

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

**Финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Отчет о прибылях и убытках	9
Отчет о прочем совокупном доходе	10
Отчет о финансовом положении	11
Отчет об изменении капитала	12
Отчет о движении денежных средств	13
Примечания к финансовой отчетности	
1. Организация	14
2. Основные принципы учетной политики	15
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	39
4. Новые стандарты и интерпритации, еще не вступившие в силу	41
5. Чистый процентный доход	42
6. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	43
7. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	44
8. Чистый (убыток) / прибыль по торговым операциям	44
9. Доходы и расходы по услугам и комиссии	44
10. Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	45
11. Чистая прибыль, возникающая в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	45
12. Прочие доходы	45
13. Операционные расходы	46
14. Налог на прибыль	46
15. Денежные средства и их эквиваленты	48
16. Ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	49
17. Производные финансовые инструменты	49
18. Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	50
19. Кредиты, предоставленные клиентам	51
20. Инвестиционные ценные бумаги	62
21. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	64
22. Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования	64
23. Инвестиционная недвижимость	66
24. Прочие активы	66
25. Кредиты Национального банка Республики Беларусь	68
26. Средства банков и иных финансовых учреждений	68
27. Средства клиентов	69
28. Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	70
29. Прочие обязательства	70
30. Субординированные займы	71
31. Уставный капитал	71
32. Прибыль на акцию	71
33. Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности	72
34. Обязательства будущих периодов и условные финансовые обязательства, операционная среда	73
35. Операции со связанными сторонами	78
36. Анализ по сегментам	81
37. Справедливая стоимость финансовых инструментов	84
38. Управление капиталом	90
39. Политика управления рисками	91
40. События после отчетной даты	114



Аудиторское заключение НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

**Акционерам и руководству Совместного белорусско-российского
открытого акционерного общества «Белгазпромбанк»**

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, об изменении капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Беларусь, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам	
См. Примечания: 6 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки», 19 «Кредиты, предоставленные клиентам» и 39 «Политика управления рисками».	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные корпоративным клиентам и учитываемые по амортизированной стоимости, составляют 55% от общей величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Оценка ОКУ требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих основных аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и события дефолта по кредитам клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»); - оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка надбавки с целью учета различных сценариев и прогнозной информации; - прогноз ожидаемых потоков по кредитам, выданным клиентам, отнесенным к Стадии 3. <p>В текущем году возрос риск существенного искажения величины резерва под ОКУ вследствие еще большей неопределенности, связанной с применением профессионального суждения и использованием допущений, в результате пандемии COVID-19.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, предоставленных клиентам, а также неопределенностью, присущей</p>	<p>Мы оценили основные аспекты методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Наши процедуры в отношении используемых данных и расчетов для целей оценки ОКУ включали следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - По выбранным кредитам и заемщикам, оценка ОКУ по которым производится на коллективной основе исходя из кредитного рейтинга заемщика, мы проанализировали финансовую и нефинансовую информацию, а также использованные Банком профессиональные суждения с целью оценки корректности классификации выбранных позиций в соответствующие Стадии с учетом влияния на деятельность заемщиков пандемии COVID-19 и присвоенного Банком рейтинга для заемщиков, а также проверили исходные данные, использованные в рейтинговых моделях. - По выбранным кредитам и заемщикам, которым не присваивается индивидуальный кредитный рейтинг и оценка ОКУ по которым производится на коллективной основе исходя из наличия и длительности просрочки, мы протестировали принципы работы соответствующих моделей, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе. - Мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность средств контролей в отношении расчета внутренних рейтингов и своевременного переноса просроченной задолженности на соответствующие счета по учету

<p>оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>просроченной задолженности.</p> <ul style="list-style-type: none">- Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Банком для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2020 года, с фактическими результатами за 2020 год.- Проанализировали общую адекватность надбавки для учета различных сценариев и прогнозной информации путем сравнения с собственной оценкой, учитывающей текущую и будущую экономическую ситуацию и условия деятельности соответствующих категорий заемщиков. В рамках данного анализа мы критически подходили к проверке обоснованности допущения Банка об экономической неопределенности, связанной с COVID-19.- Для выбранных кредитов, отнесенных к Стадии 3, по которым Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации. Особое внимание мы уделили кредитам, предоставленным клиентам, потенциальное изменение резерва под ОКУ по которым может оказать наиболее существенное влияние на финансовую отчетность. <p>Мы также проанализировали, отражают ли раскрытия информации в финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску.</p>
--	--

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 3 марта 2020 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Ирина Верещагина
Партнер
Директор ООО «КПМГ»

30 апреля 2021 года
Минск

Республика Беларусь

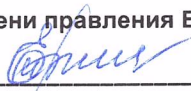


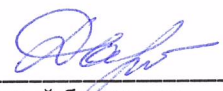
ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года (пересчитано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5, 35	337,469	337,341
Прочие процентные доходы	5, 35	11,605	15,205
Процентные расходы	5, 35	(167,698)	(170,441)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		181,376	182,105
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	6, 35	(67,426)	(10,818)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ		113,950	171,287
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в состав прибылей и убытков		(2,662)	822
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	53,246	13,070
Чистый (убыток) / прибыль по торговым операциям	8, 35	(37,140)	35,099
Доходы по услугам и комиссии	9, 35	89,084	80,682
Расходы по услугам и комиссии	9, 35	(18,798)	(15,879)
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами (Формирование) / восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	10	(1,892)	(4,432)
Чистая прибыль, возникшая в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	6	(311)	277
Прочие доходы	11	1,576	3,369
	12, 35	10,915	17,554
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		94,018	130,562
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		207,968	301,849
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	13, 35	(165,881)	(174,406)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		42,087	127,443
Расходы по налогу на прибыль	14	(2,352)	(15,905)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		39,735	111,538
Базовая и разводненная прибыль на акцию (руб.)	32	0.0011	0.0032

От имени правления Банка:


Председатель правления
Н.А.Ермакова
30 апреля 2021 года
Минск


Главный бухгалтер
Н.М.Дылевская
30 апреля 2021 года
Минск

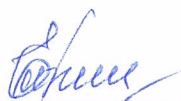
Примечания на стр. 14-114 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года (пересчитано)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	39,735	111,538
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК) / ДОХОД		
Статьи, которые реклассифицированы или впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибылей и убытков	2,662	(822)
Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам	3,974	2,156
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(10,930)	13,844
Налог на прибыль	(771)	(581)
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК) / ДОХОД	(5,065)	14,597
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	34,670	126,135

От имени правления Банка:



Председатель правления
Н.А.Ермакова
30 апреля 2021 года
Минск



Главный бухгалтер
Н.М.Дылевская
30 апреля 2021 года
Минск

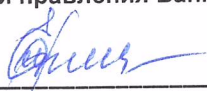
Примечания на стр. 14-114 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

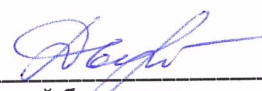
	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года (пересчитано)	1 января 2019 года (пересчитано)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	15, 35	555,329	675,919	593,310
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	16, 35	89,314	213,971	233,686
Производные финансовые инструменты, активы	17, 35	481	1,151	4,523
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	18	33,390	36,297	75,186
Кредиты, предоставленные клиентам	19, 35	2,893,293	3,327,739	3,069,654
Инвестиционные ценные бумаги	20	374,824	523,402	355,554
в том числе заложенные по соглашениям РЕПО	20	-	14,725	24,001
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21	16,631	17,597	30,588
Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования	22	166,541	164,229	159,303
Инвестиционная недвижимость	23	578	939	-
Активы по текущему налогу на прибыль		5,193	-	-
Отложенные налоговые активы	14	4,087	4,937	3,609
Прочие активы	24, 35	23,434	32,365	20,245
ИТОГО АКТИВЫ		4,163,095	4,998,546	4,545,658
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Производные финансовые инструменты, обязательства	17, 35	641	89	1,709
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	25	398,000	-	-
Средства банков и иных финансовых учреждений	26, 35	835,192	884,309	894,217
Средства клиентов	27, 35	1,927,956	3,010,607	2,726,724
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	28	74,859	148,222	50,229
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	9,615	10,464
Прочие обязательства	29, 35	21,925	22,118	21,836
Субординированные займы	30, 35	177,497	173,283	158,446
Итого обязательства		3,436,070	4,248,243	3,863,625
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	31	535,944	535,944	535,944
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг		20,732	25,797	11,200
Нераспределенная прибыль		170,349	188,562	134,889
Итого капитал		727,025	750,303	682,033
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,163,095	4,998,546	4,545,658

От имени правления Банка:



Председатель правления

Н.А.Ермакова
30 апреля 2021 года
Минск



Главный бухгалтер

Н.М.Дылевская
30 апреля 2021 года
Минск

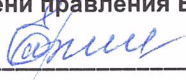
Примечания на стр. 14-114 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

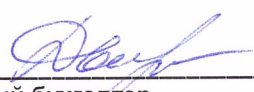
ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

	Примечания	Уставный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2018 года		535,944	7,980	134,889	678,813
Корректировка данных прошлого периода	2	-	3,220	-	3,220
Скорректированный остаток на 1 января 2019		535,944	11,200	134,889	682,033
Чистая прибыль		-	-	111,538	111,538
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль (пересчитано)					
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг					
Чистое изменение справедливой стоимости	2	-	13,263	-	13,263
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибылей и убытков		-	(822)	-	(822)
Формирование оценочных резервов по инвестиционным ценным бумагам под ожидаемые кредитные убытки		-	2,156	-	2,156
Итого прочий совокупный доход (пересчитано)		-	14,597	-	14,597
Итого совокупный доход за год (пересчитано)		-	14,597	111,538	126,135
Операции с акционерами					
Дивиденды объявленные и выплаченные по итогам 2018 года	31	-	-	(57,865)	(57,865)
Итого операции с акционерами		-	-	(57,865)	(57,865)
31 декабря 2019 года (пересчитано)		535,944	25,797	188,562	750,303
Чистая прибыль		-	-	39,735	39,735
Прочий совокупный (убыток) / доход за вычетом налога на прибыль					
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг					
Чистое изменение справедливой стоимости		-	(11,701)	-	(11,701)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибылей и убытков		-	2,662	-	2,662
Формирование оценочных резервов по инвестиционным ценным бумагам под ожидаемые кредитные убытки		-	3,974	-	3,974
Итого прочий совокупный убыток		-	(5,065)	-	(5,065)
Итого совокупный доход за год		-	(5,065)	39,735	34,670
Операции с акционерами					
Дивиденды объявленные и выплаченные по итогам 2019 года	31	-	-	(57,948)	(57,948)
Итого операции с акционерами		-	-	(57,948)	(57,948)
31 декабря 2020 года		535,944	20,732	170,349	727,025

От имени правления Банка:


 Председатель правления
 Н.А.Ермакова
 30 апреля 2021 года
 Минск


 Главный бухгалтер
 Н.М.Дылевская
 30 апреля 2021 года
 Минск

Примечания на стр. 14-114 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)


	Приме- чания	Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Чистая прибыль		39,735	111,538
Корректировки:			
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	6	67,426	10,818
Формирование / (восстановление) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	6	311	(277)
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		160	(1,062)
Переоценка статей баланса в драгоценных металлах и обезличенных металлических счетах	10	2,406	4,729
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		3,308	(13,236)
Эффект от признания активов по нерыночной ставке		(623)	2,782
Уценка внеоборотных активов, предназначенных для продажи		30	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Доход) / убыток от реализации основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	13, 22 12, 13	26,283 (152)	21,035 50
Чистое изменение обязательств по оплате труда		(1,143)	2,151
Чистый процентный доход	5	(181,376)	(182,105)
Чистое изменение начисленных комиссионных доходов и неустойки		1,027	3,752
Убыток / (доход) от выбытия инвестиционных ценных бумаг		2,662	(822)
Расходы по налогу на прибыль	14	2,352	15,905
Курсовые разницы, нетто	7	(25,917)	(1,079)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(63,511)	(25,821)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Минимальные обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		11,198	(4,924)
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях		(8,142)	43,388
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		154,057	26,607
Производные финансовые инструменты		1,061	2,814
Кредиты, предоставленные клиентам		806,641	(311,676)
Прочие активы		7,760	(13,337)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиты Национального банка Республики Беларусь		398,000	-
Средства банков и иных финансовых учреждений		(170,713)	121,839
Средства клиентов		(1,419,752)	347,852
Прочие обязательства		(1,844)	1,687
Проценты полученные		349,667	348,181
Проценты уплаченные		(161,625)	(163,543)
Налог на прибыль уплаченный		(17,081)	(18,663)
Чистый (отток) / приток денежных средств от операционной деятельности		(114,284)	354,404


ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(24,802)	(27,864)
Поступления от продажи основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи, прочего имущества		2,772	16,075
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(89,693)	(8,002,300)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		318,771	7,844,303
Чистый приток / (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		207,048	(169,786)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение синдицированного кредита	33	(80,202)	(98,817)
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг, эмитированных банком	33	201,184	376,611
Погашение долговых ценных бумаг, эмитированных банком	33	(294,264)	(280,827)
Привлечение кредитов международных финансовых организаций	33	987	23,195
Погашение кредитов международных финансовых организаций	33	(3,790)	(35,873)
Платежи по аренде	29	(878)	(923)
Дивиденды уплаченные	31	(57,948)	(57,865)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(234,911)	(74,499)
ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(142,147)	110,119
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		21,557	(27,510)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	15	675,919	593,310
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	15	555,329	675,919

От имени правления Банка:


 Председатель правления
 Н.А.Ермакова
 30 апреля 2021 года
 Минск


 Главный бухгалтер
 Н.М.Дылевская
 30 апреля 2021 года
 Минск

Примечания на стр. 14-114 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года структура уставного капитала Банка была представлена следующим образом:

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

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

В 2014 году в отношении ряда субъектов Российской Федерации, в том числе в отношении «Газпромбанк» (Акционерное общество) и ПАО «Газпром», были введены секторальные санкции Управлением по контролю за иностранными активами Министерства финансов Соединенных Штатов Америки (далее – OFAC) и Советом Европейского Союза (далее – ЕС).

Санкции, ограничивающие финансовые операции, введенные в отношении «Газпромбанк» (Акционерное общество) не распространяются на ОАО «Белгазпромбанк», поскольку доля владения «Газпромбанк» (Акционерное общество) в Банке на текущий момент составляет менее 50% (49,818%).

Вместе с тем, ограничения в части добычи полезных ископаемых в труднодоступных местах, введенные в отношении ПАО «Газпром», несмотря на то, что его доля в Банке составляет 50,08% (с учетом 100% доли ПАО «Газпром» в ОАО «Газпром трансгаз Беларусь»), не распространяются на деятельность Банка, поскольку деятельность Банка не связана с добычей полезных ископаемых в труднодоступных местах.

Отсутствие оснований для ограничений, предусмотренных секторальными санкциями OFAC, при осуществлении операций с Банком подтверждено в рамках внешнего заключения в форме меморандума международного юридического консультанта.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена председателем правления и главным бухгалтером Банка 30 апреля 2021 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением определенных неденежных статей, возникших до 31 декабря 2014 года, которые учтены в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» («МСФО (IAS) 29»), и некоторых активов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

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

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с белорусскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению финансовых активов или погашению финансовых обязательств в течение 12 месяцев после отчетной даты (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после отчетной даты (долгосрочные) представлена в Примечании 39.

Корректировка данных прошлых периодов и порядка представления данных

В 2020 году Банком были внесены изменения в части расчета справедливой стоимости долевых финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка справедливой стоимости стала производиться с учетом рыночных котировок долевых инструментов вместо учета по справедливой стоимости, близкой к номиналу. Эффект

изменения подхода к оценке справедливой стоимости инвестиций в долевые инструменты отражен ретроспективно в финансовой отчетности в статье отчета о финансовом положении «Инвестиционные ценные бумаги» по состоянию на 31 декабря 2019 года и 1 января 2019 года. Изменение подходов к оценке справедливой стоимости инвестиций в долевые финансовые инструменты также оказало влияние на отчет о прочем совокупном доходе и отчет об изменении капитала за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Соответствующим образом была скорректирована презентация сравнительной информации в Примечаниях к финансовой отчетности.

Изменения в расчете справедливой стоимости долевых финансовых инструментов, имеющих рыночные котировки, повлекли за собой корректировки в отчете о финансовом положении за 2019 год по статье «Отложенные налоговые активы», а также в отчете о совокупном доходе в статье «Налог на прибыль» и суммирующих статьях отчета об изменении капитала. Соответствующим образом была скорректирована презентация сравнительной информации в Примечаниях к финансовой отчетности.

В 2020 году Банком было принято решение о реклассификации расходов на взыскание проблемной задолженности из состава комиссионных расходов в операционные расходы, соответствующим образом изменены сравнительные данные в Примечаниях к финансовой отчетности.

Эффект от корректировок, повлиявших на отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2019 года и 31 декабря 2019 года, отчет об изменении капитала за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (пересчет остатка на 1 января 2019 года) и 31 декабря 2019 года, проведенных Банком, представлен в таблице ниже:

	<u>Сумма корректировок</u>				Сумма после корректировок на 31.12.2019/ за 2019 год
	Сумма до корректировок на 31.12.2019/ за 2019 год	Отражение по справедливой стоимости котируемых долевых ценных бумаг	Отложенный налог	Реклассификация комиссионных расходов в операционные расходы	
Отчет о прибылях и убытках					
Расходы по услугам и комиссии	(18,922)	-	-	3,043	(15,879)
Чистые непроцентные доходы	127,519	-	-	3,043	130,562
Операционные доходы	298,806	-	-	3,043	301,849
Операционные расходы	(171,363)	-	-	(3,043)	(174,406)
Чистая прибыль	111,538	-	-	-	111,538
Отчет о совокупном доходе					
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11,518	2,326	-	-	13,844
Налог на прибыль	-	-	(581)	-	(581)
Итого прочий совокупный доход	12,852	2,326	(581)	-	14,597
Итого совокупный доход	124,390	2,326	(581)	-	126,135

	Сумма корректировок				Сумма после корректировок на 31.12.2019/ за 2019 год
	Сумма до корректировок на 31.12.2019/ за 2019 год	Отражение по справедливой стоимости котируемых долевых ценных бумаг	Отложенный налог	Реклассификация комиссионных расходов в операционные расходы	
Отчет о финансовом положении					
Инвестиционные ценные бумаги	516,782	6,620	-	-	523,402
Отложенные налоговые активы	6,592	-	(1,655)	-	4,937
Итого активы	4,993,581	6,620	(1,655)	-	4,998,546
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	20,832	6,620	(1,655)	-	25,797
Итого капитал	745,338	6,620	(1,655)	-	750,303
Итого обязательства и капитал	4,993,581	6,620	(1,655)	-	4,998,546
Отчет об изменении капитала					
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	20,832	6,620	(1,655)	-	25,797
Итого капитал	745,338	6,620	(1,655)	-	750,303

	Сумма корректировок				Сумма после корректировок на 31.12.2018
	Сумма до корректировок на 31.12.2018	Отражение по справедливой стоимости котируемых долевых ценных бумаг	Отложенный налог	Итого сумма корректировок	
Отчет о финансовом положении					
Инвестиционные ценные бумаги	351,260	4,294	-	4,294	355,554
Отложенные налоговые активы	4,683	-	(1,074)	(1,074)	3,609
Итого активы	4,542,438	4,294	(1,074)	3,220	4,545,658
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	7,980	4,294	(1,074)	3,220	11,200
Итого капитал	678,813	4,294	(1,074)	3,220	682,033
Итого обязательства и капитал	4,542,438	4,294	(1,074)	3,220	4,545,658
Отчет об изменении капитала					
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	7,980	4,294	(1,074)	3,220	11,200
Итого капитал	678,813	4,294	(1,074)	3,220	682,033

В 2020 году Банком была проведена реклассификация суммы изменений по статье «Инвестиционные ценные бумаги» в размере 14,240 тыс. руб. из раздела «Движение денежных средств от операционной деятельности» в состав раздела «Движение денежных средств от инвестиционной деятельности» отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31

декабря 2019, и презентации данной суммы на основе gross потоков по приобретениям и поступлениям от продажи и погашения в связи с более корректным представлением движения по инвестиционным ценным бумагам в отчете о движении денежных средств. Эффект от корректировок, повлиявших на отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлен в таблице ниже:

	Сумма до корректировок на 31.12.2019	Реклассификация движения инвестиционных ценных бумаг	Сумма после корректировок на 31.12.2019
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Инвестиционные ценные бумаги	14,240	(14,240)	-
Чистый (отток) / приток денежных средств от операционной деятельности	368,644	(14,240)	354,404
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(238,728)	(7,763,572)	(8,002,300)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	66,491	7,777,812	7,844,303
Чистый приток / (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(184,026)	14,240	(169,786)

Признание процентных доходов и расходов

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной

процентной ставки, и применительно к финансовым активам скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

По финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибылях и убытках, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (включая комиссии за сопровождение кредитов, комиссии от предприятий-партнеров по кредитным картам с рассрочкой платежа, кредитам по программе Delay, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, учитываемые в составе эффективной процентной ставки по кредитам);
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

Статья «прочие процентные доходы» отчета о прибылях и убытках включает процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибылях и убытках, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- финансовые расходы по арендным обязательствам.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении финансовых активов (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»).

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент.

Прибыли/убытки от продажи по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках, исходя из разницы между ценой обратной покупки, установившейся на текущий момент с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов контрагенту по сделке. Когда операция РЕПО (обратного РЕПО) выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии, не являющиеся частью эффективной процентной ставки, учитываются по мере предоставления услуг. Комиссионное вознаграждение за проведение операций признается в момент совершения соответствующей операции.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признает выручку, когда он передает контроль над услугой клиенту.

Следующая таблица содержит информацию о характере и сроках выполнения обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договоров с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующие положения учетной политики в отношении признания выручки.

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15
Розничное и корпоративное банковское обслуживание	Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, в том числе услуги по обслуживанию счетов, предоставление овердрафтов, операции с иностранной валютой, оформление и выдача кредитных карт и обслуживание счетов. Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента на ежемесячной основе. Банк устанавливает тарифы отдельно для розничных и корпоративных клиентов банковских услуг на ежегодной основе. Комиссионное вознаграждение за осуществление операций по обмену валют, операций с иностранной валютой и предоставление овердрафтов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента при совершении операции. Комиссионное вознаграждение за текущее обслуживание начисляется ежемесячно на основании фиксированных тарифов, ежегодно пересматриваемых Банком.	Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов признается на протяжении времени по мере оказания услуг. Вознаграждение за проведение операции, признается в момент совершения соответствующей операции.

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15
Инвестиционное банковское обслуживание	Банк оказывает услуги, связанные с осуществлением клиентских операций с валютой. Вознаграждение за осуществление операций взимается в момент совершения операции.	Суммы, подлежащие уплате клиентами, признаются в качестве торговой дебиторской задолженности. Вознаграждение за проведение операций признается в момент совершения соответствующих операций.

Признание дивидендных доходов

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права Банка на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов и расходов по аренде

Политика Банка по признанию доходов и расходов по аренде изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

Признание доходов и расходов по торговым операциям

Доходы и расходы по торговым операциям отражаются в составе прибыли или убытков и учитываются по мере осуществления торговых операций. К ним относятся:

- доходы и расходы от ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки;
- доходы и расходы по производным финансовым инструментам.

Признание расходов по взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц

В соответствии с законодательством Республики Беларусь Банк осуществляет взносы в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц, деятельность которого направлена на защиту прав и законных интересов физических лиц.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет текущее и юридически

закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Классификация финансовых активов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток и отвечает обоим нижеследующим условиям:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток и отвечает обоим нижеследующим условиям:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции

накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки основная сумма определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. Проценты определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам;
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Банк удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Банка есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ставки рефинансирования, устанавливаемой НБ РБ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Банк определил, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном банке Республики Беларусь с первоначальным сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках, с первоначальным сроком погашения до 90 дней, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени, кроме гарантийных депозитов и иных сумм, ограниченных в использовании.

Обязательные резервы денежных средств в Национальном банке Республики Беларусь

Обязательные резервы денежных средств представляют собой обязательные резервы, депонированные в Национальном банке Республики Беларусь согласно требованиям законодательства, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве финансового обязательства, обеспеченного залогом активов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или кредиты, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО, по которым он получает или передает обеспечение, в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Беларусь и других странах СНГ получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при окончательном расчете по сделке.

Банк прекращает признание ценных бумаг только в случае, когда в полной мере передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Финансовый актив классифицируется по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если он либо предназначен для торговли, либо определен в данную категорию при первоначальном признании этих бумаг.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом (за исключением производных инструментов, представляющих собой договоры финансовой гарантии или классифицированные как эффективные инструменты хеджирования).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в составе прибылей и убытков. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 36.

Производные финансовые инструменты

Банк использует такие производные финансовые инструменты (деривативы), как валютные форвардные контракты, контракты с ценными бумагами с открытой и фиксированной датами поставки, сделки своп с драгоценными металлами. Данные инструменты используются Банком для управления валютным и ценовым риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Поскольку активный рынок для форвардных сделок с иностранной валютой, свопов с драгоценными металлами в Республике Беларусь отсутствует, их справедливая стоимость определяется исходя из модели паритета процентных ставок. Возникающие в результате прибыли или убытки относятся на финансовые результаты.

Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги - долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и вложения в долевые ценные бумаги.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, определяется в этой же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыль или убыток, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Курсовые разницы по долевым инструментам, в отношении которых Банк принял решение представлять последующие изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, признаются в прочем совокупном доходе.

Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, включают:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 19). Они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и

- чистые инвестиции в финансовую аренду (Примечание 19).

Обесценение финансовых активов

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- денежные эквиваленты;
- средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях;
- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду;
- прочие финансовые активы;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению кредитов.

По инвестициям в долевым инструментам убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- активы с низким кредитным риском;
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Описание подходов Банка по обесценению финансовых активов, значительному увеличению кредитного риска, а также определение понятия «дефолт» раскрыты в Примечании 38.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить: приведенные денежные потоки с использованием эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»);

- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;

- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и

- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Информация о модели ожидаемых кредитных убытков, применяемой Банком, раскрыта в Примечании 38.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу;
- если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Информация о влиянии реструктуризации по финансовым активам на оценку увеличения кредитного риска и оценку дефолтных заемщиков приведена в Примечании 39.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также чистых инвестиций в финансовую аренду на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Перечень событий обесценения, применяемый Банком при анализе заемщиков, приведен в Примечании 39.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок более 90 дней.

Первоначально-обесцененные активы (РОСИ-активы)

РОСИ-активы - активы, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании.

К РОСИ-активам относятся следующие активы Банка:

- новые финансовые активы, выданные Банком в рамках реструктуризации кредитно-обесцененного актива (замена кредитно-обесцененного актива, другим активом с аналогичной степенью кредитного риска);
- актив, возникший при прекращении признания финансового актива по причине существенной модификации условий договоров в рамках реструктуризации кредитнообесцененных финансовых активов;
- приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы.

При первоначальном признании РОСИ-активов они не имеют оценочного резерва под обесценение. Вместо этого величина ожидаемых кредитных убытков за весь срок включается в расчет ЭПС.

Для расчета ЭПС по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам используются ожидаемые потоки денежных средств с учетом первоначальной оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Расчетная величина предусмотренных договором потоков денежных средств по активу уменьшается на величину ожидаемых кредитных убытков за весь срок его действия.

Рассчитанная таким образом ЭПС называется ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. При первоначальном признании РОСІ-активов (как правило, это созданные активы) определяется справедливая стоимость таких кредитов на основании денежных потоков, которые, как ожидается, будут получены Банком в результате получения потоков денежных средств и/или реализации залогового обеспечения.

Последующая оценка ожидаемых кредитных убытков по РОСІ-активам всегда производится в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Величина, в которой признается оценочный резерв под убытки в отношении таких активов, равна сумме изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок с момента первоначального признания соответствующего актива.

Сумма, отражающая положительные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок, признается как прибыль от обесценения, даже если сумма этих изменений больше той величины, если таковая имеется, которая ранее была признана в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения.

Проценты по РОСІ-активам начисляются по ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска, определенной на момент первоначального признания актива, на амортизированную стоимость.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению кредитов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв в составе прочих обязательств отчета о финансовом положении;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению кредита отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Кредиты с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать кредиты, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. В том случае, если не производится прекращение признания финансового инструмента, после пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом кредит больше не считается просроченным. Руководство постоянно контролирует кредиты с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой

вероятности получения по ним будущих платежей. Кредиты продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Списания

Кредиты и инвестиционные ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам» в отчете о прибылях и убытках.

Каждый случай списания анализируется Банком индивидуально.

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких

случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банком изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительной модификации условий, анализирует качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует

модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации.

Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой, первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного

комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Выпущенные долговые и долевыми финансовыми инструментами классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Банком, отражены по номинальной стоимости с учетом эффекта пересчета в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике», произведенного до 1 января 2015 года.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка отражается как уменьшение капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибыли или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, включая средства банков и клиентов, долговые ценные бумаги, эмитированные банком, субординированные кредит и займ, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Производные инструменты

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и, впоследствии, переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на то что Банк осуществляет торговые операции с производными инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Аренда

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Банк проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой арендой; в противном случае договор является операционной арендой.

При первоначальном признании обязательства, возникающие в результате аренды, где Банк выступает арендатором, оцениваются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичных экономических условиях.

Обязательства по аренде включают:

- фиксированные арендные платежи, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Банк как арендатор переоценивает обязательство по аренде при наступлении определенных событий (изменение срока аренды, изменение ставки, что приведет к изменению будущих арендных платежей).

Банк как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе кредитов клиентам в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Политика Банка по признанию и последующему учету активов в форме права пользования и финансовых обязательств по аренде изложена в разделах «Активы в форме права пользования» и «Финансовые обязательства» настоящего Примечания соответственно.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибылей или убытков.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов, выраженных в драгоценных металлах, используются цены покупки Национального банка Республики Беларусь, действующие на отчетную дату, с учетом номинала в граммах, что приблизительно соответствует справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Для определения стоимости обязательств Банка, выраженных в драгоценных металлах и учитываемых на обезличенных металллических счетах, используются учетные цены Национального банка Республики Беларусь. Изменения в ценах отражаются в составе чистой прибыли или убытка по операциям с драгоценным металлами.

Основные средства

Основные средства отражены в учете по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2015 года, скорректирована с учетом инфляции.

Амортизация начисляется для списания стоимости основных средств (за исключением объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. В данной финансовой отчетности амортизация производится на основе линейного метода с использованием следующих ежегодных норм:

Срок полезного использования

Здания и сооружения	от 8 до 125 лет
Компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование	от 1 до 110 лет
Транспортные средства	от 6 до 15 лет

Объекты незавершенного строительства, возводимые для последующего использования в производственных или административных целях, учитываются по стоимости строительства, скорректированной с учетом инфляции, за вычетом любых признанных убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг. Такие объекты основных средств относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

В состав основных средств Банка в качестве отдельной категории включается корпоративная коллекция произведений искусства, объекты которой в связи со своей уникальностью и значительным предполагаемым сроком полезного использования не амортизируются.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Прибыль или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибыли или убытке.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения (при наличии такового). Стоимость нематериальных активов, приобретенных до 1 января 2015 года, скорректирована с учетом инфляции.

Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Все нематериальные активы имеют конечный срок использования. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в финансовой отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

Амортизация нематериальных активов начисляется на основе линейного метода с использованием следующих ежегодных норм:

Срок полезного использования

Нематериальные активы

от 1 до 15 лет

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Прибыль или убыток от списания нематериального актива, представляющие собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой незанимаемые Банком объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае. Объекты инвестиционного имущества первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение.

В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов.

Обесценение материальных и нематериальных активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива или единицы, генерирующей денежные средства, с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке ценности использования расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в составе прибылей или убытков.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала

балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в составе прибылей или убытков.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в других отчетных периодах, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования этих временных разниц.

Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса, и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток;
- временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Банк имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

В Республике Беларусь, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Резервы предстоящих расходов, формируемые Банком, включают резерв неиспользованных отпусков работников.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условные активы не признаются, но раскрываются в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению кредитов Банк признает оценочный резерв под ожидаемые убытки согласно подходу, описанному в Примечании 39. Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и

обязательств по предоставлению кредитов, включены в состав резервов статьи «Прочие обязательства».

Функциональная валюта

Функциональной валютой Банка является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи в иностранной валюте, оцениваемые по исторической стоимости, не пересчитываются. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по денежным статьям или при переводе денежных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были переведены при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, за исключением курсовых разниц по долевым финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Доллар США/белорусский рубль	2.5789	2.1036
Евро/белорусский рубль	3.1680	2.3524
100 российских рублей/белорусский рубль	3.4871	3.4043

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Банк проводит анализ имущества, указанного в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору (в качестве обеспечения не признается имущество, которое в соответствии с ожиданиями Банка труднореализуемо в случае выхода должника в дефолт).

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на отчетную дату, так как она используется в качестве входящих данных при расчете ожидаемых кредитных убытков в рамках процесса по управлению кредитным риском.

Залоговое обеспечение, полученное в качестве отступного в результате исполнения обязательств по кредитам клиентов, классифицируется в категорию, соответствующую намерениям Банка: как основное средство в целях использования в производственной деятельности, или как внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Дополнительная информация о залоговом обеспечении представлена в Примечании 19.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и

существует высокая вероятность продажи. Банк должен завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи. В данную категорию Банк относит активы, изъятые в результате взыскания по кредитам, по которым был объявлен дефолт, за исключением случаев, когда Банк намеревается использовать изъятые активы в инвестиционной или операционной деятельности.

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Операционные сегменты

Операционным сегментом является компонент, представляющий собой операционную деятельность, от которой предполагается получение доходов и расходов, и по которому имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая руководством Банка при распределении ресурсов и проведении анализа финансовых результатов деятельности. Анализ деятельности сегментов представлен в Примечании 36.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Перечисленные далее положения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

Использование оценок и суждений

При подготовке данной финансовой отчетности Банком были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Банка и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в данном примечании и иных примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.

- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков, приведены в Примечании 38.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, включает следующее:

Обесценение финансовых инструментов

Допущения в отношении обесценения финансовых инструментов в части оценки того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включения прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 39.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств

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

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости: Уровень 1, 2 или 3 (Примечание 37). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

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

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

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты, представляющие собой форвардные контракты, не имеют активного рынка и оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются процентные ставки по финансовым инструментам, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.

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

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

4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ, ВСТУПИВШИЕ И ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В СИЛУ

Следующие поправки к МСФО, вступившие в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности;
- определение понятия «бизнес» (Поправки к МСФО (IFRS) 3);
- определение существенности (Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8);
- реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7);
- продление временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 (Поправки к МСФО (IFRS) 4).

Ряд стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Тем не менее, Банк не планирует их досрочное применение при подготовке финансовой отчетности, так как ожидается, что они не окажут существенного влияния на финансовую отчетность:

- уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16);
- продажа активов или их передача в качестве вклада, осуществленная между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28) (дата вступления в силу отложена на неопределенный срок);
- классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37);
- основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16);
- ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	305,129	296,885
Проценты по инвестиционным ценным бумагам	23,666	34,304
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	6,623	5,616
Проценты по операциям РЕПО	439	230
Процентные доходы по прочим операциям	1,612	306
	<hr/>	<hr/>
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	337,469	337,341
Прочие процентные доходы:		
Проценты по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,706	12,718
Процентные доходы по чистым инвестициям в финансовую аренду	1,899	2,487
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие процентные доходы	11,605	15,205
	<hr/>	<hr/>
Итого процентные доходы	349,074	352,546
	<hr/>	<hr/>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	89,588	100,896
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений, кредитам Национального банка Республики Беларусь	55,289	48,506
Проценты по субординированным займам	11,914	11,445
Проценты по долговым ценным бумагам, эмитированным банком	10,355	5,669
Проценты по операциям РЕПО	496	1,039
Процентные расходы по обязательствам по аренде	54	98
Прочие процентные расходы	2	2,788
	<hr/>	<hr/>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	167,698	170,441
	<hr/>	<hr/>
Чистый процентный доход	181,376	182,105

6. ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

Информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлена следующим образом:

	Кредиты, предоставленные клиентам	Средства в Национальном банке Республике Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	Инвестиционные ценные бумаги	Прочие активы	Финансовые гарантии и прочие условные обязательства	Итого
31 декабря 2018 года	100,799	-	6,682	6,426	2,171	116,078
(Восстановление)/ формирование резервов	8,605	-	2,156	57	(277)	10,541
Сумма доходов по ранее списанным долгам	7,459	-	-	-	-	7,459
Списание активов	(12,570)	-	-	(3,659)	-	(16,229)
Высвобождение дисконта	5,782	-	-	-	-	5,782
Курсовые разницы	(285)	-	-	-	-	(285)
31 декабря 2019 года	109,790	-	8,838	2,824	1,894	123,346
Формирование/ (восстановление) резервов	66,646	103	1,643	(966)	311	67,737
Сумма доходов по ранее списанным долгам	9,233	-	-	-	-	9,233
Списание активов	(24,941)	-	-	(753)	-	(25,694)
Высвобождение дисконта	2,035	-	-	-	-	2,035
Курсовые разницы	21,988	-	2,331	-	-	24,319
31 декабря 2020 года	184,751	103	12,812	1,105	2,205	200,976

Сумма формирования / (восстановления) резервов, представленная в раскрытия движения оценочных резервов по финансовым инструментам, уменьшена на сумму доходов по ранее списанным долгам (9,233 тыс. руб. и 7,459 тыс. руб. в 2020 и 2019 годах соответственно) и сумму высвобождения дисконта (2,035 тыс. руб. и 5,782 тыс. руб. в 2020 и 2019 годах соответственно). Указанные суммы не оказывают влияния на оценочные резервы по финансовым инструментам на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Информация о движении валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в разрезе стадий по кредитам, предоставленным клиентам, и инвестиционным ценным бумагам приведена в Примечании 19 и Примечании 20 соответственно.

Информация о движении оценочных резервов по прочим финансовым активам и условным обязательствам в разрезе стадий приведена в Примечании 24 и Примечании 34 соответственно.

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года
Торговые операции, нетто	27,329	11,991
Курсовые разницы, нетто	25,917	1,079
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	53,246	13,070

8. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК) / ПРИБЫЛЬ ПО ТОРГОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Чистый (убыток) / прибыль по торговым операциям представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года
Чистый (убыток) / прибыль по производным финансовым инструментам	(33,832)	21,863
Чистый (убыток) / прибыль по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(3,308)	13,236
Итого (убыток) / прибыль по торговым операциям	(37,140)	35,099

9. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года (пересчитано)
Доходы по услугам и комиссии:		
Операции с банковскими платежными картами	56,111	46,096
Расчетные и кассовые операции с клиентами	30,542	30,980
Документарные операции	1,750	2,319
Сделки с иностранной валютой	67	415
Прочие	614	872
Итого доходы по услугам и комиссии	89,084	80,682
Расходы по услугам и комиссии:		
Операции с банковскими платежными картами	15,162	11,922
Ведение банковских счетов	1,307	2,545
Сделки с иностранной валютой	1,035	473
Прием платежей в пользу банка	366	298
Операции с ценными бумагами	191	143
Документарные операции	162	138
Прочие	575	360
Итого расходы по услугам и комиссии	18,798	15,879

10. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года
Финансовый результат от операций с драгоценными металлами	514	297
Переоценка статей баланса в драгоценных металлах и обезличенных металлических счетах	(2,406)	(4,729)
Итого чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(1,892)	(4,432)

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

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в целях управления рисками и доходностью операций розничного и корпоративного бизнеса Банк провел разовые операции по продаже портфелей кредитов, предоставленных физическим лицам для приобретения автотранспортных средств путем уступки прав денежного требования, и кредитов, предоставленных корпоративным клиентам. Чистая прибыль, возникшая в результате прекращения признания данных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, составила 1,576 тыс. руб.

В 2019 году Банк впервые провел операции по продаже портфелей кредитов, предоставленных физическим лицам для приобретения автотранспортных средств путем уступки прав денежного требования. За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, чистая прибыль, возникшая в результате прекращения признания данных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, составила 3,369 тыс.руб.

Дополнительная информация о вышеуказанных сделках представлена в Примечании 19.

12. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года
Штрафы и неустойки	4,600	2,940
Вознаграждения, полученные от платежных систем	2,323	2,332
Арендные платежи	1,718	1,420
Урегулирование налоговых платежей	327	337
Доходы от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и прочего имущества	135	944
Дивиденды	116	183
Доходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	17	-
Прочие	1,679	9,398
Итого прочие доходы	10,915	17,554

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года в состав прочих доходов вошла сумма 8,759 тыс.руб. по операциям со связанными сторонами (Примечание 35).

13. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2020 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года (пересчитано)
Расходы по оплате труда	46,557	53,064
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования, инвестиционной недвижимости	26,283	21,035
Расходы по использованию автоматизированной системы межбанковских и международных расчетов	25,211	19,333
Взносы по обязательному социальному страхованию	13,235	14,191
Расходы на обслуживание программного обеспечения банковских систем	8,540	6,279
Взносы в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	7,351	7,485
Вознаграждение членам совета директоров и ревизионной комиссии	5,312	9,473
Налоги, кроме налога на прибыль	4,514	4,354
Канцтовары и офисные расходы	3,542	3,634
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	3,316	12,700
Юридические услуги	3,085	3,043
Расходы на связь и коммуникации	2,465	2,195
Расходы на страхование	2,316	1,613
Аренда и обслуживание зданий и оборудования	2,241	2,357
Расходы на рекламу	1,808	2,121
Информационные и консультационные услуги	1,337	1,142
Расходы по безопасности	1,288	1,246
Расходы на содержание транспорта и топливо	685	818
Расходы от выбытия основных средств и нематериальных активов, активов в форме права пользования	-	994
Прочие расходы	6,795	7,329
Итого операционные расходы	165,881	174,406

14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с различиями в учетной и налоговой стоимости некоторых активов и обязательств.

Банк исчисляет текущий налог на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. В течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, ставка налога для Банка составляла 25%.

Налоговый эффект временных разниц и движение отложенных налогов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2020	Изменения в отложенных налогах, признанные в прочем совокупном доходе	Изменения в отложенных налогах, признанные в прибылях или убытках	31 декабря 2019	Изменения в отложенных налогах, признанные в прочем совокупном доходе	Изменения в отложенных налогах, признанные в прибылях или убытках	31 декабря 2018
Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования	10,664	-	4,610	6,054	-	7,136	(1,082)
Прочие обязательства	1,007	-	(487)	1,494	-	1,035	459
Прочие активы	826	-	(396)	1,222	-	(802)	2,024
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	417	-	275	142	-	(1,277)	1,419
Долговые ценные бумаги, эмитированные Банком	175	-	334	(159)	-	(159)	-
Инвестиционная недвижимость	1	-	1	-	-	-	-
Внеоборотные активы в наличии для продажи	-	-	(47)	47	-	(6)	53
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	9	-	490	(481)	-	58	(539)
Производные финансовые инструменты	(35)	-	56	(91)	-	(812)	721
Средства банков и иных финансовых учреждений	(608)	-	(159)	(449)	-	267	(716)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	(811)	-	(242)	(569)	-	(218)	(351)
Инвестиционные ценные бумаги	(2,436)	(771)	-	(1,665)	(581)	-	(1,084)
Кредиты, предоставленные клиентам	(5,122)	-	(4,514)	(608)	-	(3,313)	2,705
Отложенные налоговые активы	4,087	(771)	(79)	4,937	(581)	1,909	3,609

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Прибыль до налогообложения	42,087	127,443
Налог по установленной ставке	25%	25%
Налоговый эффект постоянных разниц:	10,522	31,861
Налоговый эффект доходов по ценным бумагам, льготированным в соответствии с законодательством	(17,034)	(16,729)
Налоговый эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	7,368	9,988
Эффект изменения налогооблагаемой базы основных средств вследствие переоценки, проведенной для целей налогообложения	279	(6,813)
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	1,217	(2,402)
Расходы по налогу на прибыль	2,352	15,905
Расходы по текущему налогу на прибыль	2,273	17,814
Формирование / (восстановление) расходов по отложенному налогу на прибыль, признанному в отчете о прибылях и убытках	79	(1,909)
Расходы по налогу на прибыль	2,352	15,905

15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь	304,698	334,098
Корреспондентские счета и счета до востребования	157,177	130,823
Наличные средства в кассе	88,295	64,807
Средства в банках и иных финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	5,159	26,016
Срочные депозиты Национального банка Республики Беларусь, размещенные на срок до 90 дней	-	120,175
Итого денежные средства и их эквиваленты	555,329	675,919

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве денежных эквивалентов:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	31 декабря 2020 года	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	31 декабря 2019 года
С международным рейтингом AA+	18,346	18,346	6,098	6,098
С международным рейтингом AA-	45	45	16,570	16,570
С международным рейтингом A+	14,123	14,123	12,571	12,571
С международным рейтингом A	1,464	1,464	517	517
С международным рейтингом A-	36,137	36,137	211	211
С международным рейтингом BBB+	279	279	17,794	17,794
С международным рейтингом BBB-	2,691	2,691	7,840	7,840
С международным рейтингом BB+	21,773	21,773	9,778	9,778
С международным рейтингом B	349,208	349,208	509,602	509,602
С международным рейтингом B-	22,968	22,968	9,135	9,135
С международным рейтингом CCC+	-	-	20,996	20,996
	467,034	467,034	611,112	611,112
За минусом оценочных резервов под убытки	-	-	-	-
Итого эквиваленты денежных средств	467,034	467,034	611,112	611,112

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав статьи включены размещения в Национальном банке Республики Беларусь, превышающие 10% суммы капитала Банка, что представляет значительную концентрацию (55% и 49% от общей суммы соответственно).

Информация о методике Банка по расчету ожидаемых кредитных убытков по денежным эквивалентам приведена в Примечании 39.

16. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ

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

	Кредитный рейтинг на 31 декабря 2020 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2020 года	Кредитный рейтинг на 31 декабря 2019 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2019 года
Облигации:						
Еврооблигации Банка развития Республики Беларусь	B	6.75%	64,013	B	6.75%	45,261
Еврооблигации Республики Беларусь	B	6.20%-7.63%	25,301	-	-	-
Облигации Евразийского банка развития	-	-	-	BBB+	4.77%-7.75%	158,100
Облигации казначейства США	-	-	-	AAA	2.00%	10,610
Итого ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки			<u>89,314</u>			<u>213,971</u>

Подходы к определению справедливой стоимости и анализ в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости описаны в Примечании 37.

17. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года производные финансовые инструменты включают:

	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки форвард с иностранной валютой:			
USD/EUR	USD 251,943,790	424	-
RUB/EUR	RUB 2,769,074,000	63	(42)
USD/RUB	USD 17,000,000	-	(44)
Итого сделки форвард с иностранной валютой		487	(86)
	Номинальная сумма (масса в граммах покупаемого металла)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки своп с драгоценными металлами:			
XAU/USD	XAU 68,693	349	-
XAU/EUR	XAU 15,419	227	-
XAU/BYN	XAU 58,804	88	(3)
Итого сделки своп с драгоценными металлами		664	(3)
Итого производные финансовые инструменты		1,151	(89)

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	23,027	34,225
Средства, перечисленные в качестве обеспечения	10,466	2,072
За минусом оценочных резервов под убытки	(103)	-
Итого средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	33,390	36,297

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

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	31 декабря 2020 года	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	31 декабря 2019 года
С международным рейтингом AA	10,137	-	10,137	1,855	1,855
С международным рейтингом А	129	-	129	105	105
С международным рейтингом В	23,027	-	23,027	34,225	34,225
С международным рейтингом В-	-	-	-	112	112
С международным рейтингом ССС-	-	200	200	-	-
	33,293	200	33,493	36,297	36,297
За минусом оценочных резервов под убытки	(5)	(98)	(103)	-	-
Итого средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	33,288	102	33,390	36,297	36,297

Информация о методике Банка по расчету ожидаемых кредитных убытков по средствам в Национальном Банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях приведена в Примечании 39.

19. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты выданные	3,063,053	3,419,273
Чистые инвестиции в финансовую аренду	14,991	18,256
	<u>3,078,044</u>	<u>3,437,529</u>
За минусом оценочных резервов под убытки	(184,751)	(109,790)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>2,893,293</u>	<u>3,327,739</u>

Информация о кредитах по типам заемщиков представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	2,441,236	2,760,469
За минусом оценочных резервов под убытки	(169,457)	(100,058)
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	<u>2,271,779</u>	<u>2,660,411</u>
Кредиты, выданные физическим лицам	636,808	677,060
За минусом оценочных резервов под убытки	(15,294)	(9,732)
Итого кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	<u>621,514</u>	<u>667,328</u>

Информация о движении оценочных резервов под убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлена в Примечании 6.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банком были выданы кредиты семи заемщикам на общую сумму 722,021 тыс. руб. до вычета оценочных резервов под убытки, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, в валюте со справедливой стоимостью 452,603 тыс. руб., а также в белорусских рублях со справедливой стоимостью 86,048 тыс. руб., были заложены в качестве обеспечения по кредитным обязательствам Банка (Примечание 25).

Розничный портфель представлен следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Автокредитование	366,812	347,073
Платежные карты	175,948	198,614
Кредитование на приобретение недвижимости	66,655	72,838
Потребительские кредиты Delay	20,846	52,376
Потребительские кредиты	6,389	6,036
Прочие	158	123
	<u>636,808</u>	<u>677,060</u>
За минусом оценочных резервов под убытки	<u>(15,294)</u>	<u>(9,732)</u>
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	<u>621,514</u>	<u>667,328</u>

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

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Банк провел несколько операций по продаже портфелей кредитов, предоставленных физическим лицам для приобретения автотранспортных средств, под уступку прав денежного требования валовой балансовой стоимостью 21,284 тыс. руб., а также продажу части портфеля кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, валовой балансовой стоимостью 85,455 тыс. руб.

Первые операции по продаже портфелей кредитов, предоставленных физическим лицам для приобретения автотранспортных средств путем уступки прав денежного требования были произведены Банком в конце 2019 года валовой балансовой стоимостью 108,962 тыс.руб.

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

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

Информация о размере чистой прибыли, возникшей в результате вышеописанных случаев прекращения признания кредитов, представлена в Примечании 11.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов корпоративным клиентам:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	31 декабря 2020 года
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам				
С риск-классом Банка А*	695	-	-	695
С риск-классом Банка В*	273,637	143,608	-	417,245
С риск-классом Банка С*	248,309	723,519	-	971,828
С риск-классом Банка Е*	33,066	528,196	-	561,262
С риск-классом Банка D*	-	-	263,710	263,710
Без рейтинга*	173,851	32,112	5,542	211,505
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг), по корпоративным клиентам				
С риск-классом Банка В*	1,962	-	-	1,962
С риск-классом Банка С*	34	8,607	-	8,641
С риск-классом Банка Е*	-	2,354	-	2,354
С риск-классом Банка D*	-	-	2,021	2,021
Без рейтинга*	13	-	-	13
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	731,567	1,438,396	271,273	2,441,236
За минусом оценочных резервов под убытки	(3,227)	(43,705)	(122,525)	(169,457)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	728,340	1,394,691	148,748	2,271,779

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	31 декабря 2019 года
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам				
С риск-классом Банка А*	72	-	-	72
С риск-классом Банка В*	767,176	54,618	-	821,794
С риск-классом Банка С*	978,752	459,052	-	1,437,804
С риск-классом Банка Е*	105,967	37,876	-	143,843
С риск-классом Банка D*	-	-	142,327	142,327
Без рейтинга*	183,078	4,401	8,894	196,373
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг), по корпоративным клиентам				
С риск-классом Банка В*	314	-	-	314
С риск-классом Банка С*	3,491	946	-	4,437
С риск-классом Банка Е*	-	11,304	-	11,304
С риск-классом Банка D*	-	-	2,200	2,200
Без рейтинга*	1	-	-	1
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	2,038,851	568,197	153,421	2,760,469
За минусом оценочных резервов под убытки	(6,180)	(4,968)	(88,910)	(100,058)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	2,032,671	563,229	64,511	2,660,411

*Описание риск-классов, применяемых Банком при расчете ожидаемых кредитных убытков, приведено в Примечании 39.

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, не имеющим рейтинг, включают суммы просроченной задолженности в размере 1,236 тыс. руб.

сроком свыше 30 дней, 4,360 тыс. руб. сроком свыше 90 дней (на 31 декабря 2019 года - 350 тыс. руб. сроком свыше 30 дней и 5,069 тыс. руб. сроком свыше 90 дней).

Информация о движении валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под убытки по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, в разрезе стадий за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлена в таблице ниже:

Валовая балансовая стоимость	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)	Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)	Итого
31 декабря 2019 года	2,035,045	555,947	151,221	2,742,213
Перевод в 12-месячные ОКУ	773,689	(768,966)	(4,723)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(1,860,066)	1,876,723	(16,657)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(15,083)	(34,822)	49,905	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	711,471	-	-	711,471
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(85,455)	-	-	(85,455)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(13,539)	(13,539)
Высвобождение дисконта	-	-	1,942	1,942
Курсовые разницы	142,375	278,567	52,545	473,487
Прочие изменения*	(972,418)	(480,014)	48,558	(1,403,874)
31 декабря 2020 года	729,558	1,427,435	269,252	2,426,245
Оценочный резерв под убытки				
31 декабря 2019 года	6,169	4,746	87,881	98,796
Перевод в 12-месячные ОКУ	13,204	(11,077)	(2,127)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(11,257)	18,949	(7,692)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(231)	(1,268)	1,499	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	6,346	-	-	6,346
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(323)	-	-	(323)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(13,539)	(13,539)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	-	-	5,712	5,712
Высвобождение дисконта	-	-	1,942	1,942
Курсовые разницы	1,927	3,888	16,049	21,864
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(12,612)	28,263	31,689	47,340
31 декабря 2020 года	3,223	43,501	121,414	168,138

Валовая балансовая стоимость	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)	Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)	Итого
31 декабря 2018 года	1,975,138	402,320	214,378	2,591,836
Перевод в 12-месячные ОКУ	440,644	(431,711)	(8,933)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(635,076)	673,813	(38,737)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(13,623)	(11,867)	25,490	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,213,307	-	-	1,213,307
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(4,130)	(4,130)
Высвобождение дисконта	-	-	5,703	5,703
Курсовые разницы	(33,569)	(9,171)	(2,494)	(45,234)
Прочие изменения*	(911,776)	(67,437)	(40,056)	(1,019,269)
31 декабря 2019 года	2,035,045	555,947	151,221	2,742,213
Оценочный резерв под убытки				
31 декабря 2018 года	9,236	3,378	79,401	92,015
Перевод в 12-месячные ОКУ	5,418	(3,157)	(2,261)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(2,246)	8,348	(6,102)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(105)	(459)	564	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	23,767	-	-	23,767
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(4,130)	(4,130)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	-	-	2,640	2,640
Высвобождение дисконта	-	-	5,703	5,703
Курсовые разницы	(165)	31	(94)	(228)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(29,736)	(3,395)	12,160	(20,971)
31 декабря 2019 года	6,169	4,746	87,881	98,796

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

Информация о движении валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под убытки чистым инвестициям в финансовую аренду (лизинг) по корпоративным клиентам в разрезе стадий за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлена в таблице ниже:

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- Обесцененными)	Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)	Итого
Валовая балансовая стоимость				
31 декабря 2019 года	3,806	12,250	2,200	18,256
Перевод в 12-месячные ОКУ	1,244	(1,244)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(2,949)	2,949	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	86	-	-	86
Курсовые разницы	20	109	20	149
Прочие изменения*	(197)	(3,104)	(199)	(3,500)
31 декабря 2020 года	2,010	10,960	2,021	14,991
Оценочный резерв под убытки				
31 декабря 2019 года	11	222	1,029	1,262
Перевод в 12-месячные ОКУ	8	(8)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(79)	79	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(1)	-	1	-
Курсовые разницы	-	17	17	34
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	65	(106)	64	23
31 декабря 2020 года	4	204	1,111	1,319
Валовая балансовая стоимость				
31 декабря 2018 года	14,741	8,718	742	24,201
Перевод в 12-месячные ОКУ	426	(426)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(6,330)	6,330	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(1,862)	-	1,862	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	939	-	-	939
Курсовые разницы	(38)	(122)	(22)	(182)
Прочие изменения*	(4,070)	(2,250)	(382)	(6,702)
31 декабря 2019 года	3,806	12,250	2,200	18,256
Оценочный резерв под убытки				
31 декабря 2018 года	108	140	474	722
Перевод в 12-месячные ОКУ	3	(3)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(47)	47	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(6)	-	6	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2	-	-	2
Курсовые разницы	-	(21)	(18)	(39)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(49)	59	567	577
31 декабря 2019 года	11	222	1,029	1,262

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

Информация о движении валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под убытки по кредитам, предоставленным физическим лицам, в разрезе стадий за год, закончившийся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлена в таблице ниже:

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)	Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)	Итого
Валовая балансовая стоимость				
31 декабря 2019 года	662,116	7,028	7,916	677,060
Перевод в 12-месячные ОКУ	15,840	(14,457)	(1,383)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(30,330)	30,673	(343)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(6,937)	(13,556)	20,493	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	185,954	-	-	185,954
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(21,284)	-	-	(21,284)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(11,402)	(11,402)
Высвобождение дисконта	-	-	93	93
Курсовые разницы	213	3	4	220
Прочие изменения*	(189,616)	(616)	(3,601)	(193,833)
31 декабря 2020 года	615,956	9,075	11,777	636,808
Оценочный резерв под убытки				
31 декабря 2019 года	3,436	2,175	4,121	9,732
Перевод в 12-месячные ОКУ	5,156	(4,378)	(778)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(624)	813	(189)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(478)	(5,530)	6,008	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,349	-	-	1,349
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(9)	-	-	(9)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(11,402)	(11,402)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	-	-	3,521	3,521
Высвобождение дисконта	-	-	93	93
Курсовые разницы	88	1	1	90
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2,618)	10,504	4,034	11,920
31 декабря 2020 года	6,300	3,585	5,409	15,294
Валовая балансовая стоимость				
31 декабря 2018 года	544,489	4,415	5,512	554,416
Перевод в 12-месячные ОКУ	10,357	(9,322)	(1,035)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(21,574)	21,814	(240)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(5,376)	(9,670)	15,046	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	510,036	-	-	510,036
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(108,962)	-	-	(108,962)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(8,440)	(8,440)
Высвобождение дисконта	-	-	79	79
Курсовые разницы	(51)	(1)	(1)	(53)
Прочие изменения*	(266,803)	(208)	(3,005)	(270,016)
31 декабря 2019 года	662,116	7,028	7,916	677,060

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)	Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)	Итого
Оценочный резерв под убытки 31 декабря 2018 года	3,383	1,821	2,858	8,062
Перевод в 12-месячные ОКУ	3,712	(3,191)	(521)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(512)	629	(117)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(396)	(4,206)	4,602	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2,014	-	-	2,014
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(10)	-	-	(10)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(8,440)	(8,440)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	-	-	4,819	4,819
Высвобождение дисконта	-	-	79	79
Курсовые разницы	(18)	-	-	(18)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(4,737)	7,122	841	3,226
31 декабря 2019 года	3,436	2,175	4,121	9,732

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Анализ по секторам:		
Розничный портфель	636,808	677,060
Торговля	599,739	545,835
Инвестиции в недвижимость	343,502	294,125
Транспорт	270,855	144,266
Финансовые и страховые услуги	181,204	248,315
Строительство	171,639	26,714
Металлургия	141,191	117,024
Прочая промышленность	133,803	109,494
Химия и нефтехимия	121,924	354,450
Легкая промышленность	107,808	126,107
Машиностроение	94,032	75,513
Пищевая промышленность	46,882	103,874
Сельское хозяйство	43,583	73,474
Лесная промышленность	27,500	30,504
Нефтяная промышленность	22,670	149,263
Связь	17,686	19,592
Транспортировка газа	12,219	208,078
Энергетика	6,925	4,100
Медиа бизнес	2,374	2,300
Прочие	95,700	127,441
	3,078,044	3,437,529
За минусом оценочных резервов под убытки	(184,751)	(109,790)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	2,893,293	3,327,739

Все кредиты были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Беларусь, что представляет собой существенную географическую концентрацию, характерную для банковской системы Республики Беларусь в целом.

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1,274,961	1,328,593
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	843,258	881,703
Кредиты, обеспеченные гарантиями компаний	193,887	151,801
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	160,601	176,209
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	93,526	351,279
Кредиты, обеспеченные поручительствами физических лиц	41,605	34,874
Кредиты, обеспечение по которым представлено страхованием кредитного риска	18,677	39,834
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств и гарантийным депозитом	3,428	11,439
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами	517	3,307
Кредиты, обеспеченные прочими и смешанными видами обеспечения, и кредиты без обеспечения	<u>447,584</u>	<u>458,490</u>
	3,078,044	3,437,529
За минусом оценочных резервов под убытки	<u>(184,751)</u>	<u>(109,790)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>2,893,293</u>	<u>3,327,739</u>

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

Несмотря на то, что при расчете ожидаемых кредитных убытков основное внимание Банком уделяется кредитоспособности заемщиков, также на регулярной основе не реже одного раза в год Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения, в том числе в случаях, когда кредитный риск по кредиту существенно увеличился и мониторинг за кредитом осуществляется более пристально. Текущая оценочная стоимость обеспечения наряду с рассчитанным на портфельной основе уровнем возмещения при реализации обеспечения используется при оценке ожидаемых кредитных убытков, в т.ч. в отношении отдельных обеспеченных кредитов Банк может в индивидуальном порядке пересматривать оценочную стоимость обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость обеспечения, принятого в отношении обеспеченных кредитов с учетом избыточного обеспечения, составляет 493,906 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 214,618 тыс. руб.).

Кредиты на недвижимость обеспечены залогом недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. По кредитам на недвижимость и кредитам на покупку автомобилей справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений на отчетную дату. По программам автокредитования обеспечение составляет не менее 100%.

По состоянию на 31 декабря 2020 года стоимость активов, изъятых в результате взыскания, и учитываемых в составе основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и инвестиционной недвижимости составила 2,243 тыс. руб., 16,627 тыс. руб. и 359 тыс.руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 года стоимость активов, изъятых в результате взыскания, и учитываемых в составе основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи, составила 2,632 тыс. руб. и 17,593 тыс. руб. соответственно.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Менее одного года	5,186	10,805
От одного до пяти лет	14,503	11,432
Свыше 5 лет	583	1,227
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом неполученного финансового дохода	20,272 (5,281)	23,464 (5,208)
Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва	14,991	18,256
За минусом оценочного резерва под убытки	(1,319)	(1,262)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	13,672	16,994
Менее одного года	3,623	8,836
От одного до пяти лет	11,089	9,043
Свыше 5 лет	279	377
Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва	14,991	18,256
За минусом оценочного резерва под убытки	(1,319)	(1,262)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	13,672	16,994

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года информация о кредитах, предоставленных клиентам, представлена в разрезе сроков просроченной задолженности в отношении расчета ожидаемых кредитных убытков в таблицах ниже:

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

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	31 декабря 2019 года
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Непросроченные	2,037,685	567,173	93,981	2,698,839
Просроченные:				
до 30 дней	1,166	148	9,485	10,799
от 31 до 60 дней	-	623	525	1,148
от 61 до 90 дней	-	253	7,954	8,207
от 91 до 180 дней	-	-	3,261	3,261
свыше 180 дней	-	-	38,215	38,215
Оценочные резервы под убытки	(6,180)	(4,968)	(88,910)	(100,058)
Балансовая стоимость	2,032,671	563,229	64,511	2,660,411
Кредиты, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Непросроченные	648,241	-	-	648,241
Просроченные:				
до 30 дней	13,875	-	-	13,875
от 31 до 60 дней	-	4,748	-	4,748
от 61 до 90 дней	-	2,280	-	2,280
от 91 до 180 дней	-	-	3,980	3,980
свыше 180 дней	-	-	3,936	3,936
Оценочные резервы под убытки	(3,436)	(2,175)	(4,121)	(9,732)
Балансовая стоимость	658,680	4,853	3,795	667,328
Кредиты, предоставленные клиентам	2,691,351	568,082	68,306	3,327,739

Анализ качества кредитов, предоставленных розничным клиентам, в разрезе продуктов и сроков просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

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

Кредиты физическим лицам, оцениваемые на групповой основе	Платежные карты	Автокредитование	Кредиты на недвижимость	Потребительские кредиты Delay	Потребительские кредиты	Прочие	31 декабря 2019 Итого
Непросроченные	182,356	338,149	70,712	50,962	5,939	123	648,241
Просроченные							
до 30 дней	7,120	5,154	1,145	440	16	-	13,875
от 31 до 60 дней	1,678	2,027	857	178	8	-	4,748
от 61 до 90 дней	1,344	829	107	-	-	-	2,280
от 91 до 180 дней	2,853	678	17	393	39	-	3,980
свыше 180 дней	3,263	236	-	403	34	-	3,936
Оценочные резервы под убытки	(7,245)	(1,150)	(261)	(1,044)	(32)	-	(9,732)
Кредиты физическим лицам за минусом оценочных резервов под убытки	191,369	345,923	72,577	51,332	6,004	123	667,328

20. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Инвестиционные ценные бумаги, представлены следующим образом:

	Процент-ная ставка к номиналу	31 декабря 2020 года	Процент-ная ставка к номиналу	31 декабря 2019 года (пересчитано)	Процент-ная ставка к номиналу	1 января 2019 года (пересчитано)
Государственные долгосрочные облигации, в иностранной валюте	3.70%-7.00%	355,548	3.79%-7.00%	431,524	4.95%-7.50%	248,958
<i>в том числе заложенные по соглашениям РЕПО</i>	-	-	5.5%	14,725	5.0%-5.5%	18,251
Облигации, выпущенные белорусскими банками, в белорусских рублях	7.75%	7,651	9.00%	12,773	10.00%	13,072
Облигации, выпущенные местными органами управления, в белорусских рублях	7.75%	1,157	9.00%	1,510	10.00%	1,819
Краткосрочные облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь, в белорусских рублях	-	-	6.9%-7.4%	70,255	3.00%-4.25%	86,708
Долевые инструменты, имеющие рыночные котировки		9,702		6,620		4,294
Прочие некотируемые долевые инструменты		766		720		703
Итого инвестиционные ценные бумаги		374,824		523,402		355,554

По состоянию на 31 декабря 2020 года инвестиционные ценные бумаги в сумме 161,876 тыс. руб. были заложены в качестве обеспечения по кредитным обязательствам Банка (Примечание 25).

По состоянию на 31 декабря 2019 года инвестиционные ценные бумаги справедливой стоимостью 14,725 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения средств, привлеченных по операциям РЕПО на сумму 13,202 тыс. руб. со сроком погашения до года (Примечание 26). Справедливая стоимость данных ценных бумаг равна их балансовой стоимости.

Инвестиции в долевые инструменты классифицированы в качестве инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, поскольку они не предназначены для торговли (Примечание 2).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов в состав долевых инструментов, имеющих рыночные котировки, вошли акции MasterCard Inc., оцениваемые по справедливой стоимости, в сумме 9,702 тыс.руб. и 6,620 тыс.руб. соответственно. В состав прочих некотируемых долевых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов вошли акции юридических лиц - резидентов и нерезидента в сумме 766 тыс.руб. и 720 тыс.руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года по инвестиционным ценным бумагам был создан оценочный резерв под убытки, отраженный в прочем совокупном доходе, равный 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на сумму 12,812 тыс.руб. и 8,838 тыс.руб. соответственно.

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

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	31 декабря 2020 года	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	31 декабря 2019 года
С международным рейтингом В	364,356	364,356	516,062	516,062
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	364,356	364,356	516,062	516,062
Оценочные резервы под убытки	(12,812)	(12,812)	(8,838)	(8,838)
Балансовая стоимость - справедливая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	364,356	364,356	516,062	516,062

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

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки применительно к долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого валовая балансовая стоимость	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого оценочный резерв под убытки
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
31 декабря 2018 года	350,557	350,557	6,682	6,682
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	313,478	313,478	9,666	9,666
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(152,641)	(152,641)	(5,785)	(5,785)
Курсовые разницы	(3,496)	(3,496)	-	-
Прочие изменения*	8,164	8,164	(1,725)	(1,725)
31 декабря 2019 года	516,062	516,062	8,838	8,838
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	17,581	17,581	678	678
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(257,839)	(257,839)	(4,092)	(4,092)
Курсовые разницы	96,669	96,669	2,331	2,331
Прочие изменения*	(8,117)	(8,117)	5,057	5,057
31 декабря 2020 года	364,356	364,356	12,812	12,812

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

21. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	Недвижимое имущество	Транспорт и оборудование	Итого
На 1 января 2019	30,013	575	30,588
Поступления	1,751	18	1,769
Выбытия	(14,345)	(415)	(14,760)
На 31 декабря 2019	17,419	178	17,597
Поступления	372	369	741
Выбытия	(1,625)	(52)	(1,677)
Обесценение	-	(30)	(30)
На 31 декабря 2020	16,166	465	16,631

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи, включено собственное имущество, а также переданное Банку в погашение задолженности по кредитам либо полученное Банком путем обращения взыскания на предмет лизинга (недвижимое имущество, автотранспорт, оборудование). Руководство Банка имеет намерение реализовать имущество, классифицированное в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи. Банк планирует завершить сделки по реализации этих активов в течение ближайших 12 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи, учитываются здания и сооружения, переданные Банком в доверительное управление, стоимостью 15,836 тыс. руб. и 16,738 тыс. руб. соответственно.

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

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Компью- терное оборудо- вание, мебель и прочее оборудо- вание	Транс- портные средства	Корпора- тивная коллекция предметов искусства	Вложения в основные средства и немате- риальные активы	Немате- риальные активы	Итого
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2019 года	90,272	65,145	3,982	16,455	6,269	51,152	233,275
Поступления	-	-	-	-	24,233	-	24,233
Переводы между категориями	2,128	6,285	697	653	(20,485)	10,722	-
Выбытия	(1,016)	(1,328)	(592)	(43)	(406)	(349)	(3,734)
На 31 декабря 2019 года	91,384	70,102	4,087	17,065	9,611	61,525	253,774
Поступления	-	-	-	-	28,896	-	28,896
Переводы между категориями и статьями	4,093	7,812	-	425	(25,498)	13,168	-
Выбытия	(821)	(2,140)	(166)	-	(2)	(546)	(3,675)
На 31 декабря 2020 года	94,656	75,774	3,921	17,490	13,007	74,147	278,995

	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование	Транспортные средства	Корпоративная коллекция предметов искусства	Вложения в основные средства и нематериальные активы	Нематериальные активы	Итого
Накопленная амортизация							
На 1 января 2019 года	6,269	35,520	2,375	-	-	29,808	73,972
Начисления за год	1,393	7,938	528	-	-	10,268	20,127
Списано при выбытии	(34)	(1,395)	(591)	-	-	(349)	(2,369)
На 31 декабря 2019 года	7,628	42,063	2,312	-	-	39,727	91,730
Начисления за год	1,411	8,125	507	-	-	15,408	25,451
Списано при выбытии	(72)	(2,004)	(166)	-	-	(537)	(2,779)
На 31 декабря 2020 года	8,967	48,184	2,653	-	-	54,598	114,402
Остаточная стоимость							
31 декабря 2019 года	83,756	28,039	1,775	17,065	9,611	21,798	162,044
31 декабря 2020 года	85,689	27,590	1,268	17,490	13,007	19,549	164,593

По состоянию на 31 декабря 2020 года 31 декабря 2019 года в составе основных средств учитываются здания и сооружения, переданные Банком в доверительное управление стоимостью 5,216 тыс. руб. и 6,151 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов активы в форме права пользования представляют собой объекты аренды Банком, как арендатором, в виде зданий и помещений, парковочных мест в целях осуществления своей деятельности: для размещения офисов Банка и формирования необходимой инфраструктуры; арендуются рекламные площади, линейно-кабельные сооружения, виртуальные ресурсы и места под размещение технического оборудования.

Движение по активам в форме права пользования представлено следующим образом:

Первоначальная стоимость	Активы в форме права пользования
На 1 января 2019 года	2,911
Поступления	184
Выбытия	(156)
На 31 декабря 2019 года	2,939
Поступления	637
Выбытия	(747)
На 31 декабря 2020 года	2,829
Накопленная амортизация	
На 1 января 2019 года	-
Начисления за год	908
Списано при выбытии	(154)
На 31 декабря 2019 года	754
Начисления за год	827
Списано при выбытии	(700)
На 31 декабря 2020 года	881
Остаточная стоимость	
31 декабря 2019 года	2,185
31 декабря 2020 года	1,948

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, будущие арендные платежи по договорам аренды, где Банк выступает арендатором, и к которым Банк применил исключения практического характера (краткосрочная аренда, аренда активов с низкой стоимостью), составили 403 тыс. руб. и 252 тыс. руб. соответственно.

23. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов в состав инвестиционной недвижимости вошли здания общей балансовой стоимостью 578 тыс. руб. и 939 тыс.руб. соответственно, которые были реклассифицированы из состава основных средств Банка. Здания находятся в доверительном управлении и сдаются в операционную аренду.

Движение по инвестиционной недвижимости представлено следующим образом:

	Инвестиционная недвижимость
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2019 года	<u>-</u>
Поступление	957
На 31 декабря 2019 года	<u>957</u>
Поступление	590
Выбытие	(957)
На 31 декабря 2020 года	<u>590</u>
Накопленная амортизация	
На 1 января 2019 года	<u>-</u>
Поступление	18
На 31 декабря 2019 года	<u>18</u>
Поступление	7
Начислено за период	5
Выбытие	(18)
На 31 декабря 2020 года	<u>12</u>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, по объектам инвестиционной недвижимости Банк признал доходы на сумму 4 тыс руб. и 1 тыс.руб. соответственно и понес расходы на сумму 4 тыс.руб. и 6 тыс.руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года признаки обесценения балансовой стоимости инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» не выявлены. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости приблизительно равна ее балансовой стоимости.

24. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты по банковским платежным картам	11,607	6,379
Средства в расчетах	3,024	15,098
Начисленные комиссионные доходы и неустойки	2,094	3,121
Дебиторская задолженность по реализованным внеоборотным активам для продажи	68	68
Прочие дебиторы	<u>1,087</u>	<u>2,178</u>
За минусом оценочных резервов под убытки	<u>(1,105)</u>	<u>(2,824)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>16,775</u>	<u>24,020</u>

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата за приобретаемые основные средства и прочие активы	2,679	6,355
Налоги к возмещению и предоплаты по налогам, кроме налогов на прибыль	2,228	78
Предоплаченные расходы и прочие нефинансовые активы	819	804
Запасы	558	612
Драгоценные металлы	375	496
Итого прочие активы	<u>23,434</u>	<u>32,365</u>

Анализ кредитного качества прочих финансовых активов в разрезе сроков просроченной задолженности представлен следующим образом:

Прочие финансовые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	31 декабря 2020 года
Просроченные			
до 30 дней	1,999	-	1,999
от 31 до 120 дней	214	-	214
от 121 до 210 дней	114	-	114
от 211 до 360 дней	107	-	107
свыше 360 дней		815	815
Без срока (непросроченные)	14,631	-	14,631
За минусом оценочных резервов под убытки	<u>(290)</u>	<u>(815)</u>	<u>(1,105)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>16,775</u>	<u>-</u>	<u>16,775</u>

Прочие финансовые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	31 декабря 2019 года
Просроченные			
до 30 дней	2,104	-	2,104
от 31 до 120 дней	400	-	400
от 121 до 210 дней	394	-	394
от 211 до 360 дней	326	-	326
свыше 360 дней		2,143	2,143
Без срока (непросроченные)	21,477	-	21,477
За минусом оценочных резервов под убытки	<u>(816)</u>	<u>(2,008)</u>	<u>(2,824)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>23,885</u>	<u>135</u>	<u>24,020</u>

В таблице ниже представлено движение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в разрезе стадий за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)	Итого
Оценочные резервы по прочим финансовым активам			
31 декабря 2018 года	335	6,091	6,426
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	699	-	699
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	(3,659)	(3,659)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки*	(218)	(424)	(642)
31 декабря 2019 года	816	2,008	2,824
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(463)	463	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	416	-	416
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	(752)	(752)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки*	(479)	(904)	(1,383)
31 декабря 2020 года	290	815	1,105

*Включая эффект от погашения (досрочного погашения)

25. КРЕДИТЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты Национального банка Республики Беларусь представлены двумя краткосрочными кредитами в сумме 398,000 тыс. рублей, обеспеченными инвестиционными ценными бумагами в иностранной валюте общей стоимостью 161,876 тыс. руб. (Примечание 20) и кредитами, предоставленным клиентам, в иностранной валюте со справедливой стоимостью 452,603 тыс. руб., а также в белорусских рублях со справедливой стоимостью 86,048 тыс. руб. (Примечание 19).

Дополнительная информация о целях и сроках привлечения финансирования представлена в Примечании 39 в рамках раскрытия информации о риске ликвидности.

26. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты банков и небанковских финансовых организаций	618,445	653,204
Синдицированный кредит	141,567	175,607
Корреспондентские счета и счета до востребования других банков	37,689	16,497
Долгосрочные кредиты, полученные от международных финансовых организаций	29,176	23,664
Средства, полученные в качестве обеспечения	8,315	2,135
Кредиты, полученные по договорам РЕПО	-	13,202
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	835,192	884,309

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты по соглашениям РЕПО представлены краткосрочными кредитами, полученными от двух белорусских банков со сроками погашения до

года, которые обеспечены долговыми бумагами в валюте со справедливой стоимостью 14,725 тыс. руб. (Примечание 20).

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены кредиты на сумму 351,736 тыс. руб., полученные от трех банков, обязательства перед каждым из которых превышали 10% суммы капитала Банка, что представляет значительную концентрацию (40% от общей суммы).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банком соблюдены ковенанты, установленные кредитными соглашениями.

27. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты	1,342,879	1,788,993
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	585,077	1,221,614
Итого средства клиентов	1,927,956	3,010,607

Ниже представлены средства клиентов Банка в разрезе отраслей экономики по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

Анализ по секторам:	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Физические лица	1,120,098	1,395,915
Торговля	175,940	196,189
Машиностроение	130,190	150,133
Строительство	125,570	149,888
Транспорт	49,833	42,644
Финансовые и страховые	46,222	90,117
Прочая промышленность	45,055	43,329
Транспортировка газа	38,825	648,454
Инвестиции в недвижимость	36,875	38,562
Пищевая промышленность	35,760	28,080
Лесная промышленность	22,793	15,398
Сельское хозяйство	13,949	27,653
Химия и нефтехимия	13,011	40,092
Медиа бизнес	4,446	6,778
Металлургия	4,283	4,650
Легкая промышленность	4,249	3,407
Нефтяная промышленность	2,752	9,837
Государственное управление	1,723	51,067
Связь	1,657	3,873
Энергетика	655	5,102
Прочие	54,070	59,439
Итого средства клиентов	1,927,956	3,010,607

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства клиентов на сумму 612,406 тыс. руб. (32% от общей суммы) составляют остатки на счетах одного клиента, что представляет значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года средства на счетах клиентов на сумму 7,899 тыс. руб. и 22,683 тыс. руб. соответственно, удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам, гарантиям и кредитам, предоставленным Банком.

28. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ЭМИТИРОВАННЫЕ БАНКОМ

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации, эмитированные банком, держателями которых являются физические лица	47,414	32,163
Облигации, эмитированные банком, держателями которых являются юридические лица	27,445	116,059
Итого долговые ценные бумаги, эмитированные банком	74,859	148,222

29. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим банковским операциям и начисленные расходы	8,258	4,980
Обязательства по аренде	2,220	2,115
Оценочные резервы по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам	2,205	1,894
Расчеты по приобретаемым основным средствам и прочим активам	1,116	1,758
Итого прочие финансовые обязательства	13,799	10,747
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства по оплате труда работникам	5,171	6,314
Взнос к уплате в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов)	1,674	2,070
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	1,039	2,700
Прочие нефинансовые обязательства	242	287
Итого прочие обязательства	21,925	22,118

Движение оценочных резервов по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлено в Примечании 6, в разрезе стадий в Примечании 34.

Движение по обязательствам по аренде представлено следующим образом:

	Обязательства по аренде
На 1 января 2019 года	2,911
Поступления	68
Погашение	(923)
Процентные расходы	(98)
Изменение переменных лизинговых платежей	157
На 31 декабря 2019 года	2,115
Поступления	619
Погашение	(878)
Процентные расходы	(54)
Изменение переменных лизинговых платежей	418
На 31 декабря 2020 года	2,220

30. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Субординированный кредит от «Газпромбанк» (Акционерное общество)	Российские рубли	январь 2022 года	5.95%	91,063	88,901
Субординированный займ от ПАО «Газпром»	Российские рубли	январь 2022 года	8.25%	86,434	84,382
Итого субординированные займы				177,497	173,283

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

31. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 34,812,225,866 простых акций и 3,932,200 привилегированных акций номинальной стоимостью 0,01 рубль каждая.

Эффект гиперинфляции, накопленный до 31 декабря 2014 года, составляет 187,783 тыс.руб. Все простые акции относятся к одному классу и имеют один голос. Привилегированные акции не имеют голоса. Привилегированные акции дают право на получение ежегодных дивидендов, размер которых определяется ежегодным собранием акционеров, но не может составлять менее 1% от номинальной стоимости акций.

Решение о выплате дивидендов принимается общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров. Банк не несет обязательств по выкупу у акционеров привилегированных акций Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, а также случаев добровольного принятия на себя такого обязательства.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Банк объявил дивиденды за 2019 год по простым и привилегированным акциям в размере 57,948 тыс. руб. Сумма объявленных и выплаченных дивидендов на одну простую и привилегированную акцию составляет 0.00166 руб.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Банк объявил дивиденды за 2018 год по простым и привилегированным акциям в размере 57,865 тыс. руб. Сумма объявленных и выплаченных дивидендов на одну простую и привилегированную акцию составляет 0.00166 руб.

32. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Показатели прибыли и средневзвешенного количества обыкновенных акций, использованные для расчета базовой прибыли на акцию, приведены ниже.

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Прибыль, использованная для расчета прибыли на акцию	39,735	111,538
Средневзвешенное количество акций для целей определения прибыли на акцию	34,812,225,866	34,812,225,866
Прибыль на акцию (руб.)	0.0011	0.0032

Базовая прибыль на акцию равна разведенной прибыли на акцию.

33. СВЕРКА ИЗМЕНЕНИЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	Кредиты, полученные от международных финансовых организаций	Долговые ценные бумаги, эмитирован- ные банком	Суборди- нирован- ные займы	Синдициро- ванный кредит
Остаток на 31 декабря 2018 года	38,385	50,229	158,446	287,975
Денежный поток				
Поступление	23,195	376,611	-	-
Погашение	(35,873)	(280,827)	-	(98,817)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(12,678)	95,784	-	(98,817)
Неденежные изменения				
Влияние изменения обменных курсов иностраннных валют	(1,890)	(1,642)	14,891	(15,374)
Прочие изменения				
Проценты уплаченные	(1,822)	(1,818)	(11,499)	(7,282)
Проценты начисленные	1,669	5,669	11,445	9,105
Остаток на 31 декабря 2019	23,664	148,222	173,283	175,607
Денежный поток				
Поступление	987	201,184	-	-
Погашение	(3,790)	(294,264)	-	(80,202)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(2,803)	(93,080)	-	(80,202)
Неденежные изменения				
Влияние изменения обменных курсов иностраннных валют	8,332	9,992	4,284	46,424
Прочие изменения				
Проценты уплаченные	(918)	(630)	(11,984)	(4,498)
Проценты начисленные	901	10,355	11,914	4,236
Остаток на 31 декабря 2020	29,176	74,859	177,497	141,567

Движение по обязательствам по аренде представлено в Примечании 29.

Информация о суммах кредитов, полученных от международных финансовых организаций, а также суммах синдицированного кредита приведена в Примечании 26. Информация о суммах долговых ценных бумаг, эмитированных Банком, приведена в Примечании 28, о суммах субординированных займов – в Примечании 30.

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

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк выпускает обязательства кредитного характера, отражаемые на внебалансовых счетах. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов, в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года номинальные суммы или суммы согласно договорам условных обязательств и обязательств по кредитам составляли:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам:		
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, расторгаемые	402,912	588,888
Выпущенные гарантии (включая финансовые) и аналогичные обязательства	114,254	89,071
Аккредитивы непокрытые	13,531	12,736
Аккредитивы покрытые	967	726
Аккредитивы непокрытые, аппликантом по которым является Банк	-	1,940
	<hr/>	<hr/>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	531,664	693,361
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению кредитов включены в состав оценочных резервов по кредитам клиентам (Примечание 19), поскольку Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по не востребовавшему компоненту обязательств по предоставлению кредитов отдельно от тех, которые относятся к уже выданным кредитам в рамках обязательств по предоставлению кредитов.

Движение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам, отраженных в составе прочих обязательств, за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлено следующим образом:

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)	Итого
Оценочные резервы по условным обязательствам				
31 декабря 2018 года	2,148	23	-	2,171
Перевод в 12-месячные ОКУ	61	(61)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(87)	87	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2,141	-	-	2,141
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2,504)	86	-	(2,418)
31 декабря 2019 года	1,759	135	-	1,894
Перевод в 12-месячные ОКУ	530	(530)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(646)	646	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(2)	-	2	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,702	-	-	1,702
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,794)	405	(2)	(1,391)
31 декабря 2020 года	1,549	656	-	2,205

*Включая эффект от погашения (досрочного погашения)

Оценочные резервы по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств (Примечание 29).

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)	Итого на 31 декабря 2020 года
Финансовые гарантии				
С риск-классом Банка А*	1,024	-	-	1,024
С риск-классом Банка В*	20,840	-	-	20,840
С риск-классом Банка С*	4,442	49,474	-	53,916
С риск-классом Банка Е*	7,579	1,547	-	9,126
Без рейтинга	523	-	-	523
Итого финансовые гарантии	34,408	51,021	-	85,429
За минусом оценочных резервов под убытки	(181)	(205)	-	(386)
Итого финансовые гарантии за вычетом оценочных резервов	34,227	50,816	-	85,043

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)	Итого на 31 декабря 2020 года
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям				
С риск-классом Банка А*	181,506	-	-	181,506
С риск-классом Банка В*	88,201	2,211	-	90,412
С риск-классом Банка С*	29,594	82,194	-	111,788
С риск-классом Банка Е*	465	1,882	-	2,347
С риск-классом Банка D*	-	-	89	89
Без рейтинга	16,443	291	36	16,770
Итого обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	316,209	86,578	125	402,912
За минусом оценочных резервов под убытки	(926)	(330)	-	(1,256)
Итого обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям за вычетом оценочных резервов	315,283	86,248	125	401,656
Непокрытые аккредитивы				
С риск-классом Банка В*	1,211	-	-	1,211
С риск-классом Банка С*	-	6,337	-	6,337
С риск-классом Банка Е*	5,983	-	-	5,983
Итого непокрытые аккредитивы	7,194	6,337	-	13,531
За минусом оценочных резервов под убытки	(442)	(121)	-	(563)
Итого непокрытые аккредитивы за вычетом резерва	6,752	6,216	-	12,968

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)	Итого на 31 декабря 2019 года
Финансовые гарантии				
С риск-классом Банка В*	10,470	-	-	10,470
С риск-классом Банка С*	37,901	-	-	37,901
С риск-классом Банка Е*	832	-	-	832
Без рейтинга	10,929	-	-	10,929
Итого финансовые гарантии	60,132	-	-	60,132
За минусом оценочных резервов под убытки	(560)	-	-	(560)
Итого финансовые гарантии за вычетом оценочных резервов	59,572	-	-	59,572

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)	Итого на 31 декабря 2019 года
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям				
С риск-классом Банка А*	234,663	-	-	234,663
С риск-классом Банка В*	143,288	298	-	143,586
С риск-классом Банка С*	126,742	49,980	-	176,722
С риск-классом Банка Е*	3,294	4,320	-	7,614
С риск-классом Банка D*	-	-	615	615
Без рейтинга	25,525	113	50	25,688
Итого обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	533,512	54,711	665	588,888
За минусом оценочных резервов под убытки	(1,148)	(135)	-	(1,283)
Итого обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям за вычетом оценочных резервов	532,364	54,576	665	587,605
Непокрытые аккредитивы				
С риск-классом Банка В*	8,320	-	-	8,320
С риск-классом Банка С*	3,869	-	-	3,869
Без рейтинга	547	-	-	547
Итого непокрытые аккредитивы	12,736	-	-	12,736
За минусом оценочных резервов под убытки	(51)	-	-	(51)
Итого непокрытые аккредитивы за вычетом оценочных резервов	12,685	-	-	12,685

*Описание риск-классов, применяемых Банком при расчете ожидаемых кредитных убытков, приведено в Примечании 39.

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

Пенсионные выплаты – По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было существенных обязательств перед своими нынешними или бывшими работниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

В течение отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2020 года, Банком осуществлен взнос в рамках программы добровольного страхования дополнительной пенсии работников, согласно пенсионному плану с установленными взносами.

Законодательство – Некоторые положения белорусского хозяйственного, в частности, налогового законодательства могут иметь различные толкования и применяться непоследовательно. Кроме того, поскольку интерпретация законодательства руководством может отличаться от возможных официальных интерпретаций, а соблюдение законодательства может быть оспорено контролирующими органами, это может приводить к начислению дополнительных налогов, штрафов, а также другим превентивным мерам. Руководство Банка полагает, что Банк произвел все необходимые налоговые и прочие платежи или начисления,

соответственно, какие-либо дополнительные резервы в финансовой отчетности не создавались. Контролирующие органы могут проверять предыдущие налоговые периоды.

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

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

Операционная среда – Основная деятельность Банка осуществляется на территории Республики Беларусь. Экономика страны в отчетном году находилась под влиянием ряда негативных факторов: снижение внешнего и внутреннего спроса вследствие пандемии коронавируса COVID-19, ослабление российского рубля, рост инфляционно-девальвационных ожиданий, а также отток ликвидности из банковской системы. По результатам 2020 года по данным Национального статистического комитета Республики Беларусь ВВП страны сократился на 0,9% к аналогичному периоду прошлого года.

В целях стимулирования экономики Национальный банк Республики Беларусь продолжил реализовывать политику, направленную на сдерживание инфляционных процессов в режиме монетарного таргетирования. С 1 июля 2020 года ставка рефинансирования понижена до рекордных 7,75%.

Темп инфляции по результатам 2020 года по данным Национального банка Республики Беларусь составил 7,4% в годовом исчислении при целевом значении не более 5%. Ускорение инфляции в большей степени обусловлено ростом цен на импортируемые товары в связи с ослаблением курса белорусского рубля в августе 2020 года на фоне повышенного спроса на иностранную валюту. За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, девальвация национальной валюты к доллару США составила 22,6%.

В третьем квартале 2020 года наблюдалась отрицательная динамика средств клиентов и, как следствие, снижение уровня ликвидности банковской системы. Для стабилизации ситуации на финансовом рынке было приостановлено действие постоянно доступных инструментов регулирования ликвидности. В то же время Национальный банк Республики Беларусь начал предоставление банкам кредитов на срок от 6 до 12 месяцев. Дополнительно в периоды возникновения дефицита рублевой ликвидности банкам оказывалась краткосрочная ресурсная поддержка на аукционной основе. Уже в декабре 2020 года отмечалось постепенное восстановление объема средств клиентов.

Ввиду высокого уровня интеграции, состояние белорусской экономики подвержено существенному влиянию со стороны Российской Федерации. На фоне низких цен на нефть и введения ограничительных мер для сдерживания распространения COVID-19 в Российской Федерации наблюдалось ухудшение макроэкономической ситуации. По результатам 2020 года российский ВВП по данным Федеральной службы государственной статистики сократился на 3,1% относительно аналогичного периода прошлого года.

Действующие санкции в отношении субъектов Российской Федерации зачастую затрагивают интересы и белорусских предпринимателей ввиду тесной интеграции экономик. В то же время правовые основания для применения к ОАО «Белгазпромбанк» секторальных санкций, введенных в отношении его основных акционеров – Банка ГПБ (АО) и ПАО «Газпром», отсутствуют. Ограничения отдельных финансовых операций Банка ГПБ (АО), поскольку его доля владения Банком составляет менее 50% (49,818%), не распространяются на ОАО «Белгазпромбанк». Также и санкции в части добычи полезных ископаемых в труднодоступных местах в отношении ПАО «Газпром», несмотря на то, что его доля в Банке составляет 50,08% (с учетом 100% доли ПАО «Газпром» в ОАО «Газпром трансгаз Беларусь»), не распространяются на Банк, поскольку деятельность Банка не связана с добычей полезных ископаемых в труднодоступных местах. Отсутствие оснований для ограничений,

предусмотренных секторальными санкциями OFAC, при осуществлении операций с Банком подтверждено в рамках внешнего заключения в форме меморандума международного юридического консультанта.

С 15 июня 2020 года Национальный банк Республики Беларусь ввел временную администрацию по управлению ОАО «Белгазпромбанк» на срок до 6 месяцев и приостановил полномочия его руководства. Указанная мера не была связана с финансовым состоянием Банка и была призвана обеспечить непрерывность корпоративного управления Банком, его стабильное функционирование на период формирования нового исполнительного органа. Также Национальный банк подтверждал свою готовность оказывать Банку поддержку в случае необходимости. Работа временной администрации по управлению ОАО «Белгазпромбанк» была завершена досрочно 10 декабря 2020 года по причине достижения поставленных при ее вводе целей. Новый состав правления принял полномочия по управлению Банком 11 декабря 2020 года.

21 декабря 2020 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ОАО «Белгазпромбанк» на максимально возможном для резидентов Республики Беларусь уровне – «В», прогноз «негативный».

В 2020 году суверенные рейтинги Республики Беларусь, установленные международными рейтинговыми агентствами, оставались без изменений: Fitch Ratings – «В», прогноз «негативный» (подтвержден 13.11.2020), Standard&Poor's – «В», прогноз «негативный» (подтвержден 02.10.2020) и Moody's – «В3», прогноз «стабильный» (подтвержден 28.02.2020).

35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

Для раскрытия информации в финансовой отчетности Банк группирует связанные с Банком стороны по следующим категориям: акционеры, компании под общим контролем, ключевой управленческий персонал.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года				
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	15	1,804	156	1,975	337,469
Прочие процентные доходы	-	3,682	-	3,682	11,605
Процентные расходы	(22,063)	(21,577)	(112)	(43,752)	(167,698)
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	-	2	(10)	(8)	(67,426)
Чистая прибыль / (убыток) по торговым операциям	12,447	(22,053)	-	(9,606)	(37,140)
Доходы по услугам и комиссии	40	1,566	4	1,610	89,084
Расходы по услугам и комиссии	(837)	(943)	-	(1,780)	(18,798)
Операционные расходы заработная плата и прочие расходы на содержание персонала	(162)	(26)	(13,023)	(13,211)	(165,881)
отчисления на социальное обеспечение и страхование	-	-	(10,853)		
	-	-	(2,170)		

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года				Всего по статье финансовой отчетности
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	25	4,948	110	5,083	337,341
Прочие процентные доходы	-	4,361	-	4,361	15,205
Процентные расходы	(21,423)	(33,885)	(181)	(55,489)	(170,441)
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	-	(3)	12	9	(10,818)
Чистая прибыль / (убыток) по торговым операциям	17,346	6,044	-	23,390	35,099
Доходы по услугам и комиссии	17	1,851	7	1,875	80,682
Расходы по услугам и комиссии	(1,034)	(292)	-	(1,326)	(15,879)
Прочие доходы	8,759	-	-	8,759	17,554
Операционные расходы	-	(14)	(16,408)	(16,422)	(174,406)
<i>заработная плата и прочие расходы на содержание персонала</i>	-	-	(15,613)		
<i>отчисления на социальное обеспечение и страхование</i>	-	-	(795)		

В течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, вознаграждения ключевого управленческого персонала были представлены краткосрочными видами вознаграждений.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2020 года				Всего по статье финансовой отчетности
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	3,316	64,778	-	68,094	555,329
Производные финансовые инструменты, активы	-	1	-	1	481
Кредиты, предоставленные клиентам	-	3	1,154	1,157	2,893,293
<i>в том числе оценочные резервы под убытки</i>	-	-	(15)	(15)	(184,751)
Прочие активы	2	113	-	115	23,434
<i>в том числе оценочные резервы</i>	-	(1)	-	(1)	(1,105)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Производные финансовые инструменты, обязательства	88	167	-	255	641
Средства банков и иных финансовых учреждений	266,720	334,926	-	601,646	835,192
Средства клиентов	-	66,164	5,432	71,596	1,927,956
<i>Срочные депозиты</i>	-	65,252	4,931	70,183	1,342,879
<i>Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования</i>	-	912	501	1,413	585,077
Прочие обязательства	226	44	2,363	2,633	21,925
Субординированные займы	177,497	-	-	177,497	177,497
Условные финансовые обязательства	-	5,806	775	6,581	531,664

	31 декабря 2019 года				
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	3,828	29,287	-	33,115	675,919
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	158,100	-	158,100	213,971
Производные финансовые инструменты, активы	181	189	-	370	1,151
Кредиты, предоставленные клиентам	-	8	763	771	3,327,739
<i>в том числе оценочные резервы под убытки</i>	-	-	(5)	(5)	(109,790)
Прочие активы	2	106	2	110	32,365
<i>в том числе оценочные резервы</i>	-	(3)	-	(3)	(2,824)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Производные финансовые инструменты, обязательства	15	71	-	86	89
Средства банков и иных финансовых учреждений	195,803	312,293	-	508,096	884,309
Средства клиентов	-	748,387	5,472	753,859	3,010,607
<i>Срочные депозиты</i>	-	217,840	4,773	222,613	1,788,993
<i>Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования</i>	-	530,547	699	531,246	1,221,614
Прочие обязательства	225	16	1,124	1,365	22,118
Субординированные займы	173,283	-	-	173,283	173,283
Условные финансовые обязательства	-	1,085	534	1,619	693,361

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банком были отражены условные финансовые требования к связанным сторонам по контргарантии на сумму 10,180 тыс.руб. и требования к банкам по предоставлению денежных средств на сумму 613 тыс.руб.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства банков представлены межбанковскими кредитами, номинированными в иностранной валюте, средневзвешенная контрактная ставка по которым составила 2,76%. По состоянию на 31 декабря 2019 года средства банков представлены межбанковскими кредитами, номинированными в иностранной валюте, средневзвешенная контрактная ставка по которым составила 5,42%.

По состоянию на 31 декабря 2020 года средневзвешенная контрактная ставка по депозитам клиентов, номинированным в белорусских рублях, составила 15,72% (на 31 декабря 2019 года – 6,96%), номинированным в иностранной валюте - 2,39% (на 31 декабря 2019 года - 2,54%).

Дополнительная информация об условиях проведения операций со связанными сторонами представлена в следующих примечаниях: с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, – в Примечании 16; с субординированными займами – в Примечании 30.

36. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

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

В качестве операционных сегментов в Банке выделены:

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

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

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

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

Результаты деятельности данных сегментов формируются в виде управленческой отчетности. В основу данной отчетности входят финансовый результат и балансовые суммы 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 разносятся между операционными сегментами на основании аналитических признаков, имеющих в учетных системах банка.

- аллокированные доходы и расходы, которые разносятся 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.

Информация о прибылях и убытках по операционным сегментам за 2020 год представлена ниже:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 года	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	337,469	198,251	107,044	32,174	-
Прочие процентные доходы	11,605	1,899	-	9,706	-
Процентные расходы	(167,698)	(56,401)	(44,940)	(66,303)	(54)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	181,376	143,749	62,104	(24,423)	(54)
(Формирование)/восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(67,426)	(53,358)	(13,260)	(1,643)	835
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	113,950	90,391	48,844	(26,066)	781
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибылях и убытках	(2,662)	-	-	(2,662)	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	53,246	22,611	39,949	(9,314)	-
Чистый (убыток)/прибыль по торговым операциям	(37,140)	(1,860)	461	(35,741)	-
Доходы по услугам и комиссии	89,084	21,905	67,020	159	-
<i>в том числе:</i>					
<i>операции с банковскими платежными картами</i>	56,111	-	56,111	-	-
<i>расчетные и кассовые операции с клиентами</i>	30,542	20,108	10,364	70	-
<i>документарные операции</i>	1,750	1,675	-	75	-
<i>сделки с иностранной валютой</i>	67	-	67	-	-
<i>прочие</i>	614	122	478	14	-
Расходы по услугам и комиссии	(18,798)	(1,600)	(16,888)	(308)	(2)
<i>в том числе:</i>					
<i>операции с банковскими платежными картами</i>	(15,162)	-	(15,162)	-	-
<i>ведение банковских счетов</i>	(1,307)	(1,192)	(97)	(16)	(2)
<i>сделки с иностранной валютой</i>	(1,035)	(220)	(738)	(77)	-
<i>прием платежей в пользу банка</i>	(366)	-	(366)	-	-
<i>операции с ценными бумагами</i>	(191)	-	-	(191)	-
<i>документарные операции</i>	(162)	(139)	-	(23)	-
<i>прочие</i>	(575)	(49)	(525)	(1)	-
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(1,892)	(1,756)	(136)	-	-
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	(311)	(251)	(60)	-	-
Чистая прибыль, возникшая в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,576	-	1,576	-	-
Прочие доходы	10,915	594	8,181	109	2,031
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	94,018	39,643	100,103	(47,757)	2,029
Чистый трансфертный доход операционного сегмента	-	(69,834)	10,003	29,351	30,480
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	207,968	60,111	159,011	(44,575)	33,421
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(165,881)	(61,502)	(76,350)	(6,266)	(21,763)
Прибыль до налогообложения	42,087	(1,391)	82,661	(50,841)	11,658
Расходы по налогу на прибыль	(2,352)	-	-	-	(2,352)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	39,735	(1,391)	82,661	(50,841)	9,306

Информация о прибылях и убытках по операционным сегментам за 2019 год представлена ниже:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	337,341	186,953	110,190	40,198	-
Прочие процентные доходы	15,205	2,487	-	12,718	-
Процентные расходы	(170,441)	(67,953)	(44,937)	(57,453)	(98)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	182,105	121,487	65,253	(4,537)	(98)
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(10,818)	(3,462)	(5,153)	(2,189)	(14)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	171,287	118,025	60,100	(6,726)	(112)
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибылях и убытках	822	-	-	822	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	13,070	13,343	2,953	(3,226)	-
Чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям	35,099	3,363	1,990	29,783	(37)
Доходы по услугам и комиссии	80,682	22,485	58,083	114	-
<i>в том числе:</i>					
<i>операции с банковскими платежными картами</i>	46,096	-	46,096	-	-
<i>расчетные и кассовые операции с клиентами</i>	30,980	19,866	11,047	67	-
<i>документарные операции</i>	2,319	2,277	-	42	-
<i>сделки с иностранной валютой</i>	415	-	415	-	-
<i>прочие</i>	872	342	525	5	-
Расходы по услугам и комиссии	(15,879)	(1,786)	(12,786)	(1,306)	(1)
<i>в том числе:</i>					
<i>операции с банковскими платежными картами</i>	(11,922)	-	(11,922)	-	-
<i>ведение банковских счетов</i>	(2,545)	(1,631)	(103)	(810)	(1)
<i>сделки с иностранной валютой</i>	(473)	-	(225)	(248)	-
<i>прием платежей в пользу банка</i>	(298)	-	(298)	-	-
<i>операции с ценными бумагами</i>	(143)	-	-	(143)	-
<i>документарные операции</i>	(138)	(127)	-	(11)	-
<i>прочие</i>	(360)	(28)	(238)	(94)	-
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(4,432)	(2,615)	(1,817)	-	-
Восстановление/(формирование) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	277	352	(75)	-	-
Чистая прибыль, возникшая в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	3,369	-	3,369	-	-
Прочие доходы	17,554	382	5,253	605	11,314
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	130,562	35,524	56,970	26,792	11,276
Чистый трансфертный доход операционного сегмента	-	(47,960)	12,651	5,302	30,007
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	301,849	105,589	129,721	25,368	41,171
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(174,406)	(54,067)	(74,928)	(6,293)	(39,118)
Прибыль до налогообложения	127,443	51,522	54,793	19,075	2,053
Расходы по налогу на прибыль	(15,905)	-	-	-	(15,905)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	111,538	51,522	54,793	19,075	(13,852)

Информация об активах и пассивах в разрезе операционных сегментов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена в таблице ниже:

	31 декабря 2020 года	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
Активы	4,163,095	2,277,835	623,725	973,767	287,768
Обязательства	3,436,070	848,409	1,163,047	1,234,951	189,663

	31 декабря 2019 года	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
Активы	4,998,546	2,665,032	669,625	1,403,894	259,995
Обязательства	4,248,243	1,683,580	1,405,104	962,337	197,222

Большая часть выручки от операций с клиентами приходится на операции с резидентами Республики Беларусь.

Расчет трансфертных доходов и расходов операционных сегментов производится на основе данных матрицы фондирования Банка за отчетный период.

Построение матрицы фондирования заключается в соотношении пассивов и активов Банка (фондировании определенных активов определенными пассивами) в соответствии с набором определенных методологических правил.

Трансфертный доход операционного сегмента имеет место, когда пассивы данного операционного сегмента используются для фондирования активов другого операционного сегмента. Трансфертный расход операционного сегмента имеет место, когда активы данного операционного сегмента фондируются пассивами другого операционного сегмента.

37. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Финансовые активы и обязательства, представленные ниже, Банк относит к уровню Иерархии справедливой стоимости 3.

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

Справедливая стоимость срочных депозитов в банках, по мнению руководства, существенно не отличается от балансовой стоимости, так как все депозиты размещены либо под плавающую процентную ставку, либо фиксированную процентную ставку, которая соответствует рыночной.

Кредиты, предоставленные клиентам

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

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

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

Средства банков и иных финансовых учреждений

Кредиты, полученные от банков и иных финансовых учреждений, имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки. Справедливая стоимость привлеченных средств с плавающими ставками, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.

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

Средства клиентов

Депозиты клиентов имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки. Справедливая стоимость депозитов с плавающими ставками, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.

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

Долговые ценные бумаги, эмитированные Банком

Долговые ценные бумаги эмитированы Банком под фиксированные ставки. В целом ставки по долговым финансовым инструментам соответствуют рыночным. По мнению руководства справедливая стоимость таких инструментов не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Субординированные займы

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

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

	Уровень иерархии	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
		Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Субординированные займы	Уровень 3	177,497	177,917	173,283	171,756

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

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные). В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019, не производились переводы финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года				
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 16)	89,314	213,971	Уровень 1	Наблюдаемые котировки по инструментам	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты (активы) (Примечание 17)	432	487	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются ставки по краткосрочным межбанковским размещениям, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами (активы) (Примечание 17)	-	664	Уровень 2	Нетто-результат между дисконтированными потоками денежных средств по требованиям по получению денежных средств/драгоценных металлов и обязательствам по поставке/уплате драгоценных металлов/денежных средств. В качестве стоимости требования/обязательства по драгоценным металлам принимается учетная цена соответствующего драгоценного металла, устанавливаемая Национальным банком Республики Беларусь. В качестве стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта.	Не применимо	Не применимо

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года				
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами (активы) (Примечание 17)	49	-	Уровень 2	<p>Нетто-результат между справедливой стоимостью требования по получению денежных средств/ценных бумаг и обязательства по поставке/уплате ценных бумаг/денежных средств.</p> <p>В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по ценным бумагам принимаются котировочные цены покупателя на активном рынке</p> <p>В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта</p>	Не применимо	Не применимо
Инвестиционные ценные бумаги, за вычетом долевых инвестиций, обращающихся на внутреннем рынке (Примечание 20)	364,356	516,062	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. В качестве ставок используются ставки по финансовым инструментам с аналогичным уровнем риска, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.	Не применимо	Не применимо
Инвестиционные ценные бумаги (долевые инструменты, имеющие рыночные котировки (Примечание 20))	9,702	6,620	Уровень 1	Наблюдаемые котировки по инструментам	Не применимо	Не применимо

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года				
Производные финансовые инструменты (обязательства) (Примечание 17)	291	86	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются ставки с суверенным уровнем риска по финансовым инструментам, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами (обязательства) (Примечание 17)	-	3	Уровень 2	Нетто-результат между дисконтированными потоками денежных средств по требованиям по получению денежных средств/драгоценных металлов и обязательствам по поставке/уплате драгоценных металлов/денежных средств. В качестве стоимости требования/обязательства по драгоценным металлам принимается учетная цена соответствующего драгоценного металла, устанавливаемая Национальным банком Республики Беларусь. В качестве стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта.	Не применимо	Не применимо

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года				
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами (обязательства) (Примечание 17)	350	-	Уровень 2	<p>Нетто-результат между справедливой стоимостью требования по получению денежных средств/ценных бумаг и обязательства по поставке/уплате ценных бумаг/денежных средств.</p> <p>В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по ценным бумагам принимаются дисконтированные потоки денежных средств. В качестве ставок используются ставки по финансовым инструментам с аналогичным уровнем риска, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.</p> <p>В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта.</p>	Не применимо	Не применимо

38. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	535,944	535,944
Нераспределенная прибыль	<u>170,349</u>	<u>188,562</u>
Итого капитал первого уровня	<u>706,293</u>	<u>724,506</u>
Субординированный заем	<u>39,202</u>	<u>72,024</u>
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	<u>20,732</u>	<u>25,797</u>
Итого регулятивный капитал	<u>766,227</u>	<u>822,327</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>4,458,359</u>	<u>4,859,991</u>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитала первого уровня	16%	15%
Общей суммы капитала	17%	17%

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

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

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

Национальный банк Республики Беларусь устанавливает и контролирует выполнение следующих нормативных требований к уровню нормативного капитала Банка, рассчитываемых на основании финансовой информации, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь:

отношение величины основного капитала I уровня к величине активов, взвешенных с учетом рисков – 4.5 % (с учетом консервационного буфера – 6.5 %, с учетом консервационного¹ и контрциклического² буферов – 6.5 %, с учетом консервационного, контрциклического буферов и буфера системной значимости – 8 %);

¹ В соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.03.2020 года №81 «Об отдельных вопросах регулирования деятельности банков в 2020 году» в периоде по 31 декабря 2020 года консервационный буфер снижен с 2,5% до 2,0%.

² Значение контрциклического буфера устанавливается Национальным банком Республики Беларусь в пределах от 0 до 2.5%; по состоянию на 31 декабря 2020 года и в течение отчетного года данное значение было установлено в размере 0%.

отношение величины капитала I уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска – 8 %; отношение величины нормативного капитала Банка к величине активов, взвешенных с учетом рисков – 10 % (с учетом консервационного буфера – 12 %).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

39. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер контроля. Деятельности Банка присущи кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с изменениями процентных ставок, валютных курсов, а также цен на фондовые активы и товары. Его деятельности также присущи операционный риск и иные нефинансовые риски (риск потери деловой репутации и стратегический риск).

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров. 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 Банка, определяет максимальную подверженность влиянию рисков в виде толерантности к риску, определяемой как допустимый (безопасный) уровень рисков для обеспечения своей финансовой надежности и долгосрочного функционирования исходя из стратегии, характера, масштабов и сложности видов деятельности, а также финансового положения. 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 и нормотворческий комитет в рамках предоставленных полномочий утверждают положения об управлении отдельными видами рисков, разработанные во исполнение стратегического плана развития и в соответствии с Политикой управления рисками и капиталом, 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. Комитеты реализуют политику в области управления отдельными видами рисков, устанавливают определенные лимиты и ограничения в разрезе отдельных операций, финансовых инструментов или исполнителей, осуществляют контроль установленных уровней риска, принимают решения, направленные на снижение негативного воздействия рисков на деятельность Банка. Кредитные комитеты, комитет по управлению активами и пассивами, комитет по реструктуризации принимают решения о проведении операций, подверженных рискам, в рамках полномочий, делегированных правлением.

Управление риск-менеджмента координирует процесс управления рисками, осуществляет разработку методик оценки уровня кредитных, рыночных, операционных рисков, риска ликвидности, риска потери деловой репутации и стратегического риска, регулярно осуществляет оценку и мониторинг указанных рисков, а также уровня совокупного риска Банка, проводит стресс-тестирование рисков, независимую экспертизу кредитных сделок в соответствии с установленными полномочиями и осуществляет подготовку риск-отчетности руководству Банка, акционерам, другим заинтересованным лицам. Управление риск-менеджмента является независимым от подразделений (должностных лиц), генерирующих основные риски Банка, что позволяет обеспечивать предоставление руководству целостной и неискаженной картины о риск-профиле Банка.

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

Структурные подразделения Банка (отдельные должностные лица) отвечают за идентификацию рисков по направлениям деятельности, разработку и внедрение мер по их минимизации и оперативному контролю рисков в соответствии со своей компетенцией.

В качестве одной из мер управления рисками Банк предоставляет своим работниками доверенности, в которых определяются уровни полномочий, предоставляемых им без одобрения органов управления Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются, в том числе, на основе вероятностных количественных методов, позволяющих представить в виде денежного эквивалента предельный порог возможных убытков, который не будет превышен с заданной степенью вероятности. Банк также моделирует «стрессовые сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

В целях мониторинга и контроля рисков в Банке разработана система лимитов. 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 своей деятельности Банком безусловно учитываются нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь. Основой установления лимитов является предельная величина толерантности к риску Банка в размере, не превышающая величину доступного капитала Банка (на 2020 год советом директоров утвержден порог в размере 85% от доступного капитала Банка).

Органы управления Банка принимают решения, направленные на оптимизацию уровня рисков, а также устанавливают лимиты, определяющие максимально допустимый риск по определенным видам деятельности. Они также устанавливают предельно допустимые уровни риска, при достижении которых деятельность, приводящая к риску, ограничивается, и предпринимаются шаги по минимизации и нейтрализации рисков. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты осуществления подразделениями Банка отдельных видов активных и пассивных операций, уровень процентных ставок по ним, лимиты активных операций с финансовыми институтами, лимиты по операциям с ценными бумагами, отраслевые лимиты принятия кредитного риска. Кредитные комитеты утверждают совокупные лимиты и сублимиты по отдельным видам активных операций с корпоративными клиентами, предельный размер средств, направляемых на финансирование заемщиков по сделкам, а также условия осуществления финансирования.

Правление распределяет и утверждает лимит совокупного риска по различным видам банковской деятельности в соответствии со стратегическими приоритетами и с учетом представляемого подразделением риск-менеджмента анализа сложившихся тенденций в Банке и возможного их изменения в перспективе.

Дирекции в своей деятельности придерживаются принятых в Банке принципов управления рисками. Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется на постоянной основе. Данный контроль осуществляется работниками подразделений, которые совершают банковские операции в ходе повседневной деятельности, подразделениями внутреннего контроля и аудита в ходе проверок, управлением риск-менеджмента в процессе оценки и мониторинга рисков, подразделением отчетности при подготовке пруденциальной отчетности. Внешний контроль осуществляется ревизионной комиссией Банка.

Информация, полученная по всем видам деятельности, 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 Банка, комитетам Банка, осуществляющим деятельность по управлению отдельными видами рисков, а также руководителям структурных подразделений Банка. В отчетах содержится информация о достаточности доступного капитала, риск-профиле, величине совокупного риска и отдельных видов рисков, основных факторах, влияющих на величину рисков, о показателях рисков, изменениях в уровне риска. Ежеквартально Правление получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для

оценки рисков Банка и принятия управленческих решений. Кроме того, на ежемесячной основе осуществляется информирование Комитета по рискам Совета директоров и Правления о величине экономического и доступного капитала Банка и об уровне достаточности доступного капитала.

Выстроенная в Банке система риск-отчетности позволяет обеспечить всем пользователям доступ к актуальной информации, использование которой необходимо при принятии управленческих решений.

Чрезмерные концентрации риска

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

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политики и процедуры Банка включают в себя нормы и ограничения, направленные на поддержание диверсифицированных портфелей, в том числе по видам активных операций, по отраслям экономики, по источникам ресурсов, по видам валют.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполняют свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который он готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется по трем направлениям: по операциям с корпоративными клиентами, с розничными клиентами и с финансовыми институтами.

Регулирование уровня принимаемого на себя кредитного риска осуществляется с помощью следующих процедур:

- распределение обязанностей между уполномоченными органами управления при принятии решений;

 - установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска;

 - регулярный анализ финансового положения заемщиков и их способности погашать кредитные обязательства;

 - истребование обеспечения по кредитным операциям с целью ограничения влияния рисков;

 - постоянный мониторинг уровня и состояния принимаемых рисков и подготовка соответствующей риск-отчетности в адрес Совета директоров, Комитета по рискам Совета директоров, Правления, акционеров Банка и прочих заинтересованных сторон;

 - оценка и обеспечение достаточности нормативного капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления деятельности;

 - постоянный внутренний контроль соблюдения нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны подразделений внутреннего контроля и аудита.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии и непокрытые аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий, однако вероятная сумма

убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении кредитных инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

С целью ранней идентификации и контроля кредитных рисков в Банке внедрена процедура эскалации кредитных рисков.

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 испрашиваемыми параметрами сделки как при подготовке кредитными экспертами экономических заключений о возможности осуществления сделок, так и работниками управления риск-менеджмента при проведении независимой экспертизы по оценке рисков кредитных сделок. Оценка качества кредитного портфеля осуществляется на основании установленных показателей кредитного риска. Ежеквартально Банком проводится количественная оценка кредитного риска, базирующаяся на оценке вероятности наступления событий, приводящих к возникновению риска, и позволяющая осуществить оценку размера потенциальных потерь. Результаты оценок предоставляются Кредитным комитетам и Правлению и служат основанием для корректировки проводимой политики в области кредитования.

Банк оценивает размер резерва под убытки по кредитам, предоставленным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, текущего состояния и будущих ожиданий.

По финансовым активам, по которым в результате исполнения или неисполнения обязательств у контрагента или третьих лиц согласно условиям заключенных банком сделок возникнет право отчуждения соответствующих финансовых активов без согласия банка, кредитный риск оценивается в отношении лиц, в результате исполнения или неисполнения обязательств которых возникает такое право.

Максимальный размер кредитного риска

Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов за вычетом ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования кредитов в рамках открытых кредитных линий, за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	467,034	611,112
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	89,314	213,971
Производные финансовые инструменты	481	1,151
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	33,390	36,297
Кредиты, предоставленные клиентам	2,893,293	3,327,739
Инвестиционные ценные бумаги (за исключением долевых инвестиций)	364,356	516,062
Прочие финансовые активы	16,775	24,020
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	85,043	59,571
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	12,968	12,685
Итого	<u>3,962,654</u>	<u>4,802,608</u>

При оценке кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков Банк проводит оценку того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания.

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

- внутренний рейтинг должника с момента первоначального признания кредитной задолженности ухудшился на 2 и более ступени категорий внутреннего кредитного рейтинга;
- наличие ареста (приостановления операций) текущих счетов должника на отчетную дату;
- наличие на последнюю отчетную квартальную дату просроченной кредиторской задолженности в размере, превышающем выручку на соответствующую отчетную дату;
- наступление определенных договорами обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, не повлекших прекращения деятельности должника, но позволяющих усомниться в способности должника исполнять свои обязательства;
- проведение реструктуризации задолженности по финансовому активу, вызванной коммерческой необходимостью (не связанной с ухудшением финансового состояния должника);
- применение санкций к банку-контрагенту со стороны контролирующих и регулирующих органов;
- несоблюдение требований к капиталу, в том числе достаточности капитала, ликвидности, установленных надзорным органом страны, на территории которой зарегистрирован банк;
- введение временной администрации по управлению банком.

Чувствительность Банка к значительному повышению кредитного риска за 2020 год снизилась почти в 2 раза. Так, по состоянию на 31 декабря 2020 года влияние перехода всех финансовых активов, отнесенных Банком к первой стадии, во вторую стадию в случае реализации любого из критериев, свидетельствующих о значительном повышении кредитного риска корпоративного портфеля привело бы к увеличению суммы резервов под ожидаемые кредитные убытки на 4,287 тыс. руб., или на 2.5%.

По состоянию на 31 декабря 2019 года влияние перехода всех финансовых активов, отнесенных Банком к первой стадии, во вторую стадию привело бы к увеличению суммы резервов под ожидаемые кредитные убытки на 7,941 тыс. руб., или на 7.9%.

Основной причиной снижения чувствительности к значительному повышению кредитного риска в 2020 году стала актуализация методологии расчета ожидаемых кредитных убытков по корпоративному кредитному портфелю, заключающаяся в изменении подходов к отнесению финансовых активов в Стадию 2. В целях снижения риска недооценки ожидаемых кредитных убытков все финансовые активы в рамках одного должника подлежат отнесению к более высокой стадии в случае если хоть один из финансовых активов имеет признаки значительного повышения кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2019 года оценка значительного повышения кредитного риска осуществлялась в отношении отдельных финансовых активов без учета наличия у должника других финансовых активов, отнесенных в Стадию 2. Данное изменение привело к увеличению величины ожидаемых кредитных убытков на 633.2 тыс.руб., или на 0.4%.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просроченной задолженности по основному долгу и процентам по этому активу сроком от 31 до 90 дней, или по активам в банках-контрагентах и эмитентов ценных бумаг до 14 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен должнику.

Обесценение финансовых инструментов

Перечень событий обесценения включает в себя следующие факторы:

- наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком по основным и/или процентным платежам, предусмотренным договором, сроком свыше 90 дней для юридических и физических лиц, и сроком свыше 14 дней для банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг;
- наличие задолженности по основному долгу на внебалансовых счетах Банка;
- принятие имущества на баланс Банка в счет погашения задолженности;
- наличие у банка-контрагента убытка на две или более квартальные даты подряд в размере, превышающем 25% капитала на последнюю квартальную дату;
- снижение внутреннего кредитного рейтинга должника до уровня «D»;
- осуществлена реструктуризация задолженности по финансовому активу, связанная с ухудшением финансового состояния должника;
- должник признан несостоятельным (банкротом);
- в суд подан иск о признании должника несостоятельным (банкротом) и судом вынесено определение о принятии иска к производству;
- уполномоченным органом Банка принято решение о досрочном взыскании задолженности должника;
- отзыв лицензии у банка-контрагента на осуществление деятельности, которая может повлиять на исполнение обязательств.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- клиент признан несостоятельным (банкротом);
- в суд подан иск о признании Клиента несостоятельным (банкротом) и судом вынесено определение о принятии иска к производству;

- уполномоченным органом Банка принято решение о досрочном взыскании задолженности Клиента;
- клиент или контрагент не выполняет свои обязательства по уплате основного долга и/или процентов перед Банком в течение срока более 90 календарных дней на дату расчета рейтинга;
- уполномоченным органом Банка принято решение о вынужденной реструктуризации задолженности Клиента в связи со списанием существенной части долга либо с предоставлением отсрочки выплаты основного долга или процентов, в результате которых по мотивированному заключению ответственного подразделения, согласованному с управлением риск-менеджмента, ожидается уменьшение обязательств Клиента перед Банком по кредитной операции.

Модель ожидаемых кредитных убытков

Для целей формирования резерва по финансовым активам Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для отражения изменения кредитного качества финансового актива с даты первоначального признания с учетом обоснованной и приемлемой информации о прошлых событиях, факторах, специфичных для должника, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях.

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются следующим образом:

- на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому активу, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты); или
- на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента его первоначального признания, а также в случае его обесценения.

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

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

Стадия 2 – «активы со значительным увеличением кредитного риска» – включает активы, подверженные кредитному риску, с признаками значительного увеличения кредитного риска и не имеющие признаков обесценения (ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в течение всего срока жизни финансового актива). В последующих отчетных периодах финансовый актив реклассифицируется в Стадию 1, в случае если нет признаков обесценения и нет существенного увеличения кредитного риска. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные кредитные убытки;

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

В последующих отчетных периодах миграция финансовых активов из Стадии 3 в Стадию 2 или Стадию 1, связанная с восстановлением кредитного качества финансового актива, происходит с соблюдением определенных условий восстановления, при отсутствии на отчетную дату признаков обесценения, и при наличии (для Стадии 2) или отсутствии (для Стадии 1) признаков, указывающих на значительное увеличение кредитного риска.

При оценке ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря 2020 года проводился анализ влияния на финансовые показатели применения корпоративными клиентами Указа Президента Республики Беларусь № 159 “О пересчете стоимости активов и обязательств” (далее – Указ 159), который предоставляет право поэтапно относить на текущий финансовый результат курсовые разницы. Указ принят в целях недопущения резкого ухудшения финансовых показателей деятельности субъектов хозяйствования и позволяет минимизировать негативное влияние колебаний курса белорусского рубля.

В целях снижения риска недооценки факторов значительного повышения кредитного риска в ухудшающихся экономических условиях деятельности клиентов, обусловленных в том числе эпидемиологической обстановкой, на 31 декабря 2020 года финансовые активы наиболее крупных клиентов, которые воспользовались Указом 159 и применение которого значительно повлияло на изменение их финансовых показателей, определены в Стадию 2. Влияние таких изменений на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки привело к их увеличению на 6,184.7 тыс.руб. или на 3.8 %.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

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

- денежные эквиваленты;
- кредиты (корпоративным клиентам и физическим лицам);
- средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях;
- условные обязательства кредитного характера (финансовые гарантии, аккредитивы, неиспользованные остатки кредитных линий и пр.);
- дебиторская задолженность и прочие финансовые активы;
- требования к суверенным должникам и субсуверенным должникам.

Кредиты физическим лицам

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

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

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

Кредиты корпоративным клиентам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Внутренний кредитный рейтинг должника определяется в соответствии с внутренними методиками Банка и подразделяется на 20 категорий. Определение рейтинга осуществляется посредством сопоставления расчетного значения вероятности попадания задолженности в категорию «Плохая», полученной в результате применения модели, с фиксированными интервалами вероятности, определенными следующей шкалой для соответствующих рейтинговых категорий, которые присваиваются на основании имеющейся информации.

Дискретное значение вероятности попадания задолженности в категорию «Плохая»	Вероятность попадания задолженности в категорию «Плохая»		Категория внутреннего рейтинга	
	Нижняя граница	Верхняя граница	Цифровое обозначение	Буквенное обозначение
0.09%	0.00%	0.15%	20	AAA
0.21%	0.15%	0.34%	19	AA+
0.46%	0.34%	0.75%	18	AA
1.04%	0.75%	1.68%	17	AA-
2.32%	1.68%	2.58%	16	A+
2.83%	2.58%	3.14%	15	A
3.45%	3.14%	3.83%	14	A-
4.22%	3.83%	4.68%	13	BBB+
5.14%	4.68%	5.71%	12	BBB
6.28%	5.71%	6.97%	11	BBB-
7.66%	6.97%	8.50%	10	BB+
9.35%	8.50%	10.38%	9	BB
11.40%	10.38%	12.66%	8	BB-
13.92%	12.66%	15.45%	7	B+
16.98%	15.45%	18.85%	6	B
20.72%	18.85%	23.00%	5	B-
25.28%	23.00%	28.07%	4	CCC
30.85%	28.07%	34.25%	3	CC
37.65%	34.25%	100.00%	2	C
100.00%	100.00%	100.00%	1	D

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

Средства в финансовых организациях

По банкам, по которым установлен международный рейтинг, классификация ведется по данному рейтингу. В расчет принимаются рейтинги, установленные по методологии Moody's, S&P и Fitch. По банкам, по которым не определен международный рейтинг, используется рейтинг страны, в которой данный банк является резидентом, ухудшенный на одну позицию.

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

В рамках актуализации методологии расчета ожидаемых кредитных убытков по задолженности финансовых институтов были изменены подходы в части определения значения вероятности дефолта для финансовых активов, определенных в Стадию 2.

По состоянию на 31 декабря 2020 по финансовым институтам, определенным в Стадию 2, применялось значение PD, соответствующее преддефолтному рейтингу. В случае если договором не установлен ожидаемый срок жизни финансового инструмента используется полуторогодовая вероятность дефолта, полученная путем экстраполяции годовой вероятности дефолта.

По состоянию на 31 декабря 2019 значение PD для финансовых институтов, определенных в Стадию 2, определялось на общих основаниях с применением метода интерполяции годового показателя PD, соответствующего рейтингу финансового института.

Инвестиционные ценные бумаги

При оценке обесценения требований к суверенным должникам используется годовое значение вероятности дефолта рейтингового агентства S&P, соответствующее рейтингу, присвоенному суверенному должнику. В случае отсутствия у должника рейтинга, присвоенного

международным агентством S&P, используется наиболее актуальный рейтинг других международных агентств, приведенный к рейтингу международного агентства S&P согласно таблице соответствия.

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

Прочие финансовые активы

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

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

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

Включение прогнозной информации

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

Банк определил и документально закрепил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых активов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

В качестве ключевых факторов определены:

- для кредитов корпоративным клиентам и средств в финансовых организациях: прогнозы по темпу роста ВВП;
- для кредитов физическим лицам: прогнозы по величине среднегодовой заработной платы.

Для сценарного моделирования макроэкономических показателей используются данные макроэкономического прогнозирования нескольких источников с присвоением удельного веса каждому из них и статусов «оптимистический» (30%), «базовый» (50%), «негативный» (20%) для учета экспертных ожиданий по макроэкономическим прогнозам.

Принимая во внимание, что кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Беларусь, экономические сценарии темпов роста ВВП и размера среднегодовой заработной платы, используемые по состоянию на 31 декабря 2020 года, включали следующие значения для Республики Беларусь:

Темп роста ВВП на 2021 год	Значение, %	Сценарий, %
	- 2.7	негативный, 20
	- 0.1	базовый, 50
	1.8	оптимистический, 30
Размер среднегодовой заработной платы на 2021 год	Значение, BYN	Сценарий, %
	1,150.5	негативный, 20
	1,283.3	базовый, 50
	1,297	оптимистический, 30

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за период 1-4 года. Влияние прогнозируемых макроэкономических факторов учитывается при расчете ожидаемых кредитных убытков посредством корректировки значения вероятности дефолта на соответствующий макроэкономический коэффициент.

Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения установленных лимитов в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками и капиталом и контролю кредитоспособности клиентов.

Макроэкономическая поправка, примененная к вероятностям дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным клиентам, не оказала существенного влияния на размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Размер макропоправки по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 1.157 для кредитов физических лиц и 1.001 для кредитов юридических лиц.

Залоговое обеспечение

В отношении большинства предоставляемых кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также на регулярной основе актуализируются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки. Основные виды полученного залогового обеспечения представлены в Примечании 19.

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

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытие информации, представленное в таблице далее, включает информацию о финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают сделки "РЕПО", сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблице далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Стоимость финансовых инструментов, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Стоимость финансовых инструментов, которые не были взаимозачтены в финансовом положении	Чистая сумма
Сделки "РЕПО", соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	-	-	-	(13,202)	13,202	-
Всего финансовые обязательства	-	-	-	(13,202)	13,202	-

Географическая концентрация

В Банке на постоянной основе осуществляется контроль риска, связанного с изменениями в нормах законодательства, экономическом развитии и финансовой сфере стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, и оценивается его воздействие на деятельность Банка (Примечание 34). Данный подход направлен на минимизацию возможных убытков от изменений инвестиционного климата в соответствующих странах. Управление страновым риском в Банке осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	461,120	24,500	69,303	406	555,329
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	89,314	-	-	-	89,314
Производные финансовые инструменты, активы	481	-	-	-	481
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	23,129	-	10,132	129	33,390
Кредиты, предоставленные клиентам	2,893,123	1	-	169	2,893,293
Инвестиционные ценные бумаги	365,118	-	9,706	-	374,824
Прочие финансовые активы	14,811	51	1,913	-	16,775
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,847,096	24,552	91,054	704	3,963,406
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Производные финансовые инструменты, обязательства	641	-	-	-	641
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	398,000	-	-	-	398,000
Средства банков и иных финансовых учреждений	98,317	631,458	105,417	-	835,192
Средства клиентов	1,865,021	32,316	25,051	5,568	1,927,956
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	74,859	-	-	-	74,859
Прочие финансовые обязательства	12,588	426	752	33	13,799
Субординированные займы	-	177,497	-	-	177,497
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,449,426	841,697	131,220	5,601	3,427,944
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,397,670	(817,145)	(40,166)	(4,897)	

	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	604,481	17,632	53,771	35	675,919
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	45,261	158,100	10,610	-	213,971
Производные финансовые инструменты, активы	658	493	-	-	1,151
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	34,338	-	1,854	105	36,297
Кредиты, предоставленные клиентам	3,327,512	35	1	191	3,327,739
Инвестиционные ценные бумаги	516,778	-	6,624	-	523,402
Прочие финансовые активы	12,808	40	11,172	-	24,020
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,541,836	176,300	84,032	331	4,802,499
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Производные финансовые инструменты, обязательства	3	86	-	-	89
Средства банков и иных финансовых учреждений	108,215	623,883	152,211	-	884,309
Средства клиентов	2,887,619	48,299	73,042	1,647	3,010,607
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	148,222	-	-	-	148,222
Прочие финансовые обязательства	10,045	326	375	1	10,747
Субординированные займы	-	173,283	-	-	173,283
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,154,104	845,877	225,628	1,648	4,227,257
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,387,732	(669,577)	(141,596)	(1,317)	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности при выполнении финансовых обязательств, предполагающих осуществление расчетов денежными средствами или иными финансовыми активами.

В Банке организована система управления риском ликвидности, позволяющая оценивать вероятность, причины и последствия изменений во временной структуре активов и обязательств, а также принимать меры по минимизации потерь и поддержанию ликвидности в указанных условиях. Разработана и утверждена система полномочий и установлены лица, ответственные за реализацию соответствующих этапов управления риском.

Руководство осуществляет управление активами и обязательствами, учитывая ликвидность активов, риск одновременного снятия обязательств и результаты ежедневного мониторинга будущих денежных потоков. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков, оценку наличия высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Банк владеет портфелем диверсифицированных активов, которые могут быть реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк, следуя требованиям законодательства, размещает средства на счете обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь, размер которых зависит от уровня привлечения средств клиентов.

В соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь Банк оценивает риск ликвидности с использованием коэффициентного метода (оценка соблюдения Банком установленных нормативов безопасного функционирования). В течение июля и сентября-октября 2020 года были зафиксированы случаи нарушения нормативов ликвидности в связи с оттоками средств клиентов на фоне реализации репутационного риска (задержание топ-менеджмента Банка) и высоких девальвационных ожиданий в стране. По фактам нарушения нормативов ликвидности получены постановления Национального банка Республики Беларусь о неприменении мер надзорного реагирования к Банку. В результате привлечения от

Национального банка Республики Беларусь стабилизационного кредита и реализации мероприятий по восстановлению ликвидности значения показателей ликвидности стабилизированы. По состоянию на отчетную дату нормативы ликвидности выполняются.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные недисконтированные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов).

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2020 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты						
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	(250,169)	(151,122)	-	-	-	(401,291)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(29,126)	(221,020)	(190,538)	(387,521)	(23,052)	(851,257)
Средства клиентов	(640,626)	(267,071)	(507,626)	(273,745)	(18,961)	(1,708,029)
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	(603)	(25,177)	(27,220)	(25,340)	-	(78,340)
Субординированные займы	(4,896)	-	(5,314)	(180,057)	-	(190,267)
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	(925,420)	(664,390)	(730,698)	(866,663)	(42,013)	(3,229,184)
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты						
Средства банков и иных финансовых учреждений	(11,523)	-	(6,777)	-	-	(18,300)
Средства клиентов	(269,687)	-	-	(55)	-	(269,742)
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	(579)	-	-	-	-	(579)
Прочие финансовые обязательства	(10,750)	(224)	(944)	(1,251)	(630)	(13,799)
Финансовые гарантии и аналогичные обязательства	(85,043)	-	-	-	-	(85,043)
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	-	-	-	(12,968)	-	(12,968)
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	(377,582)	(224)	(7,721)	(14,274)	(630)	(400,431)
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(1,303,002)	(664,614)	(738,419)	(880,937)	(42,643)	(3,629,615)
Производные финансовые обязательства						
Приток	124,284	26,147	-	-	-	150,431
Отток	(124,575)	(26,147)	-	-	-	(150,722)
Итого чистые потоки по производным инструментам	(291)	-	-	-	-	(291)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты						
Средства банков и иных финансовых учреждений	(72,153)	(127,243)	(411,693)	(297,105)	(10,719)	(918,913)
Средства клиентов	(969,264)	(180,537)	(777,410)	(719,533)	(61,556)	(2,708,300)
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	(244)	(107)	(537)	(174,791)	-	(175,679)
Субординированные займы	(4,780)	-	(5,207)	(187,777)	-	(197,764)
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	(1,046,441)	(307,887)	(1,194,847)	(1,379,206)	(72,275)	(4,000,656)

Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты						
Средства банков и иных финансовых учреждений	(13,950)	-	(1,700)	-	-	(15,650)
Средства клиентов	(407,337)	(7,224)	-	(8)	-	(414,569)
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	(1,487)	-	-	-	-	(1,487)
Прочие финансовые обязательства	(8,390)	(148)	(786)	(1,063)	(360)	(10,747)
Финансовые гарантии и аналогичные обязательства	(59,571)	-	-	-	-	(59,571)
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	(1,874)	(7)	(699)	(10,105)	-	(12,685)
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	(492,609)	(7,379)	(3,185)	(11,176)	(360)	(514,709)
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(1,539,050)	(315,266)	(1,198,032)	(1,390,382)	(72,635)	(4,515,365)

Производные финансовые обязательства						
Приток	83,450	690	-	-	-	84,140
Отток	(83,502)	(702)	-	-	-	(84,204)
Итого чистые потоки по производным инструментам	(52)	(12)	-	-	-	(64)

Далее приведен анализ риска ликвидности на основе балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с учетом ожидаемых сроков погашения. Ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств оцениваются руководством на основе анализа исторической информации, наличия рынка и прочих факторов, влияющих на срок реализации/погашения активов и обязательств.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	555,329	-	-	-	-	-	-	555,329
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	89,314	-	-	-	-	-	-	89,314
Производные финансовые инструменты, активы	432	-	49	-	-	-	-	481
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	23,027	-	-	-	-	-	10,363	33,390
Кредиты, предоставленные клиентам	102,816	367,116	472,991	1,259,074	660,568	30,647	81	2,893,293
Инвестиционные ценные бумаги	224	2,990	19,963	83,707	257,472	-	10,468	374,824
Прочие финансовые активы	15,546	28	37	66	-	18	1,080	16,775
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	786,688	370,134	493,040	1,342,847	918,040	30,665	21,992	3,963,406

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2020 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые инструменты, обязательства	291	350	-	-	-	-	-	641
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	248,000	150,000	-	-	-	-	-	398,000
Средства банков и иных финансовых учреждений	39,796	218,980	186,648	370,130	19,638	-	-	835,192
Средства клиентов	598,563	261,201	492,375	251,224	17,256	-	307,337	1,927,956
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	1,183	25,470	26,646	21,560	-	-	-	74,859
Прочие финансовые обязательства	9,917	224	944	1,251	630	-	833	13,799
Субординированные займы	4,629	-	-	172,868	-	-	-	177,497
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	902,379	656,225	706,613	817,033	37,524	-	308,170	3,427,944

Разница между активами и обязательствами	(115,691)	(286,091)	(213,573)	525,814	880,516			
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	(115,691)	(401,782)	(615,355)	(89,541)	790,975			
Разница между активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	-2.9%	-10.1%	-15.5%	-2.3%	20.0%			

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	674,477	1,442	-	-	-	-	-	675,919
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	213,971	-	-	-	-	-	-	213,971
Производные финансовые инструменты, активы	849	302	-	-	-	-	-	1,151
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	34,225	-	-	-	-	-	2,072	36,297
Кредиты, предоставленные клиентам	169,568	427,812	520,110	1,582,034	585,229	42,920	66	3,327,739
Инвестиционные ценные бумаги	1,325	23,128	159,039	81,138	251,432	-	720	516,782
Прочие финансовые активы	22,777	20	15	103	-	105	1,000	24,020
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,117,192	452,704	679,164	1,663,275	836,661	43,025	3,858	4,795,879

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые инструменты, обязательства	86	3	-	-	-	-	-	89
Средства банков и иных финансовых учреждений	85,764	121,684	396,014	271,687	9,160	-	-	884,309
Средства клиентов	604,525	177,901	746,177	660,474	56,188	-	765,342	3,010,607
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	1,731	72	17	146,402	-	-	-	148,222
Прочие финансовые обязательства	7,559	148	786	1,063	360	-	831	10,747
Субординированные займы	4,519	-	-	168,764	-	-	-	173,283

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2019 года
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	704,184	299,808	1,142,994	1,248,390	65,708	-	766,173	4,227,257
Разница между активами и обязательствами	413,008	152,896	(463,830)	414,885	770,953			
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	413,008	565,904	102,074	516,959	1,287,912			
Разница между активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	8.6%	11.8%	2.1%	10.8%	26.9%			

В январе 2021 года была рефинансирована задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь в размере 248,000 тыс. рублей, а также в феврале 2021 года «Газпромбанк» (Акционерное общество) предоставил Банку новую кредитную линию в размере 60 млн. евро, что обеспечило сокращение отрицательных разрывов между активами и обязательствами, образовавшихся по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Для следующих категорий финансовых активов и обязательств ожидаемые сроки отличаются от контрактных.

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки – ожидаемый срок реализации активов, оцениваемых по справедливой стоимости, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, был оценен руководством как менее 1 месяца, поскольку существует активный рынок, где данные ценные бумаги могут быть реализованы в короткие сроки.

Средства клиентов – управление ликвидностью Банка включает в себя оценку неснижаемого остатка по текущим (расчетным) счетам клиентов, то есть суммы привлеченных средств в размере, учитывающем стабильные отношения с клиентами, определение которой производится при помощи статистических методов, применяемых к исторической информации о колебании остатков на счетах клиентов за 365 дней, предшествующих отчетной дате, в связи с чем указанные неснижаемые остатки включены в категорию «срок погашения не установлен».

Информация о контрактных периодах погашения по указанным статьям по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена следующим образом:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2020 года Итого
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	337	680	88,297	-	-	-	89,314
Средства клиентов	905,900	261,201	492,375	251,224	17,256	-	-	1,927,956
Разница между активами и обязательствами с учетом контрактных сроков погашения	(512,342)	(285,754)	(212,893)	614,111	880,516			
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	(512,342)	(798,096)	(1,010,989)	(396,878)	483,638			

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2019 года Итого
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки,	11,265	1,709	20,748	159,547	20,702	-	-	213,971
Средства клиентов	1,369,867	177,901	746,177	660,474	56,188	-	-	3,010,607
Разница между активами и обязательствами с учетом контрактных сроков погашения	(555,040)	154,605	(443,082)	574,432	791,655			
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	<u>(555,040)</u>	<u>(400,435)</u>	<u>(843,517)</u>	<u>(269,085)</u>	<u>522,570</u>			

Банк ожидает, что до окончания срока действия не все условные или договорные обязательства потребуют исполнения. Руководство Банка считает, что в случае возникновения необходимости досрочного возврата средств клиентам Банк сможет реализовать свои 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. Также у Банка есть доступ к постоянно действующим инструментам регулирования ликвидности со стороны регулятора.

С целью ранней идентификации и контроля риска ликвидности в Банке внедрена процедура эскалации риска ликвидности, а также разработан план финансирования в кризисных ситуациях.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретного финансового инструмента или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, которые обращаются на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его требования и обязательства.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск.

Процентный риск

Под риском изменения процентной ставки понимается колебание справедливой стоимости будущих денежных потоков финансовых инструментов, а также изменение чистого процентного дохода в связи с изменением процентной ставки. Данный риск возникает в результате несоответствия между активной и пассивной частью банковского портфеля по срокам и типам ставок, а также вследствие высокой чувствительности к изменению процентных ставок по долговым инструментам, приобретенным с целью получения дохода от перепродажи.

Управление процентным риском осуществляется коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами – и заключается в выделении бизнес-подразделениям Банка абсолютных лимитов, в рамках которых они могут осуществлять активные и пассивные операции, а также в управлении риском изменения процентной маржи Банка посредством регулирования разрывов между процентными требованиями и обязательствами. Банк на постоянной основе отслеживает текущие результаты финансовой деятельности, оценивает уязвимость в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль и капитал Банка.

Степень влияния предполагаемых изменений в процентных ставках на совокупный доход Банка оценивается на основании сведений об объемах и сроках изменения ставки по финансовым

активам и финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой, а также 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 в рискованных переменных. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности совокупного дохода Банка к изменению рыночных процентных ставок на годовом горизонте. В процессе анализа применялись предположения об однонаправленном параллельном сдвиге кривой доходности по всем типам активов и обязательств, а также о равенстве данного сдвига 1 процентному пункту для всех финансовых инструментов, независимо от валюты, в которой они номинированы. Кроме того, при анализе применялось допущение о одновременном 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.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Процентная ставка/ ставка дисконтирования 1%	Процентная ставка/ ставка дисконтирования -1%	Процентная ставка/ ставка дисконтирования 1%	Процентная ставка/ ставка дисконтирования -1%
Влияние на прибыль до налогообложения:				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	995	(995)	1,843	(1,843)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(3,117)	3,117	(5,377)	5,377
в том числе:				
влияние на чистый процентный доход	10	(10)	139	(139)
влияние на справедливую стоимость	(3,127)	3,127	(5,516)	5,516
Производные финансовые инструменты, активы, влияние на справедливую стоимость изменения ставки дисконтирования	(1)	1	14	(15)
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные клиентам	22,477	(22,477)	21,510	(21,510)
Инвестиционные ценные бумаги	121	(121)	679	(679)
Обязательства				
Производные финансовые инструменты, обязательства, влияние на справедливую стоимость изменения ставки дисконтирования	52	(52)	1	(2)
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	(3,816)	3,816	-	-
Средства банков и иных финансовых учреждений	(5,104)	5,104	(5,128)	5,128
Средства клиентов	(10,220)	10,220	(14,007)	14,007
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	(408)	408	(113)	113
Влияние на прибыль до налогообложения:	979	(979)	(578)	576
Влияние на прочий совокупный доход:				
Инвестиционные ценные бумаги, влияние на справедливую стоимость изменения ставки дисконтирования	(14,095)	13,803	(15,296)	16,248
Влияние на прочий совокупный доход с учетом налогообложения	(13,042)	12,750	(16,361)	17,312

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют или драгоценного металла в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных

валют или драгоценного металла в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем ограничения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения национальной валюты и прочих макроэкономических индикаторов. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия установленным лимитам.

Количественная оценка валютного риска производится с применением модели Value-at-Risk. Результаты оценки на постоянной основе представляются руководству и используются при принятии управленческих решений.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2020 года Итого
		1USD= BYN 2,5789	1EUR= BYN 3,1680	1RUB= BYN 0,034871		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	272,670	204,603	49,946	24,971	3,139	555,329
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	89,314	-	-	-	89,314
Производные финансовые инструменты, активы	432	49	-	-	-	481
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	23,129	10,261	-	-	-	33,390
Кредиты, предоставленные клиентам	1,332,810	328,119	905,191	327,173	-	2,893,293
Инвестиционные ценные бумаги	19,275	179,539	176,009	1	-	374,824
Прочие финансовые активы	14,323	1,434	732	284	2	16,775
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,662,639	813,319	1,131,878	352,429	3,141	3,963,406
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые инструменты, обязательства	641	-	-	-	-	641
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	398,000	-	-	-	-	398,000
Средства банков и иных финансовых учреждений	94,077	63,613	656,787	20,712	3	835,192
Средства клиентов	513,040	980,302	370,556	63,039	1,019	1,927,956
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	27,445	22,581	24,833	-	-	74,859
Прочие финансовые обязательства	8,045	1,632	3,554	566	2	13,799
Субординированные займы	-	-	-	177,497	-	177,497
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,041,248	1,068,128	1,055,730	261,814	1,024	3,427,944
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	621,391	(254,809)	76,148	90,615	2,117	

Производные финансовые инструменты и сделки спот с иностранной валютой

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов с иностранной валютой включается в приведенный анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот с иностранной валютой представлен в следующей таблице:

	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2020 года Итого
		1USD= BYN 2,5789	1EUR= BYN 3,1680	1RUB= BYN 0,034871		
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам спот	-	224,862	6,336	-	-	231,198

	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2020 года
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам спот	-	6,336	107,712	117,134	-	231,182
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	-	218,526	(101,376)	(117,134)	-	16
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	621,391	(36,283)	(25,228)	(26,519)	2,117	535,478
	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2019 года Итого
		1USD= BYN 2.1036	1EUR= BYN 2.3524	1RUB= BYN 0.034043		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	479,619	62,202	88,288	44,302	1,508	675,919
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	192,614	-	21,357	-	213,971
Производные финансовые инструменты, активы	1,151	-	-	-	-	1,151
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	34,337	106	1,854	-	-	36,297
Кредиты, предоставленные клиентам	1,211,399	482,935	1,327,046	306,359	-	3,327,739
Инвестиционные ценные бумаги	85,260	270,899	160,623	-	-	516,782
Прочие финансовые активы	11,183	346	12,278	213	-	24,020
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,822,949	1,009,102	1,590,089	372,231	1,508	4,795,879
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые инструменты, обязательства	89	-	-	-	-	89
Средства банков и иных финансовых учреждений	134,763	62,689	471,869	214,988	-	884,309
Средства клиентов	952,757	1,491,081	472,184	79,434	15,151	3,010,607
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	116,059	14,702	17,461	-	-	148,222
Прочие финансовые обязательства	7,751	1,136	1,446	414	-	10,747
Субординированные займы	-	-	-	173,283	-	173,283
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,211,419	1,569,608	962,960	468,119	15,151	4,227,257
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	611,530	(560,506)	627,129	(95,888)	(13,643)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот с иностранной валютой

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов с иностранной валютой включается в приведенный анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот с иностранной валютой представлен в следующей таблице:

	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2019 года Итого
		1USD= BYN 2.1036	1EUR= BYN 2.3524	1RUB= BYN 0.034043		
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам спот	40	565,750	-	94,268	14,610	674,668
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам спот	5,976	6,681	624,736	35,845	-	673,238
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(5,936)	559,069	(624,736)	58,423	14,610	
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	605,594	(1,437)	2,393	(37,465)	967	

Анализ чувствительности к валютному риску

Степень влияния изменения курсов основных иностранных валют на финансовый результат Банка используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка с учетом изменений в рискованных переменных.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к ослаблению и укреплению курса национальной валюты по отношению к доллару США, евро и российскому рублю по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Указанные предполагаемые изменения курсов представляют собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на ожидаемую величину по сравнению с действующими.

	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	BYN/USD	BYN/USD	BYN/USD	BYN/USD
	10.0%	-1.0%	6.5%	-1.0%
Влияние на прибыль до налогообложения	(3,629)	363	(107)	17
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	(2,722)	272	(80)	13
	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	BYN/EUR	BYN/EUR	BYN/EUR	BYN/EUR
	10.0%	-1.0%	8.5%	-1.0%
Влияние на прибыль до налогообложения	(2,524)	253	196	(23)
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	(1,893)	190	147	(17)
	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	BYN/RUB	BYN/RUB	BYN/RUB	BYN/RUB
	10.0%	-1.0%	2.6%	-1.0%
Влияние на прибыль до налогообложения	(2,637)	264	(976)	376
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	(1,978)	198	(732)	282

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах по анализу чувствительности к процентному и валютному рискам отражен эффект изменения, основанный на главном предположении, указанном выше, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые

представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

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 работниками Банка, некомпетентности или ошибок работников 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 соответствующая база данных. В ней 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 верных управленческих решений в Банке осуществляется оценка операционного риска. При расчете достаточности капитала Банка величина операционного риска рассчитывается в соответствии с базовым индикативным подходом.

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.

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.

40. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Корректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Банк отмечает следующие некорректирующие события после отчетной даты:

- по данным Национального банка Республики Беларусь базовая инфляция в годовом выражении в марте 2021 года составила 8,5 процента;
- ставка рефинансирования была увеличена Национальным банком Республики Беларусь с 7.75 до 8.5 процентных пункта с 21 апреля 2021 года;

По оценкам руководства Банка данные некорректирующие события не окажут существенного влияния на деятельность Банка.