258 696	(415 659)	173 659	1 961
Итого валютная позиция	(40 957)	46 675	(2 919)	(1 660)	822	

Концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку представлена в следующем виде:

По состоянию на 01.01.2020	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	68 398	-	-	-	68 398
Драгоценные металлы и драгоценные камни	511	-	-	-	511
Средства в Национальном банке	492 551	-	-	-	492 551
Средства в банках	85 435	17 394	64 474	35	167 338
Ценные бумаги	1 092 630	158 100	10 610	-	1 261 340
Кредиты клиентам	2 714 074	54	31	296	2 714 455
Производные финансовые активы	694	6	-	-	700
Долгосрочные финансовые вложения	678	-	4	-	682
Основные средства и нематериальные активы	196 168	-	-	-	196 168
Доходные вложения в материальные активы	7 145	-	-	-	7 145
Имущество, предназначенное для продажи	933	-	-	-	933
Прочие активы	62 354	603	145	-	63 102
Итого активы	4 721 571	176 157	75 264	331	4 973 323
Обязательства и капитал					
Средства Национального банка	12	-	-	-	12
Средства банков	107 900	714 297	90 736	-	912 933
Средства клиентов	2 898 692	132 592	72 482	1 647	3 105 413
Ценные бумаги, выпущенные банком	174 852	-	-	-	174 852
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	23 411	278	6 051	1	29 741
Уставный фонд	348 161	-	-	-	348 161
Резервный фонд	72 024	-	-	-	72 024
Фонд переоценки статей баланса	43 879	-	-	-	43 879
Накопленная прибыль	286 308	-	-	-	286 308
Итого обязательства и капитал	3 955 239	847 167	169 269	1 648	4 973 323

По состоянию на 01.01.2019	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	86 278	-	-	-	86 278
Драгоценные металлы и драгоценные камни	614	-	-	-	614
Средства в Национальном банке	385 970	-	-	-	385 970
Средства в банках	77 876	25 288	102 231	7	205 402
Ценные бумаги	714 902	130 289	53 707	-	898 898
Кредиты клиентам	2 743 643	51	48	306	2 744 048
Производные финансовые активы	6 559	82	15	-	6 656
Долгосрочные финансовые вложения	661	-	4	-	665
Основные средства и нематериальные активы	183 625	-	-	-	183 625
Доходные вложения в материальные активы	288	-	-	-	288
Имущество, предназначенное для продажи	1 544	-	-	-	1 544
Прочие активы	26 084	90	216	-	26 390
Итого активы	4 228 044	155 800	156 221	313	4 540 378
Обязательства и капитал					
Средства Национального банка	41	-	-	-	41
Средства банков	123 309	716 214	117 703	-	957 226
Средства клиентов	2 578 225	136 986	93 435	2 333	2 810 979
Ценные бумаги, выпущенные банком	50 192	-	-	-	50 192
Производные финансовые обязательства	850	110	-	-	960
Прочие обязательства	25 676	4 388	6 132	1	36 197
Уставный фонд	1 268	346 893	-	-	348 161
Резервный фонд	52 350	-	-	-	52 350
Фонд переоценки статей баланса	16 244	-	-	-	16 244
Накопленная прибыль	268 028	-	-	-	268 028
Итого обязательства и капитал	3 116 183	1 204 591	217 270	2 334	4 540 378

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами.

По состоянию на 01.01.2020	<i>Выше AA</i>	<i>AA</i>	<i>A</i>	<i>BBB</i>	<i>BB</i>	<i>Ниже BB-</i>	<i>Кредитный рейтинг не присвоен</i>	<i>Итого</i>
Средства в Национальном банке	-	-	-	-	-	-	492 551	492 551
Средства в банках	-	16 604	13 431	36 239	9 612	76 326	15 126	167 338
Ценные бумаги	10 610	-	-	158 100	-	540 875	551 755	1 261 340
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	-	2 714 455	2 714 455
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	700	700
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	-	-	682	682
Прочие активы	-	-	-	41	-	-	63 061	63 102

По состоянию на 01.01.2019	<i>Выше AA</i>	<i>AA</i>	<i>A</i>	<i>BBB</i>	<i>BB</i>	<i>Ниже BB-</i>	<i>Кредитный рейтинг не присвоен</i>	<i>Итого</i>
Средства в Национальном банке	-	-	-	-	-	-	385 970	385 970
Средства в банках	-	900	3 688	73 633	25 291	30 096	71 794	205 402
Ценные бумаги	53 707	-	-	130 289	-	307 279	407 623	898 898
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	-	2 744 048	2 744 048
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	6 656	6 656
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	-	-	665	665
Прочие активы	-	-	-	-	2	2	26 386	26 390

Ограничение концентрации рисков осуществляется также путем соблюдения установленных Национальным банком Республики Беларусь нормативов безопасного функционирования: максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников), на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц, и других нормативов. С учетом результатов оценки риска по отдельным клиентам, валюты финансирования, Банк устанавливает индивидуальные, более жесткие лимиты максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников). Также Банк устанавливает лимиты по отдельным продуктам кредитования, отраслевые лимиты, лимиты на финансовые институты.

В течение 2019 года Банк безусловно соблюдал установленные лимиты ограничения концентрации рисков.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности Банк понимает вероятность возникновения потерь вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Основной целью управления риском ликвидности является обеспечение фактической

ликвидности Банка на уровне не ниже требуемой в любой момент времени для бесперебойного и своевременного проведения клиентских платежей и исполнения иных обязательств Банка.

В качестве основных факторов, влияющих на увеличение риска ликвидности, Банк рассматривает недостаточную сбалансированность по срокам и валютам активов и обязательств Банка, концентрацию ресурсной базы клиентов, проблемы с привлечением средств в белорусских рублях ввиду склонности населения к сбережениям в иностранной валюте.

В Банке организована система управления риском ликвидности, позволяющая оценивать вероятность, причины и последствия изменений в деятельности Банка, а также принимать меры по минимизации потерь и поддержанию ликвидности в указанных условиях. Разработана и утверждена система полномочий и установлены лица, ответственные за идентификацию, оценку риска, проведение стресс-тестирования, мониторинг риска, контроль соблюдения соответствующих процедур.

В соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь Банк оценивает риск ликвидности с использованием коэффициентного метода (оценка соблюдения Банком установленных нормативов безопасного функционирования). В соответствии с рекомендациями Национального банка Республики Беларусь Банк на постоянной основе осуществляет анализ инструментов мониторинга риска ликвидности, в том числе инструментов, связанных с рынком. Банк накапливает и анализирует данные, характеризующие состояние основных рынков и финансового сектора.

Также в Банке осуществляется анализ риска ликвидности, основанный на распределении будущих денежных потоков по финансовым инструментам по заданным временным интервалам. При этом для оценки используется информация как по фактически отраженным на балансе требованиям и обязательствам, скорректированным с учетом накопленных статистических данных и (или) экспертного суждения относительно подверженности рискам соответствующих позиций, так и по запланированным к проведению сделкам и операциям. Оценка риска дополняется построением системы индикаторов раннего выявления и проведением стресс-тестирования. С целью минимизации и раннего предупреждения усиления негативного влияния риск-факторов риска ликвидности в Банке внедрена процедура эскалации риска ликвидности, а также разработан план по обеспечению непрерывной работы и восстановлению деятельности в случае возникновения кризисной ситуации (кризиса ликвидности).

Считая поддержание ликвидности одним из важнейших приоритетов, Банк на постоянной основе поддерживает необходимый уровень ликвидных активов, которые могут быть быстро реализованы в случае непредвиденного оттока денежных средств, что позволяет обеспечить гарантированную работу Банка независимо от ситуаций на финансовых рынках, а также соблюдение нормативных требований Национального банка Республики Беларусь. Помимо этого, Банк в полном объеме формирует фонд обязательных резервов, подлежащий депонированию в Национальном банке Республики Беларусь, величина которого зависит от размера привлеченных средств клиентов.

В качестве лимитов, ограничивающих степень воздействия риска ликвидности, в течение 2019 года выступали установленные Национальным банком нормативы ликвидности, а также внутренние ограничения, устанавливаемые органами управления Банка.

В течение 2019 года нормативы ликвидности безусловно соблюдались. По состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2019 г. показатели ликвидности имели следующие значения:

	<i>Норматив</i>	<i>01.01.2020</i>	<i>01.01.2019</i>
Показатель покрытия ликвидности, %	не менее 100	147,1	153,3
Показатель чистого стабильного фондирования, %	не менее 100	127,8	123,2

В следующей таблице представлены финансовые обязательства Банка по срокам их погашения, оставшимся после отчетной даты, определенные в соответствии с требованиями к составлению пруденциальной отчетности, действующими в соответствующем отчетном периоде, а также с учетом накопленных статистических данных относительно подверженности рискам соответствующих позиций. По общему правилу обязательства, по которым контрагент имеет право выбора срока требования уплаты денежных средств, относятся к самому раннему временному интервалу, в котором Банку может быть предъявлено данное требование. Если Банк исполняет финансовое обязательство по предоставлению денежных средств контрагенту по частям, каждая часть относится к наиболее раннему временному интервалу, в котором Банку может быть предъявлено соответствующее требование.

Финансовые обязательства по состоянию на 01.01.2020					
	Менее 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года	Итого
Средства клиентов	784 123	207 204	540 893	1 570 529	3 102 749
Средства кредитных организаций	201 921	265 990	108 810	326 752	903 473
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	12	-	-	-	12
Прочие обязательства	34 563	1 831	2 781	1 227	40 402
Итого финансовые обязательства	1 020 619	475 025	652 484	1 898 508	4 046 636

Финансовые обязательства по состоянию на 01.01.2019					
	Менее 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года	Итого
Средства клиентов	855 312	316 103	523 066	1 163 471	2 857 952
Средства кредитных организаций	187 029	11 274	163 716	588 006	950 025
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	41	-	-	-	41
Прочие обязательства	33 623	861	302	6 408	41 194
Итого финансовые обязательства	1 076 005	328 238	687 084	1 757 885	3 849 212

В следующей таблице представлена информация о величине условных обязательств Банка:

	<i>Менее 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
01.01.2020	184 790	8 590	10 555	510 240	714 175
01.01.2019	158 611	406	-	477 990	637 007

Банк ожидает, что до окончания срока действия не все условные или договорные обязательства потребуют исполнения. Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют исполнения обязательств на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату.

Руководство считает, что в случае возникновения необходимости исполнения обязательств перед клиентами Банк сможет реализовать ликвидные активы для осуществления необходимых выплат. Руководство также считает, что в случае снижения объемов финансирования со стороны банков-контрагентов Банку будет оказана поддержка со стороны акционеров путем увеличения размеров кредитных линий для поддержки ликвидности.

Рыночный риск

В состав рыночных рисков Банк включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск.

Ключевыми элементами системы оценки и управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов, котировок ценных бумаг);

оценка рыночных рисков как в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, так и на основе методологии Value-at-Risk;

управление процентным риском путем установления целевых показателей структуры активов и пассивов по объему, доходности/стоимости;

установление и осуществление на постоянной основе контроля соблюдения лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

Банк управляет рыночным риском путем четкого распределения обязанностей между участниками процесса, установления лимитов и ограничений и контроля за их соблюдением, разработки и принятия необходимых мер по поддержанию риска на приемлемом уровне либо его минимизации.

Оценка рыночного риска дополняется стресс-тестированием. Результаты оценки риска, стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение органам управления Банка для принятия необходимых решений.

Процентный риск

Процентный риск возникает при дисбалансе активов, обязательств и внебалансовых статей с фиксированной и плавающей процентной ставкой, при наличии временного разрыва в сроках пересмотра процентной ставки, при переоценке активов и обязательств, при изменениях кривой

доходности; по активам и фондирующим их обязательствам, имеющим одинаковые характеристики, но различные механизмы установления процентной ставки; при высокой чувствительности к изменению процентных ставок по долговым инструментам, приобретенным с целью получения дохода от перепродажи.

В качестве операций, наиболее подверженных процентному риску, рассматриваются: осуществление активных (пассивных) банковских операций с взиманием (выплатой) процентного вознаграждения без возможности пересмотра ставки Банком в одностороннем порядке, при различной базе или методе определения процентной ставки; открытие позиций по долговым инструментам с целью получения дохода от изменения справедливой стоимости.

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

Степень влияния предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль и капитал Банка оценивается на основании сведений об объемах активов и обязательств с плавающей процентной ставкой, а также сведений об объемах активов, учитываемых по справедливой стоимости, по которым установлены фиксированные процентные ставки, по состоянию на отчетную дату. Дополнительно учитывается эффект возможного реинвестирования инструментов с фиксированной ставкой под новые рыночные ставки по мере их погашения. Расчеты осуществляются в рамках предположений о сохранении имеющейся структуры банковского портфеля и на основе обоснованно возможных изменений рыночных ставок.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли до налогообложения и прочих компонентов совокупного дохода Банка к изменению рыночных процентных ставок. В процессе анализа применялись предположения о параллельном сдвиге кривой доходности по всем типам активов и обязательств, а также о равенстве данного сдвига одному процентному пункту для всех финансовых инструментов, независимо от валюты, в которой они номинированы. Кроме того, при анализе применялось допущение о одновременном однонаправленном изменении всех типов рыночных ставок в начале финансового года, при последующей их фиксации на достигнутых уровнях в течение всего отчетного периода. Все прочие факторы считались неизменными.

	01.01.2020		01.01.2019	
	+1 п.п.	-1 п.п.	+1 п.п.	-1 п.п.
Влияние на прибыль до налогообложения	7 505	(7 505)	2 742	(2 750)
Влияние на прочие компоненты совокупного дохода	(4 692)	4 692	(5 562)	5 562

Валютный риск

Валютный риск возникает в результате наличия открытой валютной позиции, является следствием колебаний курсов иностранных валют и имеет место в случаях несоответствия между объемами активов и обязательств Банка как в каждой иностранной валюте, так и в совокупном объеме используемых иностранных валют.

Управление валютным риском направлено на снижение вероятности ухудшения финансового состояния Банка вследствие изменения курсов иностранных валют на рынке в условиях наличия открытой валютной позиции, а также при осуществлении конверсионных операций. В качестве ограничений используются лимиты по открытым позициям в иностранной валюте, установленные Национальным банком Республики Беларусь. Также для оценки валютного риска на уровне Банка устанавливаются дополнительные ограничения (лимиты), используемые в процессе управления риском.

В следующей таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли до налогообложения к возможному изменению курсов иностранных валют. При анализе применялось допущение о единовременном однонаправленном изменении курсов всех иностранных валют в начале финансового года.

	01.01.2020		01.01.2019	
	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения	815	(815)	4 712	(4 712)

Товарный риск

Под товарным риском Банк понимает вероятность возникновения у Банка потерь (убытков) от изменения стоимости товаров. Товарному риску подвержена стоимость товаров, переданных клиентами Банку в счет исполнения обязательств по кредитным операциям и предназначенных для продажи, стоимость непереоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике Банка драгоценных металлов в виде мерных слитков и монет.

В течение 2019 года величина активов, подверженных товарному риску, значительно изменилась за счет осуществленных мероприятий, направленных на снижение позиции, подверженной товарному риску.

Величина позиций, подверженных товарному риску:

	01.01.2020	01.01.2019
Имущество, переданное Банку в счет исполнения обязательств по кредитным операциям и предназначенное для продажи	933	1 544
Драгоценные металлы в виде непереоцениваемых мерных слитков и монет	512	614

В отношении имущества, переданного клиентами Банку в счет исполнения обязательств по кредитным операциям, осуществляются мероприятия, направленные на его реализацию.

Управление товарным риском направлено на сокращение финансовых потерь Банка при осуществлении операций с товарами.

Операционный риск

На всех этапах своей деятельности, Банк подвержен воздействию операционного риска, под которым понимается риск возникновения потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных внутренними документами Банка порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения

сотрудниками Банка, ошибок сотрудников Банка, несоответствия или отказа используемого Банком программного обеспечения и систем, а также в результате действия внешних факторов.

В целях сбора информации о случаях реализации операционного риска в Банке ведется реестр операционных инцидентов, в котором отражаются сведения о характере и размерах операционных потерь в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций (процессов), обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях проведения анализа состояния операционного риска и принятия эффективных и своевременных управленческих решений в Банке осуществляется оценка операционного риска. Для включения в расчет достаточности нормативного капитала количественная оценка операционного риска осуществляется с использованием базового индикативного подхода, утвержденного к использованию Национальным банком Республики Беларусь.

Банк на ежеквартальной основе предоставляет Национальному банку Республики Беларусь информацию о фактах реализации операционного риска, потери по которым превышают установленную пороговую величину.

В рамках применения проактивных методов управления операционным риском в Банке ведется реестр операционных рисков, а также используется система ключевых индикаторов операционного риска, разработаны сценарии и осуществляются процедуры эскалации операционного риска, процедуры самооценки.

Особое внимание уделяется обеспечению непрерывности деятельности и планированию работы банка на случай непредвиденных ситуаций. В целях повышения надежности и катастрофоустойчивости бизнес-процессов Банка и обеспечивающих их ресурсов в отчетном году продолжены мероприятия по выстраиванию системы обеспечения непрерывности деятельности, соответствующей характеру и масштабам деятельности и утвержденной стратегии развития Банка.

Потери от реализации операционного риска могут выражаться не только в виде финансовых потерь, но и в виде негативного влияния на деловую репутацию Банка или снижения эффективности труда сотрудников Банка.

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

Репутационный риск

Репутационный риск возникает у Банка вследствие ухудшения качественной оценки участниками хозяйственного оборота деятельности Банка, а также действий его владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

В рамках идентификации репутационного риска производится анализ внутренних и внешних факторов. В целях сбора информации о фактах реализации репутационного риска в Банке ведется реестр операционных инцидентов, в котором отражаются сведения об операционных инцидентах, способных оказать влияние на уровень репутационного риска. В рамках анализа информации о фактах реализации репутационного риска в Банке организован процесс обработки обращений граждан и юридических лиц, поступивших в Банк через различные каналы и зарегистрированных в системе электронного документооборота; проводится анализ

публикуемых в СМИ сообщений, статей, комментариев работников Банка и иной информации о Банке; иных сведений относительно деловой репутации Банка.

Для определения уровня репутационного риска и принятия управленческих решений в Банке осуществляется оценка репутационного риска. В процессе осуществления оценки репутационного риска используется информация о фактах реализации репутационного риска, система ключевых индикаторов риска, отражающих потенциальные источники репутационного риска, а также производится анализ динамики отдельных показателей репутационного риска (выявление отрицательных трендов в деятельности Банка, способных негативно повлиять на деловую репутацию Банка). В целях расчета непредвиденных потерь от реализации событий репутационного риска в рамках внутренней процедуры оценки достаточности капитала разработана и внедрена методика количественной оценки величины репутационного риска.

В целях оценки влияния на деятельность Банка исключительных, но вероятных событий, обусловленных влиянием факторов репутационного риска, имеющих крайне низкую вероятность реализации в Банке на ежегодной основе проводится стресс-тестирование репутационного риска.

Стратегический риск

Влияние стратегического риска сводится к риску потери части доходов, клиентской базы, рыночной ниши или капитала Банка в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском направлено на снижение вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии, которая может привести к потере Банком его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям.

Банк осуществляет идентификацию стратегического риска на постоянной основе, в том числе в процессе составления стратегического плана развития Банка, планировании операций с новыми финансовыми инструментами, наступлении событий внешнего либо внутреннего характера, затрагивающих деятельность Банка и способных негативно повлиять на успешное выполнение принимаемой (реализуемой) Банком стратегии.

В рамках системы управления стратегическим риском Банка на регулярной основе проводится мониторинг текущего уровня риска и анализ фактических потерь Банка, понесенных в результате реализации стратегического риска, оценка адекватности количественных и качественных методов, используемых в процессе мониторинга уровня стратегического риска.

Оценка стратегического риска формируется как в количественном выражении, так и посредством экспертного суждения подразделения управления рисками на основании результатов достижения Банком целевых стратегических показателей, регулярно проводимого стресс-тестирования, PEST и SWOT анализов и оценке потенциальных факторов стратегического риска.

42. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

При составлении годового отчета проведены корректировки данных отчетного года в отношении событий после отчетной даты в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь №201 от 25.06.2004.

ИНФОРМАЦИЯ

о суммах расхождений данных ежедневного баланса на 1-е число года, следующего за отчетным, и бухгалтерского баланса (форма 1)

(в тысячах белорусских рублей)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса	Сумма расхождений	Причины
1	2	3	4	5
Активы:				
1570	-	1	1	Урегулирование суммы начисленных процентов
1809	9 998	10 016	18	Урегулирование расчетов с банками
5510	100 348	130 235	29 887	Отражение переоценки зданий и сооружений
5529	58 554	58 561	7	Отражение переоценки прочих основных средств
5581	78	108	30	Отражение переоценки вложений в прочее имущество, полученное в аренду
5592	(53 605)	(56 275)	(2 670)	Отражение переоценки собственных основных средств
5596	(13)	(16)	(3)	Отражение переоценки вложений в прочее имущество, полученное в аренду
5600	3 722	3 662	(60)	Отражение стоимости использованных материалов
6339	5 825	5 858	33	Урегулирование расчетов по клиринговым счетам
6479	2 204	2 118	(86)	Списание расходов будущих периодов
6503	732	322	(410)	Урегулирование суммы дебиторской задолженности по налогу на добавленную стоимость
6530	1 215	1 086	(129)	Урегулирование расчетов с поставщиками и подрядчиками
6570	2 288	2 368	80	Урегулирование расчетов с прочими дебиторами
6719	-	11	11	Урегулирование сумм начисленных комиссионных доходов
6729	61	64	3	Урегулирование сумм начисленных комиссионных доходов
ИТОГО активы			26 712	
Обязательства и капитал:				
1819	-	80	80	Урегулирование расчетов с банками
3819	607	609	2	Урегулирование средств в расчетах
6601	12 094	11 668	(426)	Урегулирование суммы кредиторской задолженности по налогу на прибыль
6603	1 191	789	(402)	Урегулирование суммы кредиторской задолженности по налогу на добавленную стоимость

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерс- кого баланса	Сумма расхож- дений	Причины
1	2	3	4	5
6630	182	1 327	1 145	Урегулирование расчетов с поставщиками и подрядчиками
6800	-	34	34	Урегулирование начисленных комиссионных расходов
7390	24 163	51 414	27 251	Отражение фонда переоценки основных средств и прочего имущества
7370	-	(972)	(972)	Отражение результата событий после отчетной даты
ИТОГО обязательства и собственный капитал			26 712	

ИНФОРМАЦИЯ

о суммах расхождений данных ежедневного баланса на 1-е число года, следующего за отчетным, в части счетов доходов и расходов до их закрытия на балансный счет по учету прибыли (убытка) и отчета о прибылях и убытках (форма 2)

(в тысячах белорусских рублей)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
1	2	3	4	5
8010	202	222	20	Отражение процентных доходов по корреспондентским счетам Банка
8131	46 320	46 378	58	Отражение комиссионных доходов по операциям с банковскими платежными карточками
8299	321	332	11	Отражение прочих банковских доходов
8399	13 096	13 182	86	Отражение прочих операционных доходов
9099	11	14	3	Отражение прочих процентных расходов
9101	2 390	2 504	114	Отражение расходов по переводам денежных средств
9131	12 483	12 507	24	Отражение комиссионных расходов по операциям с банковскими платежными карточками
9199	8 058	8 618	560	Отражение комиссионных расходов по прочим операциям
9270	47	51	4	Отражение расходов по доставке документов
9271	242	260	18	Отражение расходов за услуги по перевозке ценностей
9299	1 104	1 108	4	Отнесение на расходы стоимости материалов
9311	523	531	8	Отражение расходов на ремонт
9313	1 245	1 246	1	Отражение расходов по охране
9314	2 189	2 230	41	Отражение расходов на воду, отопление, электроэнергию
9319	1 370	1 414	44	Отражение эксплуатационных расходов (уборка территории и пр.)
9321	1 624	1 634	10	Отражение расходов на ремонт
9324	868	869	1	Отражение расходов на содержание

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
1	2	3	4	5
				автотранспорта
9329	1 380	1 387	7	Отражение прочих расходов
9337	3 583	3 585	2	Отражение расходов по налогу на добавленную стоимость
9339	1 190	1 192	2	Отражение расходов по налогам и государственным пошлинам
9371	859	880	21	Отражение расходов по консультационным и информационным услугам
9374	19 238	19 496	258	Отражение расходов по услугам международных платежных систем, автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства
9394	2 242	2 356	114	Отражение расходов по услугам связи
9395	2 176	2 185	9	Отражение расходов на рекламу
9397	6 247	6 339	92	Отражение расходов на приобретение и сопровождение программного обеспечения
9399	12 878	13 114	236	Отражение прочих операционных расходов
9600	18 240	17 814	(426)	Уточнение суммы расходов по налогу на прибыль
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)			(972)	

Причиной расхождения статей на конец отчетного года и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности послужила корректировка прибыли на суммы доходов и расходов отчетного периода, отраженных оборотами текущего года. В результате прибыль отчетного года с учетом корректировок составила 96 580 тыс. рублей.

43. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии со Стратегическим планом развития Банка на 2017-2020 годы. В рамках реализации собственных целей развития Банк строит взаимоотношения с клиентами и контрагентами на принципах долгосрочного сотрудничества и максимального учета взаимных интересов. Сохраняя приверженность инновационному пути развития, Банк ставит во главу партнерских отношений надежность и прозрачность бизнеса.

Для удовлетворения актуальных потребностей клиентов в финансовых услугах Банк нацелен на создание современных продуктов и сервисов с использованием передовых технологий, являющихся удобным инструментом решения широкого спектра задач.

В новом плановом периоде Банк ориентирован на умеренные темпы роста объемов осуществляемых операций, обеспечивая при этом высокое качество предоставляемых услуг. При безусловном исполнении пруденциальных и внутренних требований к безопасности и

надежности функционирования, Банк будет продолжать активное развитие современных цифровых и информационных технологий в ключевых сферах своей деятельности.

Постоянное совершенствование продуктов и сервисов, улучшение внутренних процессов, расширение взаимодействия с клиентами и партнерами позволит обеспечить Банку сохранение лидирующих позиций в банковской системе Республики Беларусь.

Председатель правления

В.Д.Бабарико

Главный бухгалтер

Н.М.Дылевская

