

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

**Финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2019 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	15
2. Основные принципы учетной политики	16
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	38
4. Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу	39
5. Чистый процентный доход	41
6. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	42
7. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	44
8. Чистый убыток по торговым операциям	44
9. Доходы и расходы по услугам и комиссии	45
10. Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	45
11. Чистая прибыль, возникшая в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	45
12. Прочие доходы	46
13. Операционные расходы	46
14. Налог на прибыль	47
15. Денежные средства и их эквиваленты	48
16. Ценные бумаги, отражаемые 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	58
21. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	59
22. Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования	60
23. Инвестиционная недвижимость	61
24. Прочие активы	62
25. Средства банков и иных финансовых учреждений	63
26. Средства клиентов	64
27. Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	64
28. Прочие обязательства	65
29. Субординированные займы	65
30. Уставный капитал	65
31. Прибыль на акцию	66
32. Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности	66
33. Обязательства будущих периодов и условные финансовые обязательства	67
34. Операции со связанными сторонами	69
35. Анализ по сегментам	72
36. Справедливая стоимость финансовых инструментов	74
37. Управление капиталом	79
38. Политика управления рисками	80
39. События после отчетной даты	101



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам, совету директоров, правлению Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк» (далее – ОАО «Белгазпромбанк» или «Банк») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Место нахождения Банка – г. Минск, ул. Притыцкого 60/2, 220121, Республика Беларусь; зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 28 ноября 1997 года, регистрационный № 16; регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 100429079.

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;
- отчет о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о финансовом положении по состоянию на указанную дату;
- отчет об изменении капитала за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Беларусь. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями в Республике Беларусь.

Унитарное предприятие по оказанию услуг «ПрайсвогтерхаусКуперс Эшуранс»

Республика Беларусь, 220005 город Минск, ул. Гикало, 3, этаж 3, офис 3,

Телефон: +375 (17) 335 4000, Факс: +375 (17) 335 4111, www.pwc.by

Унитарное предприятие по оказанию услуг «ПрайсвогтерхаусКуперс Эшуранс» является частным юридическим лицом, зарегистрированным в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Республики Беларусь, регистрационный номер – 191315745, расположено по адресу: 220005 г. Минск, ул. Гикало, 3, этаж 3, офис 3. Унитарное предприятие по оказанию услуг «ПрайсвогтерхаусКуперс Эшуранс» входит в глобальную сеть фирм ПрайсвогтерхаусКуперс Лимитид Интернэшнл, каждая из которых является отдельным, независимым юридическим лицом и не выступает в качестве агента ПрайсвогтерхаусКуперс Лимитид Интернэшнл или любой другой фирмы сети.



Прочие вопросы

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была проверена аудиторской организацией ООО «КПМГ», аудиторское заключение которой датировано 12 марта 2019 года и содержит аудиторское мнение без оговорок по финансовой отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2018 года.

Наша методология аудита

Краткий обзор

Существенность	<ul style="list-style-type: none">Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 7 450 тысяч белорусских рублей
-----------------------	--

Ключевые вопросы аудита	<ul style="list-style-type: none">Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим лицам
--------------------------------	--

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они 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.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне финансовой отчетности Банка в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом	7 450 тысяч белорусских рублей
---	--------------------------------

Как мы ее определили	1 % от чистых активов Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года
-----------------------------	--

Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности

Мы решили использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности сумму чистых активов, так как, по нашему мнению, этот показатель широко используется в банковском секторе, в том числе органами регулирования и надзора для анализа финансового положения банков.

Мы установили существенность на уровне 1 %, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности.

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.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим лицам

В связи со значимостью кредитов, предоставленных юридическим лицам, и важностью суждений и оценок, используемых для расчета соответствующих резервов, расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») по кредитам, предоставленным юридическим лицам, считается ключевым вопросом аудита.

Резерв представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных потерь по кредитам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на отчетную дату.

Банк разделяет заемщиков – юридических лиц на тех, которым на индивидуальной основе присваивается кредитный рейтинг, и тех, которым кредитный рейтинг не присваивается в соответствии с политиками Банка. Банк использует различные модели оценки ОКУ для данных заемщиков:

1) модель коллективной оценки по кредитам, предоставленным юридическим лицам, на основе категорий качества кредитной задолженности (вероятность дефолта (PD) зависит от кредитного рейтинга заемщика);

2) модель коллективной оценки по кредитам, предоставленным юридическим лицам, которым не присваивается индивидуальный кредитный рейтинг (PD

Мы оценили основные методики для расчета резерва под ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам, на предмет их соответствия требованиям Международным стандартам финансовой отчетности.

Мы оценили и проверили (на выборочной основе) организацию и эффективность функционирования средств внутреннего контроля в отношении данных, используемых в ходе расчета резервов под ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам, а именно: порядок авторизации кредитного договора; процедура переноса данных из кредитных договоров в программные комплексы Банка; отнесение кредитных договоров в субпортфели; своевременный перенос просроченного долга на счета по учету просроченной задолженности; правильность определения стадий резервирования; перенос индивидуальных кредитных рейтингов, рассчитанных в программных комплексах Банка, в расчет резервов под ОКУ. Цель наших процедур состояла в том, чтобы определить, можем ли мы полагаться на эти средства внутреннего контроля в ходе нашего аудита.

Мы протестировали расчет резерва под ОКУ, рассчитываемый коллективно на основе категорий качества кредитной задолженности (вероятность дефолта (PD) зависит от кредитного рейтинга заемщика). Мы выполнили аудиторские процедуры в отношении 40% задолженности, оцениваемой коллективно на основе категорий качества кредитной задолженности. Мы проанализировали кредитные досье выбранных заемщиков, их последнюю финансовую отчетность, информацию о признаках финансовой неустойчивости, порядок обслуживания задолженности, факты нарушений графика платежей. Для выбранных кредитов, отнесенных к стадии 3, мы оценили допущения, используемые при расчете будущих денежных



определяется с использованием матриц миграции просроченной задолженности).

Для обеих моделей применяется единый подход к расчету ожидаемого уровня потерь в случае наступления дефолта (LGD).

LGD представляет собой оценку невозмещенной части актива за счет прогнозируемого денежного возмещения и возмещения за счет имеющегося обеспечения. Прогнозируемое денежное возмещение рассчитывается на основе статистических данных о полученных денежных потоках по дефолтным кредитам в разрезе субпортфелей. Возмещение за счет обеспечения определяется путем расчета уровня дохода, получаемого от реализации обеспечения, принятого в отступное от дефолтного заемщика, и взвешиваемого на уровень обеспеченности кредита.

Примечание 2 «Основные принципы учетной политики», примечание 19 «Кредиты, предоставленные клиентам», примечание 38 «Политика управления рисками», включенные в финансовую отчетность, содержат подробную информацию о резервах под ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам.

потоков, включая оценку финансового состояния заемщиков и стоимости реализуемых залогов.

Мы проанализировали расчет резерва под ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам, которым не присваивается внутренний кредитный рейтинг. Мы изучили расчет PD, основанный на построении матриц миграций кредитной задолженности по группам просроченной задолженности. В отношении определения просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, нами (на выборочной основе) была протестирована эффективность функционирования средств внутренних контролей.

Мы проанализировали модель расчета LGD, и протестировали ключевые элементы модели, подверженные суждениям и оценкам: проверили расчет уровня возмещения при реализации обеспечения; на выборочной основе протестировали уровень обеспеченности кредитов, выданных юридическим лицам, включая оценку стоимости залогов, используемой в расчете LGD.

Мы провели аналитические процедуры в отношении общей суммы резервов под ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам: построили тренды, проанализировали корреляции между изменениями объемов кредитного портфеля и созданных резервов под ОКУ.

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 аудитора 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 МСА, 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 МСА, 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- 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 и прочие требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.



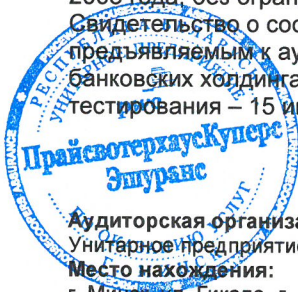
Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, 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.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, является Елена Теляк.

Директор
Теляк Елена Владимировна

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 767 от 20 мая 2003 года, без ограничения срока действия.

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах №19 от 10 сентября 2008 года, без ограничения срока действия (дата последнего тестирования – 15 июня 2018 года).



Аудиторская организация:

Унитарное предприятие по оказанию услуг «ПрайсвогтерхаусКуперс Эшуранс».

Место нахождения:

г. Минск, ул. Гикало, д. 3, этаж 3, офис 3, 220005, Республика Беларусь.

Сведения о государственной регистрации:

зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом решением от 3 апреля 2014 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 191315745. Свидетельство о государственной регистрации № 0104031.

Дата подписания аудиторского заключения: 3 марта 2020 года

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5, 34	337,341	301,953
Прочие процентные доходы	5, 34	15,205	10,246
Процентные расходы	5, 34	(170,441)	(131,594)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		182,105	180,605
(Формирование) / восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	6, 34	(10,533)	33,899
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ		171,572	214,504
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибылях и убытках		822	3,122
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	12,785	50,624
Чистая прибыль / (убыток) по торговым операциям	8, 34	35,099	(21,822)
Доходы по услугам и комиссии	9, 34	80,682	62,403
Расходы по услугам и комиссии	9, 34	(18,922)	(15,326)
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	10	(4,432)	(9,720)
Восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	6	277	1,258
Чистая прибыль, возникшая в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	11	3,369	-
Прочие доходы	12, 34	17,554	5,228
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		127,234	75,767
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		298,806	290,271
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	13, 34	(171,363)	(151,894)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		127,443	138,377
Расходы по налогу на прибыль	14	(15,905)	(34,468)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		111,538	103,909
Базовая и разводненная прибыль на акцию (руб.)	31	0.0032	0.0051

От имени правления Банка:

Председатель правления
В.Д.Бабарико
3 марта 2020 года
Минск

Главный бухгалтер
Н.М.Дылевская
3 марта 2020 года
Минск

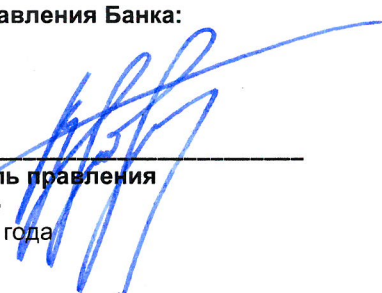
Примечания на стр. 15-101 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»


ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	<u>111,538</u>	<u>103,909</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые реклассифицированы или впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в отчет о прибылях и убытках	(822)	(3,122)
Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам	2,156	(1,566)
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11,518	(1,209)
	<u>12,852</u>	<u>(5,897)</u>
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД /(УБЫТОК)	<u>12,852</u>	<u>(5,897)</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u>124,390</u>	<u>98,012</u>

От имени правления Банка:



Председатель правления
В.Д.Бабарико
3 марта 2020 года
Минск



Главный бухгалтер
Н.М.Дылевская
3 марта 2020 года
Минск

Примечания на стр. 15-101 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	15, 34	675,919	593,310
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	16, 34	213,971	233,686
Производные финансовые инструменты, активы	17, 34	1,151	4,523
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	18	36,297	75,186
Кредиты, предоставленные клиентам	19, 34	3,327,739	3,069,654
Инвестиционные ценные бумаги	20	516,782	351,260
в том числе заложенные по соглашениям РЕПО	20	14,725	24,001
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21	17,597	30,588
Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования	22	164,229	159,303
Инвестиционная недвижимость	23	939	-
Отложенные налоговые активы	14	6,592	4,683
Прочие активы	24, 34	32,365	20,245
ИТОГО АКТИВЫ		4,993,581	4,542,438
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Производные финансовые инструменты, обязательства	17, 34	89	1,709
Средства банков и иных финансовых учреждений	25, 34	884,309	894,217
Средства клиентов	26, 34	3,010,607	2,726,724
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	27	148,222	50,229
Обязательства по текущему налогу на прибыль		9,615	10,464
Прочие обязательства	28, 34	22,118	21,836
Субординированные займы	29, 34	173,283	158,446
Итого обязательства		4,248,243	3,863,625
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	30	535,944	535,944
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг		20,832	7,980
Нераспределенная прибыль		188,562	134,889
Итого капитал		745,338	678,813
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,993,581	4,542,438

От имени правления Банка:

Председатель правления
В.Д.Бабарико
3 марта 2020 года
Минск

Главный бухгалтер
Н.М.Дылевская
3 марта 2020 года
Минск

Примечания на стр. 15-101 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

	Примечания	Уставный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2017 года		377,140	8,857	104,676	490,673
Эффект применения МСФО (IFRS) 9		-	5,020	(13,198)	(8,178)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года		377,140	13,877	91,478	482,495
Чистая прибыль		-	-	103,909	103,909
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль					
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в отчет о прибылях и убытках		-	(1,209)	-	(1,209)
Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам		-	(3,122)	-	(3,122)
Итого прочий совокупный убыток		-	(1,566)	-	(1,566)
Итого совокупный доход за год		-	(5,897)	103,909	98,012
Операции с акционерами					
Дивиденды объявленные по итогам 2017 года	30	-	-	(60,498)	(60,498)
Пополнение уставного капитала	30	158,804	-	-	158,804
Итого операции с акционерами		158,804		(60,498)	98,306
31 декабря 2018 года		535,944	7,980	134,889	678,813
Чистая прибыль		-	-	111,538	111,538
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль					
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в отчет о прибылях и убытках		-	11,518	-	11,518
Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам		-	(822)	-	(822)
Итого прочий совокупный доход		-	2,156	-	2,156
Итого совокупный доход за год		-	12,852	111,538	124,390
Операции с акционерами					
Дивиденды объявленные по итогам 2018 года	30	-	-	(57,865)	(57,865)
Итого операции с акционерами		-	-	(57,865)	(57,865)
31 декабря 2019 года		535,944	20,832	188,562	745,338

От имени правления Банка:

Председатель правления
В.Д.Бабарико
3 марта 2020 года
Минск

Главный бухгалтер
Н.М.Дылевская
3 марта 2020 года
Минск

Примечания на стр. 15-101 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Чистая прибыль		111,538	103,909
Корректировки:			
Формирование / (восстановление) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	6	10,533	(33,899)
Восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	6	(277)	(1,258)
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(1,062)	(2,814)
Переоценка статей баланса в драгоценных металлах	10	4,729	10,037
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(13,236)	6,486
Эффект от признания активов по нерыночной ставке		2,782	304
Уценка внеоборотных активов, предназначенных для продажи		-	210
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13, 22	21,035	16,891
Убыток от реализации основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	13	48	581
Чистое изменение обязательств по оплате труда		2,151	473
Чистый процентный доход	5	(182,105)	(180,605)
Чистые расходы по аренде		923	-
Чистое изменение начисленных комиссионных доходов и неустойки		3,752	(447)
Прибыль от выбытия инвестиционных ценных бумаг		(822)	(3,122)
Расходы по налогу на прибыль	14	15,905	34,468
Курсовые разницы, нетто	7	(794)	(53,763)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(24,900)	(102,549)
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Минимальные обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		(4,924)	(2,986)
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях		43,388	8,277
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		26,607	(95,864)
Производные финансовые инструменты		2,814	(816)
Инвестиционные ценные бумаги		14,147	3
Кредиты, предоставленные клиентам		(311,676)	(281,738)
Прочие активы		(13,337)	6,535
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков и иных финансовых учреждений		121,839	82,181
Средства клиентов		347,852	(172,381)
Прочие обязательства		(159)	10,553
Проценты полученные		348,181	320,836
Проценты уплаченные		(163,543)	(133,839)
Налог на прибыль уплаченный		(18,663)	(35,321)
Чистый приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности		367,626	(397,109)

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(27,864)	(22,113)
Поступления от продажи основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи, прочего имущества		16,077	8,080
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(315,487)	(382,800)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		<u>143,343</u>	<u>592,062</u>
Чистый (отток) / приток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(183,931)</u>	<u>195,229</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Привлечение синдицированного кредита	32	-	275,573
Погашение синдицированного кредита	32	(98,817)	-
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг, эмитированных банком	32	376,611	488,436
Погашение долговых ценных бумаг, эмитированных банком	32	(280,827)	(524,381)
Привлечение кредитов международных финансовых организаций	32	23,195	-
Погашение кредитов международных финансовых организаций	32	(35,873)	(34,393)
Дивиденды уплаченные	30	<u>(57,865)</u>	<u>(60,498)</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>(73,576)</u>	<u>144,737</u>
ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		110,119	(57,143)
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(27,510)	15,126
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	15	<u>593,310</u>	<u>635,327</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	15	<u><u>675,919</u></u>	<u><u>593,310</u></u>

От имени правления Банка:

Председатель правления
В.Д.Бабарико
3 марта 2020 года
Минск

Главный бухгалтер
Н.М.Дылевская
3 марта 2020 года
Минск

Примечания на стр. 15-101 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 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 - «Банк «Экоразвитие», был создан в 1990 году. Впоследствии название Банка было изменено на «Банк Олимп». После приобретения контрольного пакета акций ПАО «Газпром» (Российская Федерация) и АО «Газпромбанк» (Российская Федерация) Банк был преобразован в Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» и зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь (далее – Национальный Банк) 28 ноября 1997 года.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 8, выданной 24 мая 2013 года Национальным банком. 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: 220121, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Притыцкого 60/2.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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 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% (49,82%).

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 3 марта 2020 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 38.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

С 1 января 2019 года Банк начал применение вступившего в силу нового стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменил существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15

«Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

При переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк применил модифицированный ретроспективный подход. Данный подход предполагает признание суммарного эффекта от перехода в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При переходе на новый стандарт Банк применил упрощения практического характера и следующие освобождения от признания в отношении договоров аренды, по которым он является арендатором:

- краткосрочной аренды (аренда со сроком двенадцать месяцев и менее) и
- аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор на дату начала аренды должен признавать в отчете о финансовом положении актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и финансовое обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи.

При первоначальном признании обязательства, возникающие в результате аренды, 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.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- величину первоначальной стоимости обязательств по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором на демонтаж и перемещение базового актива, а также восстановление базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договора аренды.

Последующая оценка активов в форме права пользования производится с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

На 1 января 2019 года Банк признал активы в форме права пользования в размере 2,911 тыс. руб., а также соответствующее обязательство по аренде. В целях осуществления своей деятельности Банк выступает арендатором зданий и помещений, парковочных мест для размещения офисов Банка и формирования необходимой инфраструктуры; арендуются

рекламные площади, линейно-кабельные сооружения, виртуальные ресурсы и места под размещение технического оборудования.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанными обязательствами по аренде по МСФО (IFRS) 16:

	Эффект от внедрения МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года
Всего будущие арендные платежи по договорам аренды, где Банк выступает арендатором	3,826
Исключения практического характера для признания в отношении:	
- краткосрочной аренды	(125)
- аренды активов с низкой стоимостью	(355)
	3,346
Всего платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	
Эффект от применения дисконтирования	(435)
Обязательства по аренде / Активы в форме права пользования	2,911

В отчете о финансовом положении активы в форме права пользования, а также накопленная амортизация по ним представлены Банком в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования» (Примечание 22). Обязательства по аренде представлены в составе статьи «Прочие обязательства» (Примечание 28).

Также в соответствии с МСФО (IFRS) 16 изменился характер расходов, признаваемых Банком в отношении этих договоров. В отчете о прибылях и убытках вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, раскрываются расходы по амортизации активов в форме права пользования в составе статьи «Операционные расходы», и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде, отражаемые в составе статьи «Процентные расходы».

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

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

Для арендодателей правила учета в целом сохраняются: они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную и соответственно по-разному отражать их в отчетности.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк не обязан осуществлять какие-либо корректировки по договорам аренды, в которых он является арендодателем, за исключением случаев, когда Банк является промежуточным арендодателем по договору субаренды.

Основные положения учетной политики представлены ниже. Учетная политика применялась Банком последовательно, кроме описанного выше.

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 комиссиям

Комиссии, не являющиеся частью эффективной процентной ставки, учитываются по мере предоставления услуг.

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.

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 от аренды

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

Признание доходов и расходов по торговым операциям

Доходы и расходы по торговым операциям отражаются в составе прибылей 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 закреплённое 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, цель 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 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

Обязательные резервы денежных средств в Национальном банке представляют собой обязательные резервы, депонированные в Национальном банке 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 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.

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 и эффективные инструменты хеджирования).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибыли или убытке. 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. Прочие курсовые разницы по долевым инструментам 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
- дебиторскую задолженность по финансовой аренде (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 долевые инструменты 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:

- 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, причитающимся Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить: приведенные денежные потоки с использованием эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»), скорректированной на вероятность дефолта и уровень потерь);
- *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 займов:* 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.

Модель ожидаемых кредитных убытков, применяемая 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 38.

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 38.

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 (РОСІ-активы)

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

К РОСІ-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 РОСІ-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 займов 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 займа 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 резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты» 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 долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, включая средства банков и клиентов, долговые ценные бумаги, эмитированные банком, 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

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

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.

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, 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

металлических счетах, используются учетные цены Национального банка Республики Беларусь. Изменения в ценах отражаются в составе чистой прибыли или убытка по операциям с драгоценными 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 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.

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 прибыли или убытке.

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 прибыли или убытке.

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.

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 налогов 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 сотрудников.

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 38. 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 настоящей финансовой отчетности является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), 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 прибыли и убытке за период, в котором они возникли.

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Доллар США/белорусский рубль	2.1036	2.1598
Евро/белорусский рубль	2.3524	2.4734
100 российских рублей/белорусский рубль	3.4043	3.1128

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 отступное в качестве 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 и группы выбывающих активов 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 (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Операционные сегменты

Операционным сегментом является компонент, представляющий собой операционную деятельность, которая предполагает доходы и расходы, и по которому имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая руководством Банка при распределении ресурсов и

проведение анализа финансовых результатов деятельности. Анализ деятельности сегментов представлен в Примечании 35.

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 2018 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 раскрыто в Примечании 38.

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 36). 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, ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В СИЛУ

Банк не применил следующие новые и пересмотренные поправки и разъяснения, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Реформа базисного показателя процентных ставок – поправки к МСФО 9, МСФО 39 и МСФО 7 (выпущенная 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Необходимость внедрения данных поправок была вызвана заменой базовых процентных ставок, как Libor и прочих межбанковских ставок ('IBORs'). Поправки обеспечивают временное освобождение от применения специальных требований к учету хеджирования для хеджирования отношений, которые напрямую зависят от 'IBORs' реформы. Учет хеджирования денежного потока согласно МСФО 9 и МСФО 39 требует, чтобы будущие хеджируемые денежные потоки были высоко вероятны. В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от ставок 'IBORs', освобождение согласно поправкам требует от предприятия предположить, что процентная ставка по хеджируемому денежному потоку является фиксированной. Оба стандарта и МСФО 9, и МСФО 39 требуют перспективную оценку в учете хеджирования.

«Классификация обязательств как текущих и долгосрочных» -поправка к МСФО (IAS) 1 (выпущенная 23 января 2020 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты). Эти узконаправленные поправки затрагивают только представление обязательств в отчете о финансовом положении. Данная поправка содержит четкое указание, что классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные должна основываться исключительно на правах, существующих на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными в том случае, если на конец отчетного периода организация имеет материальное право его урегулирования не менее, чем через 12 месяцев. Согласно рекомендациям более не требуется, чтобы данное право было безусловным. Намерение руководства воспользоваться правом отложить урегулирование ответственности на более поздний период не влияет на классификацию обязательств.

Обязательства относятся к краткосрочным в случае, если условие нарушено по состоянию на отчетную дату, даже если данное условие аннулировано кредитором после окончания отчетного периода. С другой стороны, кредит классифицируется как долгосрочный, если условия кредитного договора нарушены после отчетной даты. Дополнительно поправки включают уточнение классификационных требований для обязательств, которые компания может урегулировать путем конвертации их в акционерный капитал. Существует исключение для конвертируемых в акционерный капитал инструментов, но только для тех инструментов, в которых конвертируемая часть представляет собой компонент сложного финансового инструмента.

Банк планирует начать применение указанных поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	296,885	273,917
Проценты по инвестиционным ценным бумагам	34,304	20,254
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	5,616	6,325
Проценты по операциям РЕПО	230	1,071
Процентные доходы по прочим операциям	306	386
	<hr/>	<hr/>
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	337,341	301,953
Прочие процентные доходы:		
Проценты по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,718	9,654
Процентные доходы по дебиторской задолженности по финансовой аренде	2,487	592
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие процентные доходы	15,205	10,246
	<hr/>	<hr/>
Итого процентные доходы	352,546	312,199
	<hr/>	<hr/>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	100,896	63,904
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений, кредитам Национального банка	48,506	36,566
Проценты по субординированным займам	11,445	22,046
Проценты по долговым ценным бумагам, эмитированным банком	5,669	7,176
Проценты по операциям РЕПО	1,039	1,475
Процентные расходы по обязательствам по аренде	98	-
Прочие процентные расходы	2,788	427
	<hr/>	<hr/>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	170,441	131,594
	<hr/>	<hr/>
Чистый процентный доход	182,105	180,605
	<hr/>	<hr/>

6. ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

Информация о движении оценочных резервов по финансовым активам, финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлена следующим образом:

	Кредиты, предоставленные клиентам	Инвести- ционные ценные бумаги	Прочие активы	Финансовые гарантии и прочие условные обязательства	Итого
1 января 2018 года	133,128	5,116	7,581	3,429	149,254
(Восстановление)/ формирование резервов	(34,310)	1,566	(1,155)	(1,258)	(35,157)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	10,505	-	-	-	10,505
Списание активов	(12,155)	-	-	-	(12,155)
Высвобождение дисконта	3,631	-	-	-	3,631
31 декабря 2018 года	100,799	6,682	6,426	2,171	116,078
Формирование/ (восстановление) резервов	8,320	2,156	57	(277)	10,256
Сумма доходов по ранее списанным долгам	9,557	-	-	-	9,557
Списание активов	(14,668)	-	(3,659)	-	(18,327)
Высвобождение дисконта	5,782	-	-	-	5,782
31 декабря 2019 года	109,790	8,838	2,824	1,894	123,346

Сумма формирования / (восстановления) резервов, представленная в раскрытия движения оценочных резервов по финансовым инструментам, уменьшена на сумму восстановления резервов по ранее списанным долгам (9,557 тыс. руб. и 10,505 тыс. руб. в 2019 и 2018 годах соответственно) и сумму высвобождения дисконта (5,782 тыс. руб. и 3,631 тыс. руб. в 2019 и 2018 годах соответственно). Указанные суммы не оказывают влияния на оценочные резервы по финансовым инструментам на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Ниже представлено движение резервов по финансовым активам, финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам в разрезе стадий оценки ожидаемых кредитных убытков:

	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	Итого
Кредиты, предоставленные клиентам				
На 1 января 2018 года	28,411	15,891	88,826	133,128
Перевод в 12-месячные ОКУ	8,809	(8,807)	(2)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(7,093)	7,112	(19)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(1,978)	(1,685)	3,663	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	10,576	-	-	10,576
Финансовые активы, признание которых было прекращено*	(9,250)	(3,607)	(2,760)	(15,617)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(12,155)	(12,155)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	-	-	10,505	10,505
Высвобождение дисконта	-	-	3,631	3,631

	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	Итого
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(16,748)	(3,565)	(8,956)	(29,269)
Итого на 31 декабря 2018 года	12,727	5,339	82,733	100,799
Перевод в 12-месячные ОКУ	5,630	(3,359)	(2,271)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(10,025)	16,206	(6,181)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(2,736)	(4,908)	7,644	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	6,038	696	19,049	25,783
Финансовые активы, признание которых было прекращено*	(2,869)	(787)	(11,004)	(14,660)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(14,668)	(14,668)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	-	-	9,557	9,557
Высвобождение дисконта	-	-	5,782	5,782
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	851	(6,044)	2,390	(2,803)
Итого на 31 декабря 2019 года	9,616	7,143	93,031	109,790
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
На 1 января 2018 года	5,116	-	-	5,116
Перевод в 12-месячные ОКУ	-	-	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	-	-	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3,418	-	-	3,418
Финансовые активы, признание которых было прекращено*	(2,775)	-	-	(2,775)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	923	-	-	923
Итого на 31 декабря 2018 года	6,682	-	-	6,682
Перевод в 12-месячные ОКУ	-	-	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	-	-	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	4,423	-	-	4,423
Финансовые активы, признание которых было прекращено*	(1,394)	-	-	(1,394)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(873)	-	-	(873)
Итого на 31 декабря 2019 года	8,838	-	-	8,838
Прочие финансовые активы				
На 1 января 2018 года	-	276	7,305	7,581
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	59	(1,214)	(1,155)
Итого на 31 декабря 2018 года	-	335	6,091	6,426
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(3,659)	(3,659)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	481	(424)	57
Итого на 31 декабря 2019 года	-	816	2,008	2,824
Условные обязательства				
На 1 января 2018	3,138	257	34	3,429
Перевод в 12-месячные ОКУ	44	(44)	-	-

	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	Итого
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(25)	25	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(5)	(1)	6	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,589	-	-	1,589
Финансовые активы, признание которых было прекращено*	(1,449)	(212)	(34)	(1,695)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,144)	(2)	(6)	(1,152)
Итого на 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	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2,110	31	-	2,141
Финансовые активы, признание которых было прекращено*	(1,578)	(33)	-	(1,611)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(895)	88	-	(807)
Итого на 31 декабря 2019 года	1,759	135	-	1,894

*Включая эффект от погашения (досрочного погашения)

Оценочные резервы по кредитам, предоставленным клиентам (Примечание 19), и прочим финансовым активам (Примечание 24) вычитаются из соответствующих активов. Оценочные резервы по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств (Примечание 28). Оценочные резервы по инвестиционным ценным бумагам не уменьшают стоимость активов, а отражаются в прочем совокупном доходе (Примечание 20).

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года
Торговые операции, нетто	11,991	(3,139)
Курсовые разницы, нетто	794	53,763
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	12,785	50,624

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК) ПО ТОРГОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года
Чистая прибыль / (убыток) по производным финансовым инструментам	21,863	(14,681)
Чистая прибыль / (убыток) по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,236	(7,141)
Итого прибыль / (убыток) по торговым операциям	35,099	(21,822)

9. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года
Доходы по услугам и комиссии:		
Операции с банковскими платежными картами	46,096	30,887
Расчетные и кассовые операции с клиентами	30,980	28,758
Документарные операции	2,319	1,209
Сделки с иностранной валютой	415	662
Прочие	872	887
Итого доходы по услугам и комиссии	80,682	62,403
Расходы по услугам и комиссии:		
Операции с банковскими платежными картами	11,922	9,359
Юридическое сопровождение банковских операций	3,210	2,779
Ведение банковских счетов	2,545	1,673
Сделки с иностранной валютой	473	485
Прием платежей в пользу банка	298	328
Операции с ценными бумагами	143	370
Документарные операции	138	117
Прочие	193	215
Итого расходы по услугам и комиссии	18,922	15,326

10. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года
Финансовый результат от операций с драгоценными металлами	297	317
Переоценка статей баланса в драгоценных металлах	(4,729)	(10,037)
Итого чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(4,432)	(9,720)

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

В течение 2019 года в целях повышения доходности операций розничного бизнеса Банк впервые провел операции по продаже портфелей кредитов, предоставленных физическим лицам для приобретения автотранспортных средств, под уступку прав денежного требования. Чистая прибыль, возникшая в результате прекращения признания данных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, составила 3,369 тыс.рублей.

Дополнительная информация о вышеуказанных сделках представлена в Примечании 19.

12. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года
Штрафы и неустойки	2,940	2,247
Вознаграждения, полученные от платежных систем	2,332	1,005
Арендные платежи	1,420	986
Доходы от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и прочего имущества	944	-
Урегулирование налоговых платежей	337	253
Дивиденды	183	227
Прочие	9,398	510
Итого прочие доходы	17,554	5,228

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав прочих доходов вошла сумма 8,759 тыс.руб. по операциям со связанными сторонами (Примечание 34).

13. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года
Расходы по оплате труда	53,064	50,686
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования, инвестиционной недвижимости	21,035	16,891
Расходы по использованию автоматизированной системы межбанковских и международных расчетов	19,333	14,009
Взносы по обязательному социальному страхованию	14,191	12,368
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	12,700	7,934
Вознаграждение членам Совета директоров и Ревизионной комиссии	9,473	9,561
Взносы в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	7,485	6,381
Расходы на обслуживание программного обеспечения банковских систем	6,279	4,321
Налоги, кроме налогов на прибыль	4,354	5,187
Канцтовары и офисные расходы	3,174	3,538
Аренда и обслуживание зданий и оборудования	2,357	3,015
Расходы на связь и коммуникации	2,195	1,870
Расходы на рекламу	2,121	1,826
Расходы на страхование	1,613	2,584
Расходы по безопасности	1,246	1,257
Информационные и консультационные услуги	1,142	3,061
Расходы от выбытия основных средств, нематериальных активов, внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и прочего имущества	992	581
Расходы на содержание транспорта и топливо	818	875
Расходы от выбытия активов в форме права пользования	2	-
Прочие расходы	7,789	5,949
Итого операционные расходы	171,363	151,894

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 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 года и 31 декабря 2018 года, ставка налога для Банка составляла 25%.

Налоговый эффект временных разниц и движение отложенных налогов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2019	Изменения в отложенных налогах, признанные в прибылях или убытках	31 декабря 2018	Изменения в отложенных налогах, признанные в прибылях или убытках	1 января 2018
Основные средства и нематериальные активы	6,054	7,136	(1,082)	(164)	(918)
Прочие обязательства	1,494	1,035	459	238	221
Прочие активы	1,222	(802)	2,024	(554)	2,578
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	142	(1,277)	1,419	1,419	-
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	47	(6)	53	10	43
Инвестиционные ценные бумаги	(10)	-	(10)	-	(10)
Производные финансовые инструменты	(91)	(812)	721	314	407
Долговые ценные бумаги, эмитированные Банком	(159)	(159)	-	(297)	297
Средства банков и иных финансовых учреждений	(449)	267	(716)	(299)	(417)
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	(481)	58	(539)	243	(782)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	(569)	(218)	(351)	562	(913)
Кредиты, предоставленные клиентам	(608)	(3,313)	2,705	(3,901)	6,606
Отложенные налоговые активы	6,592	1,909	4,683	(2,429)	7,112

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Прибыль до налогообложения	127,443	138,377
	25%	25%
Налог по установленной ставке	31,861	34,594
<i>Налоговый эффект постоянных разниц:</i>		
Налоговый эффект доходов по ценным бумагам, льготированным в соответствии с законодательством	(16,729)	(10,575)
Налоговый эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	9,988	10,149
Эффект изменения налогооблагаемой базы основных средств вследствие переоценки, проведенной для целей налогообложения	(6,813)	-
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	(2,402)	300
Расходы по налогу на прибыль	15,905	34,468
Расходы по текущему налогу на прибыль	17,814	32,071
Формирование / (восстановление) расходов по отложенному налогу на прибыль, признанному в отчете о прибылях и убытках	(1,909)	2,397
Расходы по налогу на прибыль	15,905	34,468

15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	334,098	353,428
Корреспондентские счета и счета до востребования	130,823	160,612
Срочные депозиты Национального банка Республики Беларусь, размещенные на срок до 90 дней	120,175	-
Наличные средства в кассе	64,807	79,270
Средства в банках и иных финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	26,016	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	675,919	593,310

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве денежных эквивалентов:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	31 декабря 2019 года	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	31 декабря 2018 года
С международным рейтингом AA+	6,098	6,098	22,573	22,573
С международным рейтингом AA-	16,570	16,570	900	900
С международным рейтингом A+	12,571	12,571		
С международным рейтингом A	517	517	1,848	1,848
С международным рейтингом A-	211	211	577	577
С международным рейтингом BBB+	17,768	17,768	75,945	75,945
С международным рейтингом BBB	26	26	-	-
С международным рейтингом BBB-	7,840	7,840	1,097	1,097
С международным рейтингом BB+	9,778	9,778	15,504	15,504
С международным рейтингом BB	-	-	7,904	7,904
С международным рейтингом B	509,602	509,602	378,195	378,195
С международным рейтингом B-	9,135	9,135	4,168	4,168
С международным рейтингом CCC+	20,996	20,996	5,329	5,329
	611,112	611,112	514,040	514,040
За минусом оценочных резервов под убытки	-	-	-	-
Итого эквиваленты денежных средств	611,112	611,112	514,040	514,040

Информация о методике Банка по расчету ожидаемых кредитных убытков по денежным эквивалентам приведена в Примечании 38.

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

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

	Кредитный рейтинг на 31 декабря 2019 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2019 года	Кредитный рейтинг на 31 декабря 2018 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2018 года
Облигации:						
Облигации Евразийского банка развития	BBB+	4.77%-7.75%	158,100	BBB	4.77%-7.75%	112,062
Еврооблигации Банка развития Республики Беларусь	B	6.75%	45,261	-	-	-
Облигации казначейства США	AAA	2.00%	10,610	AAA	1.88%-2.00%	53,708
Еврооблигации Республики Беларусь	-	-	-	B	6.20%-7.63%	49,689
Облигации российских банков	-	-	-	BBB	8.20%	18,227
Итого ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки			213,971			233,686

Подходы к определению справедливой стоимости и анализ в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости описаны в Примечании 36.

17. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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)

По состоянию на 31 декабря 2018 года производные финансовые инструменты включают:

	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки форвард с иностранной валютой:			
USD/EUR	USD 182,384,925	371	-
Итого сделки форвард с иностранной валютой		371	-
	Номинальная сумма (масса в граммах покупаемого металла)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки своп с драгоценными металлами:			
XAU/USD	XAU 1,527,788	2,857	(1,683)
XAU/EUR	XAU 258,817	691	(26)
XAU/BYN	XAU 171,444	604	-
Итого сделки своп с драгоценными металлами		4,152	(1,709)
Итого производные финансовые инструменты		4,523	(1,709)

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 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	34,225	29,301
Средства, перечисленные в качестве обеспечения	2,072	2,187
Средства, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	43,698
Итого средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	36,297	75,186

По состоянию на 31 декабря 2018 соглашения обратного РЕПО были заключены с одним белорусским банком на срок до двух месяцев. В качестве обеспечения Банком были получены валютные государственные долгосрочные облигации и облигации Национального банка Республики Беларусь, номинированные в иностранной валюте, справедливая стоимость которых составила 17,699 тысяч евро, что эквивалентно 43,776 тыс. руб.

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

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	31 декабря 2019 года	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	31 декабря 2018 года
С международным рейтингом AA	1,855	1,855	1,947	1,947
С международным рейтингом A	105	105	108	108
С международным рейтингом B	34,225	34,225	29,301	29,301
С международным рейтингом B-	112	112	43,830	43,830
	36,297	36,297	75,186	75,186
За минусом оценочных резервов под убытки	-	-	-	-
Итого средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	36,297	36,297	75,186	75,186

Информация о методике Банка по расчету ожидаемых кредитных убытков по средствам в Национальном Банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях приведена в Примечании 38.

19. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты выданные	3,419,273	3,146,252
Чистые инвестиции в финансовую аренду	18,256	24,201
	<u>3,437,529</u>	<u>3,170,453</u>
За минусом оценочных резервов под убытки	(109,790)	(100,799)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>3,327,739</u>	<u>3,069,654</u>

Информация о кредитах по типам заемщиков представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	2,760,469	2,616,037
За минусом оценочных резервов под убытки	(100,058)	(92,737)
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	<u>2,660,411</u>	<u>2,523,300</u>
Кредиты, выданные физическим лицам	677,060	554,416
За минусом оценочных резервов под убытки	(9,732)	(8,062)
Итого кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	<u>667,328</u>	<u>546,354</u>

Информация о движении оценочных резервов под убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлена в Примечании 6.

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 2018 года Банком были выданы кредиты семи заемщикам на общую сумму 741,210 тыс. руб. до вычета оценочных резервов под убытки, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

Розничный портфель представлен следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Автокредитование	347,073	216,313
Платежные карты	198,614	185,410
Кредитование недвижимости	72,838	67,991
Потребительские кредиты Delay	52,376	78,750
Потребительские кредиты	6,036	5,820
Прочие	123	132
	<u>677,060</u>	<u>554,416</u>
За минусом оценочных резервов под убытки	<u>(9,732)</u>	<u>(8,062)</u>
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	<u>667,328</u>	<u>546,354</u>

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

В конце 2019 года Банк впервые провел несколько операций по продаже портфелей кредитов, предоставленных физическим лицам для приобретения автотранспортных средств, под уступку прав денежного требования с двумя белорусскими банками и специализированной финансовой организацией на общую сумму 98,839 тыс.руб.

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

По оценке Банка портфель автокредитования 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 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

	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
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу), 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

	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 2018 года
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам				
С риск-классом Банка А*	371	-	-	371
С риск-классом Банка В*	593,674	18,794	-	612,468
С риск-классом Банка С*	908,634	268,699	-	1,177,333
С риск-классом Банка Е*	331,887	113,664	-	445,551
С риск-классом Банка D*	-	-	201,809	201,809
Без рейтинга*	140,572	1,163	12,569	154,304
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу), по корпоративным клиентам				
С риск-классом Банка А*	29	-	-	29
С риск-классом Банка В*	1,538	-	-	1,538
С риск-классом Банка С*	2,634	396	-	3,030
С риск-классом Банка Е*	10,510	8,322	-	18,832
С риск-классом Банка D*	-	-	742	742
Без рейтинга*	30	-	-	30
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	1,989,879	411,038	215,120	2,616,037
За минусом оценочных резервов под убытки	(9,344)	(3,518)	(79,875)	(92,737)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	1,980,535	407,520	135,245	2,523,300

*Описание риск-классов, применяемых Банком при расчете ожидаемых кредитных убытков, приведено в Примечании 38.

Информация по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, которые являются кредитно-обесцененными, представлена следующим образом:

Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	222,183
Перевод в ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные	14,163
Погашения	(22,556)
Списание активов	(4,287)
Прочие изменения	5,617
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	215,120
Перевод в 12-месячные ОКУ	(8,933)
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(38,737)
Перевод в ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные	27,352
Погашения	(12,389)
Списание активов	(4,948)
Прочие изменения	(24,044)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	153,421
Оценочные резервы под убытки на 1 января 2018 года	(86,888)
Перевод в ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные	(795)
Погашения	2,582
Списание активов	4,287
Прочие изменения	939
Оценочные резервы под убытки на 31 декабря 2018 года	(79,875)
Перевод в 12-месячные ОКУ	2,261
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	6,102
Перевод в ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные	(19,619)
Погашения	10,634
Списание активов	4,948
Прочие изменения	(13,361)
Оценочные резервы под убытки на 31 декабря 2019 года	(88,910)
Итого кредитно-обесцененные кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, на 31 декабря 2019 года	64,511

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Анализ по секторам:		
Розничный портфель	677,060	554,416
Торговля	545,835	469,010
Химия и нефтехимия	354,450	362,238
Инвестиции в недвижимость	294,125	317,761
Финансовые и страховые услуги	248,315	244,623
Транспортировка газа	208,078	165,666
Нефтяная промышленность	149,263	182,492
Транспорт	144,266	148,597
Легкая промышленность	126,107	86,722
Металлургия	117,024	112,600
Прочая промышленность	109,494	105,857
Пищевая промышленность	103,874	119,937
Машиностроение	75,513	67,083
Сельское хозяйство	73,474	64,526
Лесная промышленность	30,504	23,915
Строительство	26,714	54,679
Связь	19,592	121
Энергетика	4,100	21,584
Медиа бизнес	2,300	1,729
Прочие	127,441	66,897
	<u>3,437,529</u>	<u>3,170,453</u>
За минусом оценочных резервов под убытки	<u>(109,790)</u>	<u>(100,799)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>3,327,739</u>	<u>3,069,654</u>

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 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1,388,116	1,420,104
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	898,430	536,780
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	354,151	146,294
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	180,194	235,703
Кредиты, обеспеченные гарантиями компаний	151,801	67,396
Кредиты, обеспечение по которым представлено страхованием кредитного риска	39,834	64,076
Кредиты, обеспеченные поручительствами физических лиц	34,874	55,402
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств и гарантийным депозитом	11,694	309
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами	3,307	3,271
Кредиты без обеспечения и кредиты, обеспеченные прочими и смешанными видами обеспечения	375,128	641,118
	<u>3,437,529</u>	<u>3,170,453</u>
За минусом оценочных резервов под убытки	<u>(109,790)</u>	<u>(100,799)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>3,327,739</u>	<u>3,069,654</u>

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

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

По состоянию на 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 17,395 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года стоимость активов, изъятых в результате взыскания, и учитываемых в составе основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи, составила 2,648 тыс. руб. и 30,588 тыс. руб., соответственно.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Менее одного года	10,805	11,299
От одного до пяти лет	11,432	18,696
Свыше 5 лет	<u>1,227</u>	<u>932</u>
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды	23,464	30,927
За вычетом неполученного финансового дохода	<u>(5,208)</u>	<u>(6,726)</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва	18,256	24,201

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
За минусом оценочного резерва под убытки	(1,262)	(722)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	<u>16,994</u>	<u>23,479</u>
Менее одного года	8,836	7,352
От одного до пяти лет	9,043	16,069
Свыше 5 лет	<u>377</u>	<u>780</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва	18,256	24,201
За минусом оценочного резерва под убытки	<u>(1,262)</u>	<u>(722)</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>16,994</u>	<u>23,479</u>

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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 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	<u>2,032,671</u>	<u>563,229</u>	<u>64,511</u>	<u>2,660,411</u>
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	<u>658,680</u>	<u>4,853</u>	<u>3,795</u>	<u>667,328</u>
Кредиты, предоставленные клиентам	2,691,351	568,082	68,306	3,327,739

	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 2018 года
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Непросроченные	1,989,169	409,172	167,737	2,566,078
Просроченные:				
до 30 дней	710	1 365	221	2,296
от 31 до 60 дней	-	329	11,427	11,756
от 61 до 90 дней	-	172	12	184
от 91 до 180 дней	-	-	2,197	2,197
свыше 180 дней	-	-	33,526	33,526
Оценочные резервы под убытки	(9,344)	(3,518)	(79,875)	(92,737)
Балансовая стоимость	1,980,535	407,520	135,245	2,523,300
Кредиты, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Непросроченные	534,344	-	-	534,344
Просроченные:				
до 30 дней	10,145	-	-	10,145
от 31 до 60 дней	-	2,853	-	2,853
от 61 до 90 дней	-	1,562	-	1,562
от 91 до 180 дней	-	-	2,828	2,828
свыше 180 дней	-	-	2,684	2,684
Оценочные резервы под убытки	(3,383)	(1,821)	(2,858)	(8,062)
Балансовая стоимость	541,106	2,594	2,654	546,354
Кредиты, предоставленные клиентам	2,521,641	410,114	137,899	3,069,654

Анализ кредитного качества кредитов, предоставленных розничным клиентам, в разрезе продуктов и сроков просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

Кредиты физическим лицам, оцениваемые на групповой основе	Кредиты						31 декабря 2019 Итого
	Платеж- ные карты	Автокреди- тование	Кредиты на недвижи- мость	Потребительские кредиты Delay	Потребительские кредиты	Прочие	
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

Кредиты физическим лицам, оцениваемые на групповой основе	Платежные карты	Автокредитование	Кредиты на недвижимость	Потребительские кредиты Delay	Потребительские кредиты	Прочие	31 декабря 2018 Итого
Непросроченные	170,873	214,792	66,183	76,776	5,588	132	534,344
Просроченные							
до 30 дней	6,762	1,167	1,477	561	178	-	10,145
от 31 до 60 дней	1,929	323	331	239	31	-	2,853
от 61 до 90 дней	1,413	-	-	149	-	-	1,562
от 91 до 180 дней	2,211	31	-	586	-	-	2,828
свыше 180 дней	2,222	-	-	439	23	-	2,684
Оценочные резервы под убытки	(6,067)	(121)	(80)	(1,775)	(18)	(1)	(8,062)
Кредиты физическим лицам за минусом оценочных резервов под убытки	179,343	216,192	67,911	76,975	5,802	131	546,354

20. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Инвестиционные ценные бумаги, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2019 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2018 года
Государственные долгосрочные облигации, в иностранной валюте	3.79%-7.00%	431,524	4.95%-7.50%	248,958
<i>в том числе</i>				
<i>заложенные по соглашениям РЕПО</i>	5.5%	14,725	5.0%-5.5%	18,251
Краткосрочные облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь, в белорусских рублях	6.9%-7.4%	70,255		
Облигации, выпущенные белорусскими банками в белорусских рублях	9.00%	12,773	10.00%	13,072
<i>в том числе</i>				
<i>заложенные по соглашениям РЕПО</i>	-	-	10.00%	5,164
Облигации, выпущенные местными органами управления, в белорусских рублях	9.00%	1,510	10.00%	1,819
Краткосрочные облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь, в иностранной валюте	-	-	3.00%-4.25%	86,708
<i>в том числе</i>				
<i>заложенные по соглашениям РЕПО</i>	-	-	3.00%	586
Прочие некотируемые долевыми инструментами		720		703
Итого инвестиционные ценные бумаги		516,782		351,260

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 25). Справедливая стоимость данных ценных бумаг равна их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года инвестиционные ценные бумаги справедливой стоимостью 24,001 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения средств, привлеченных по операциям РЕПО на сумму 23,847 тыс. руб. со сроком погашения до года

(Примечание 25). Справедливая стоимость данных ценных бумаг равна их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года по инвестиционным ценным бумагам был создан оценочный резерв под убытки, отраженный в прочем совокупном доходе, равный 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на сумму 8,838 тыс.рублей и 6,682 тыс. рублей, соответственно.

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

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	31 декабря 2019 года	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	31 декабря 2018 года
С международным рейтингом В	516,062	516,062	350,557	350,557
Без рейтинга	720	720	703	703
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	516,782	516,782	351,260	351,260
Оценочные резервы под убытки	(8,838)	(8,838)	(6,682)	(6,682)
Балансовая стоимость - справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	516,782	516,782	351,260	351,260

* 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.

21. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	Недвижимое имущество	Транспорт и оборудование	Итого
На 1 января 2018	36,202	840	37,042
Поступления	3,699	790	4,489
Перемещение в состав основных средств	(2,185)	-	(2,185)
Выбытия	(7,703)	(845)	(8,548)
Уценка	-	(210)	(210)
На 31 декабря 2018	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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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) на сумму 17,597 тыс. руб. и 30,588 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года 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.

Признаки обесценения балансовой стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» не выявлены.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи, учитываются здания и сооружения, переданные Банком в доверительное управление, стоимостью 16,738 тыс. руб. и 28,188 тыс. руб., соответственно.

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

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	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
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2018 года	81,536	58,869	3,982	14,437	10,263	42,578	211,665
Поступления	-	-	-	-	22,711	-	22,711
Переводы между категориями	8,581	7,252	149	2,018	(26,705)	8,705	-
Выбытия	(39)	(782)	(149)	-	-	(131)	(1,101)
На 31 декабря 2018 года	90,078	65,339	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	91,190	70,296	4,087	17,065	9,611	61,525	253,774
Накопленная амортизация							
На 1 января 2018 года	5,839	28,250	2,016	-	-	21,964	58,069
Начисления за год	1,184	7,225	508	-	-	7,974	16,891
Переводы между категориями	(755)	755	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	(5)	(704)	(149)	-	-	(130)	(988)
На 31 декабря 2018 года	6,263	35,526	2,375	-	-	29,808	73,972
Начисления за год	1,391	7,940	528	-	-	10,268	20,127
Переводы между категориями	-	-	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	(34)	(1,395)	(591)	-	-	(349)	(2,369)
На 31 декабря 2019 года	7,620	42,071	2,312	-	-	39,727	91,730
Остаточная стоимость							
31 декабря 2018 года	83,815	29,813	1,607	16,455	6,269	21,344	159,303
31 декабря 2019 года	83,570	28,225	1,775	17,065	9,611	21,798	162,044

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

Движение по активам в форме права пользования за 2019 год 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
Накопленная амортизация	
На 1 января 2019 года	-
Начисления за год	908
Списано при выбытии	(154)
На 31 декабря 2019 года	754
Остаточная стоимость	
31 декабря 2018 года	2,911
31 декабря 2019 года	2,185

По состоянию на 31 декабря 2019 года 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 252 тыс. руб.

23. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав инвестиционной недвижимости вошло здание общей балансовой стоимостью 939 тыс. руб., которое было реклассифицировано из состава основных средств Банка. Здание находится в доверительном управлении и сдается в операционную аренду.

Движение по инвестиционной недвижимости за 2019 год представлено следующим образом:

	Инвестиционная недвижимость
На 31 декабря 2018 года	-
Поступление	957
Амортизация	(18)
На 31 декабря 2019 года	939

В течение 2019 года по объекту инвестиционной недвижимости Банк признал доходы на сумму 1 тыс.руб. и понес расходы на сумму 6 тыс.руб.

По состоянию 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты по банковским платежным картам	6,379	7,655
Начисленные комиссионные доходы и неустойки	3,121	6,873
Дебиторская задолженность по реализованным внеоборотным активам для продажи	68	51
Средства в расчетах	15,098	3,401
Прочие дебиторы	2,178	1,957
За минусом оценочных резервов под убытки	<u>(2,824)</u>	<u>(6,426)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>24,020</u>	<u>13,511</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата за приобретаемые основные средства и прочие активы	6,355	3,409
Предоплаченные расходы и прочие нефинансовые активы	804	2,188
Запасы	612	526
Драгоценные металлы	496	597
Налоги к возмещению и предоплаты по налогам, кроме налогов на прибыль	78	14
Итого прочие активы	<u>32,365</u>	<u>20,245</u>

Информация о движении оценочных резервов под убытки по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банком был накоплен достаточный объем информации, позволившей оценить при помощи матриц оценочных резервов вероятность невозврата и рассчитать ожидаемые кредитные убытки. На основании оценки матриц миграции понятие дефолта для прочих финансовых активов установлено Банком для группы просрочки «360+». Разница в оценках ожидаемых кредитных убытков приведена в Примечании 38.

Анализ кредитного качества прочих финансовых активов в разрезе сроков просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2019 года 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 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	21,477	-			21,477
За минусом оценочных резервов под убытки	(816)		(2,008)		(2,824)
Итого прочие финансовые активы	<u>23,885</u>		<u>135</u>		<u>24,020</u>

Анализ кредитного качества прочих финансовых активов в разрезе сроков просроченной задолженности по состоянию 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

Прочие финансовые активы	Ожидаемые	Ожидаемые	31 декабря 2018 года
	кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Просроченные			
до 30 дней	1,959	-	1,959
от 31 до 60 дней	421	-	421
от 61 до 90 дней	136	-	136
свыше 90 дней	-	6,365	6,365
Без срока	11,056	-	11,056
За минусом оценочных резервов под убытки	(335)	(6,091)	(6,426)
Итого прочие финансовые активы	13,237	274	13,511

25. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты банков и небанковских финансовых организаций	653,204	517,536
Синдицированный кредит	175,607	287,975
Кредиты, полученные от международных финансовых организаций	23,664	38,385
Корреспондентские счета и счета до востребования других банков	16,497	25,124
Кредиты, полученные по соглашениям РЕПО	13,202	23,847
Средства, полученные в качестве обеспечения	2,135	1,350
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	884,309	894,217

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 2018 года кредиты по соглашениям РЕПО представлены краткосрочными кредитами, полученными от четырех белорусских банков со сроками погашения до года, которые обеспечены долговыми бумагами в белорусских рублях справедливой стоимостью 5,164 тыс. руб. и в валюте со справедливой стоимостью 18,837 тыс. руб. (Примечание 20).

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 2018 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены кредиты на сумму 413,437 тыс. руб., полученные от трех банков, обязательства перед каждым из которых превышали 10% суммы капитала Банка, что представляет значительную концентрацию (46% от общей суммы).

26. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты	1,788,993	2,144,199
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	1,221,614	582,525
Итого средства клиентов	3,010,607	2,726,724

Ниже представлены средства клиентов Банка по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

Анализ по секторам:	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица	1,395,915	1,293,917
Транспортировка газа	648,454	603,898
Торговля	196,189	145,516
Машиностроение	150,133	160,162
Строительство	149,888	89,506
Финансовые и страховые	90,117	23,598
Государственное управление	51,067	675
Прочая промышленность	43,329	75,368
Транспорт	42,644	56,081
Химия и нефтехимия	40,092	24,446
Инвестиции в недвижимость	38,562	57,764
Пищевая промышленность	28,080	15,999
Сельское хозяйство	27,653	25,287
Лесная промышленность	15,398	11,798
Нефтяная промышленность	9,837	9,772
Медиа бизнес	6,778	4,274
Энергетика	5,102	1,346
Металлургия	4,650	2,283
Связь	3,873	9,905
Легкая промышленность	3,407	5,686
Прочие	59,439	109,443
Итого средства клиентов	3,010,607	2,726,724

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства клиентов на сумму 612,406 тыс. руб. (20% от общей суммы) составляют остатки на счетах одного клиента, что представляет значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства клиентов на сумму 593,080 тыс. руб. (22% от общей суммы) составляют остатки на счетах одного клиента, что представляет значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года средства на счетах клиентов на сумму 22,683 тыс. руб. и 7,053 тыс. руб., соответственно, удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам, гарантиям и кредитам, предоставленным Банком.

27. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ЭМИТИРОВАННЫЕ БАНКОМ

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации, эмитированные банком, держателями которых являются юридические лица	116,059	-
Облигации, эмитированные банком, держателями которых являются физические лица	32,163	50,229
Итого долговые ценные бумаги, эмитированные банком	148,222	50,229

28. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим банковским операциям и начисленные расходы	4,980	9,742
Обязательства по аренде	2,115	-
Оценочные резервы под убытки по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам	1,894	2,171
Расчеты по приобретаемым основным средствам и прочим активам	<u>1,758</u>	<u>1,757</u>
Итого прочие финансовые обязательства	<u>10,747</u>	<u>13,670</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства по оплате труда работникам	6,314	4,163
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	2,700	2,060
Задолженность по взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	2,070	1,712
Прочие нефинансовые обязательства	<u>287</u>	<u>231</u>
Итого прочие обязательства	<u>22,118</u>	<u>21,836</u>

Движение оценочных резервов под убытки по гарантиям и прочим условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018, представлено в Примечании 6.

29. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Субординированный кредит от «Газпромбанк» (Акционерное общество)	Российские рубли	январь 2022 года	5.95%	88,901	81,289
Субординированный займ от ПАО «Газпром»	Российские рубли	январь 2022 года	8.25%	<u>84,382</u>	<u>77,157</u>
Итого субординированные займы				<u>173,283</u>	<u>158,446</u>

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

В 2018 году ПАО «Газпром» и «Газпромбанк» (Акционерное общество) конвертировали в равных долях 50% предоставленных в 2015 году субординированных займов в уставный капитал Банка путем приобретения в рамках закрытой подписки простых акций дополнительной эмиссии. В отчете о движении денежных средств за 2018 год данная операция отражена как неденежная.

30. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года ПАО «Газпром» и «Газпромбанк» (Акционерное общество) конвертировали в равных долях 50% предоставленных субординированных займов в сумме 158 804 тыс. рублей в уставный капитал Банка, в результате уставный капитал составил 535,944 тыс. рублей.

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 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.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Банк объявил дивиденды за 2017 год по простым и привилегированным акциям в размере 60,498 тыс. руб. Сумма объявленных и выплаченных дивидендов на одну простую и привилегированную акцию составляет 0.00319 руб.

31. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года
Прибыль, использованная для расчета прибыли на акцию	111,538	103,909
Средневзвешенное количество акций для целей определения прибыли на акцию	<u>34,812,225,866</u>	<u>20,255,149,389</u>
Прибыль на акцию (руб.)	<u>0.0032</u>	<u>0.0051</u>

Базовая прибыль на акцию равна разведенной прибыли на акцию.

32. 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 1 января 2018 года	<u>69,776</u>	<u>77,557</u>	<u>351,599</u>	<u>-</u>
Денежный поток				
Поступление	-	488,436	-	275,573
Погашение	(34,393)	(524,381)	-	-
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(34,393)	(35,945)	-	275,573
Неденежные изменения				

	Кредиты, полученные от международных финансовых организаций	Долговые ценные бумаги, эмитирован- ные банком	Суборди- нирован- ные займы	Синдициро- ванный кредит
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	3,176	4,703	(26,937)	15,097
Пополнение уставного капитала	-	-	(158,804)	-
Прочие изменения				
Проценты уплаченные	(1,658)	(3,262)	(29,458)	(3,773)
Проценты начисленные	1,484	7,176	22,046	1,078
Остаток на 31 декабря 2018	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 иностранных 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

Информация о суммах кредитов, полученных от международных финансовых организаций, а также суммах синдицированного кредита приведена в Примечании 25. Информация о суммах долговых ценных бумаг, эмитированных Банком, приведена в Примечании 27, о суммах субординированных займов – в Примечании 29.

33. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года номинальные суммы или суммы согласно договорам условных обязательств и обязательств по кредитам составляли:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам:		
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, расторгаемые	588,888	571,604
Выпущенные гарантии (включая финансовые) и аналогичные обязательства	89,071	113,379
Аккредитивы непокрытые	12,736	12,218
Аккредитивы непокрытые, аппликантом по которым является Банк	1,940	-
Аккредитивы покрытые	726	28
	<hr/>	<hr/>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	693,361	697,229
	<hr/>	<hr/>

Оценочные резервы по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств (Примечание 28).

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 – В соответствии с законодательством Республики Беларусь все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Законодательство – Некоторые положения белорусского хозяйственного, в частности, налогового законодательства могут иметь различные толкования и применяться непоследовательно. Кроме того, поскольку интерпретация законодательства руководством может отличаться от возможных официальных интерпретаций, а соблюдение законодательства может быть оспорено контролирующими органами, это может приводить к начислению дополнительных налогов, штрафов, а также другим превентивным мерам. Руководство Банка полагает, что Банк произвел все необходимые налоговые и прочие платежи или начисления, соответственно, какие-либо дополнительные резервы в 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. В 2019 году несмотря на сохранение устойчивости основных макроэкономических индикаторов, отмечается некоторое замедление темпов роста экономики. По результатам отчетного года прирост ВВП составил 1,2% в годовом выражении.

В 2019 году наблюдалось замедление темпов инфляции. Прирост потребительских цен в годовом выражении составил 4,7% при целевом значении не более 5% на 2019 год. Экономическая активность сохраняла умеренный характер и не оказывала давления на инфляционные процессы. Монетарные условия, отражающие совокупное влияние процентных

ставок и валютного курса на экономику, в целом оставались нейтральными. Отмечалась устойчивая динамика обменного курса. По результатам года национальная валюта укрепилась к доллару США на 2,6%.

Ввиду высокого уровня интеграции, состояние белорусской экономики подвержено существенному влиянию со стороны Российской Федерации. В 2019 году российская экономика возросла на 1,3%. Наибольшее влияние на рост физического объема ВВП оказывало увеличение добавленной стоимости добывающих и обрабатывающих производств. В целом макроэкономическая ситуация в России оставалась неоднозначной, что вызвано волатильностью на сырьевых рынках, неопределенностью на внешнеполитической арене и вероятностью введения новых санкций.

Действующие санкции в отношении субъектов Российской Федерации зачастую затрагивают интересы и белорусских предпринимателей ввиду тесной интеграции экономик. В то же время, текущая формулировка секторальных санкций Европейского Союза и США не дает правовых оснований применения к ОАО «Белгазпромбанк» секторальных санкций, введенных в отношении основных акционеров Банка: ПАО «Газпром» и Банк ГПБ (АО).

В ходе своей деятельности Банк осуществляет ряд операций с резидентами Российской Федерации, а также с резидентами Республики Беларусь, испытывающими влияние на свою финансово-хозяйственную деятельность со стороны субъектов Российской Федерации. Однако Банк проводит взвешенную политику, которая направлена на поддержание финансовой устойчивости и обеспечение запаса прочности, достаточного для абсорбирования возможных рисков.

В 2019 году суверенные рейтинги Республики Беларусь, установленные международными рейтинговыми агентствами, оставались без изменений («В3» по Moody's, «В» по Fitch Ratings и Standard&Poor's). 14.06.2019 рейтинг Банка подтвержден международным рейтинговым агентством Fitch Ratings на уровне «В» со стабильным прогнозом.

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

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

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

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года				
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
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	(10,533)
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)	(18,922)
Прочие доходы	8,759	-	-	8,759	17,554
Операционные расходы	-	(14)	(16,408)	(16,422)	(171,363)
<i>заработная плата и прочие расходы на содержание персонала</i>	-	-	(15,613)		
<i>отчисления на социальное обеспечение и страхование</i>	-	-	(795)		
	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года				
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	163	7,788	106	8,057	301,953
Прочие процентные доходы	-	3,912	-	3,912	10,246
Процентные расходы	(32,000)	(19,650)	(867)	(52,517)	(131,594)
Восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	-	-	1	1	33,899
Чистая прибыль / (убыток) по торговым операциям	24,410	(4,534)	-	19,876	(21,822)
Доходы по услугам и комиссии	-	1,920	7	1,927	62,403
Расходы по услугам и комиссии	(2,239)	(226)	-	(2,465)	(15,326)
Операционные расходы	-	(17)	(17,415)	(17,432)	(151,894)
<i>заработная плата и прочие расходы на содержание персонала</i>	-	-	(16,668)		
<i>отчисления на социальное обеспечение и страхование</i>	-	-	(747)		

В течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, вознаграждения ключевого управленческого персонала были представлены краткосрочными видами вознаграждений.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2019 года				Всего по статье финансовой отчетности
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	
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
31 декабря 2018 года					
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	14,237	43,151	-	57,388	593,310
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	130,289	-	130,289	233,686
Производные финансовые инструменты, активы	371	-	177	548	4,523
Кредиты, предоставленные клиентам	-	10	670	680	3,069,654
<i>в том числе оценочные резервы под убытки</i>	-	-	(17)	(17)	(100,799)
Прочие активы	408	525	2	935	20,245
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Производные финансовые инструменты, обязательства	-	-	29	29	1,709
Средства банков и иных финансовых учреждений	240,050	340,512	-	580,562	894,217
Средства клиентов	50	744,381	31,248	775,679	2,726,724
<i>Срочные депозиты</i>	-	728,295	30,454	758,749	2,144,199
<i>Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования</i>	50	16,086	794	16,930	582,525
Прочие обязательства	4,386	3	1,292	5,681	21,836
Субординированные займы	158,446	-	-	158,446	158,446
Условные финансовые обязательства	-	1,508	513	2,021	697,229

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.

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 инвестиционными ценными бумагами – в Примечании 20, с субординированными займами – в Примечании 29.

35. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

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

В качестве операционных сегментов в Банке выделены:

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

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

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

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

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

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

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

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

- трансфертные доходы и расходы, которые распределяются 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, активах и пассивах по операционным сегментам за 2019 год представлена ниже:

	31 декабря 2019	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	337,341	187,015	110,190	40,136	-
Прочие процентные доходы	15,205	2,487	-	12,718	-
Процентные расходы	(170,441)	(67,953)	(42,168)	(57,453)	(2,867)
Чистый процентный доход (Формирование)/восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	182,105	121,549	68,022	(4,599)	(2,867)
	(10,533)	(3,195)	(5,135)	(2,189)	(14)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	171,572	118,354	62,887	(6,788)	(2,881)
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибылях и убытках	882	-	-	882	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	12,785	13,590	3,079	(4,039)	155
Чистый убыток по торговым операциям	35,099	1,335	1,990	31,774	-
Доходы по услугам и комиссии	80,682	22,490	58,078	114	-
Расходы по услугам и комиссии	(18,922)	(1,402)	(16,213)	(1,306)	(1)
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	5,222	605	11,345
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	127,234	34,132	53,633	27,970	11,499
Чистый трансфертный доход операционного сегмента	-	(47,960)	12,651	5,302	30,007
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	298,806	104,526	129,171	26,484	38,625
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(171,363)	(54,067)	(71,885)	(6,293)	(39,118)
Прибыль до налогообложения	127,443	50,459	57,286	20,191	(493)
Расходы по налогу на прибыль	(15,905)	-	-	-	(15,905)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	111,538	50,459	57,286	20,191	(16,398)
Активы	4,993,581	2,664,822	669,562	139,7035	262,162
Пассивы	4,993,581	1,683,663	1,405,236	962,439	942,243

Информация о прибылях и убытках, активах и пассивах по операционным сегментам за 2018 год представлена ниже:

	31 декабря 2018	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционно-банковский бизнес	Нераспределенные суммы
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	301,953	193,570	80,718	27,665	-
Прочие процентные доходы	10,246	592	-	9,654	-
Процентные расходы	(131,594)	(60,829)	(35,879)	(34,886)	-
Чистый процентный доход (Формирование)/восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	180,605	133,333	44,839	2,433	-
	33,899	39,175	(4,437)	(1,520)	681
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	214,504	172,508	40,402	913	681
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибылях и убытках	3,122	-	-	3,122	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	50,624	12,191	17,547	20,886	-
Чистый убыток по торговым операциям	(21,822)	(7,990)	(7,370)	(6,462)	-
Доходы по услугам и комиссии	62,403	19,702	42,628	73	-
Расходы по услугам и комиссии	(15,326)	(976)	(13,433)	(913)	(4)
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(4,432)	(2,615)	(1,817)	-	-
Восстановление/(Формирование) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	(9,720)	(1,804)	(7,916)	-	-
Прочие доходы	5,228	30	2,940	1	2,257
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	75,767	23,037	33,778	16,699	2,253
Чистый трансфертный доход операционного сегмента	-	(13,272)	13,650	(378)	-
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	290,271	182,273	87,830	17,234	2,934
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(151,894)	(62,627)	(56,729)	(12,630)	(19,908)
Прибыль до налогообложения	138,377	119,646	31,101	4,604	(16,974)
Расходы по налогу на прибыль	(34,468)	-	-	-	(34,468)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	103,909	119,646	31,101	4,604	(51,442)
Активы	4,542,438	2,524,915	556,753	1,174,981	285,789
Пассивы	4,542,438	1,430,196	1,353,707	894,435	864,100

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.

36. 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, эмитированные 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 справедливой стоимости	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Субординированные займы	Уровень 3	173,283	171,756	158,446	152,664

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

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

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года				
Производные финансовые инструменты (активы) (Примечание 17)	487	371	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	4,152	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
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 16)	213,971	233,686	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 2019 года	31 декабря 2018 года				
Инвестиционные ценные бумаги, за вычетом долевых инвестиций, обращающихся на внутреннем рынке (Примечание 20)	516,062	350,557	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
Производные финансовые инструменты (обязательства) (Примечание 17)	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	1,709	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

37. 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	535,944	535,944
Нераспределенная прибыль	<u>188,562</u>	<u>134,889</u>
Итого капитал первого уровня	<u>724,506</u>	<u>670,833</u>
Субординированный заем	<u>72,024</u>	<u>96,720</u>
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	<u>20,832</u>	<u>7,980</u>
Итого регулятивный капитал	<u>817,362</u>	<u>775,533</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>4,853,124</u>	<u>4,699,523</u>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	15%	14%
Итого капитал	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 риска – 4.5 % (с учетом консервационного буфера – 7.0 %, с учетом консервационного и контрциклического* буферов – 7.0 %, с учетом консервационного, контрциклического буферов и буфера системной значимости – 8.5 %);

отношение величины капитала I уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска – 8,5 %;

отношение величины нормативного капитала Банка к величине активов, взвешенных с учетом риска – 10 % (с учетом консервационного буфера – 12.5 %).

* значение контрциклического буфера устанавливается Национальным банком Республики Беларусь в пределах от 0 до 2.5%; по состоянию на 31 декабря 2019 года и в течение отчетного года данное значение было установлено в размере 0 %.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

38. 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. 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 аппетита к риску, определяемого 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 Стратегии 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 сотрудникам 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 лимитной политики безусловно учитываются нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь. Основой установления лимитов является предельная величина аппетита к риску Банка в размере, не превышающем величину 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 сотрудниками 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 аппетита к риску Банка, 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 выполнят 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 запрашиваемыми параметрами сделки как при подготовке кредитными экспертами экономических заключений о возможности осуществления сделок, так и сотрудниками 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.

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 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	611,112	514,040
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	213,971	233,686
Производные финансовые инструменты	1,151	4,523
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	36,297	75,186
Кредиты, предоставленные клиентам	3,327,739	3,069,654
Инвестиционные ценные бумаги (за исключением некотируемых долевых инвестиций)	516,062	350,557
Прочие финансовые активы	24,020	13,511
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	59,571	89,190
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	12,685	12,211
Итого	4,802,608	4,362,558

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.

Чувствительность Банка к значительному повышению кредитного риска за 2019 год снизилась почти в 2 раза. Так, по состоянию на 31 декабря 2018 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, привело бы к увеличению суммы резервов под ожидаемые кредитные убытки на 14,704 тыс. руб., или на 15,7%.

Влияние перехода всех финансовых активов, отнесенных Банком к первой стадии, во вторую стадию по состоянию на 31 декабря 2019 года привело бы к увеличению суммы резервов под ожидаемые кредитные убытки на 7 941 тыс. руб., или на 7,9%.

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 свыше от 8 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;
- несоблюдение банком-контрагентом требований к капиталу, в том числе достаточности капитала, ликвидности, установленных надзорным органом;

- 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;
- и прочие.

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 не выполняет свои обязательства по уплате основного долга и/или процентов перед Банком в течение срока более 90 календарных дней на дату расчета рейтинга и по активам в банках-контрагентах и эмитентов ценных бумаг свыше 15 календарных дней;
- 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, факторов, 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 обесценение (ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в течение 12 месяцев);

Стадия 2 – «активы со значительным увеличением кредитного риска» – включает активы, подверженные кредитному риску, с признаками значительного увеличения кредитного риска и не имеющие признаков обесценения (ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в течение всего срока жизни финансового актива). 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 наличии (для Стадии 2) или отсутствии (для Стадии 1) признаков, указывающих на значительное увеличение кредитного риска.

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, 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 3 лет. 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.

Групповая оценка на основе категорий качества кредитной задолженности базируется на анализе качества обслуживания кредитной задолженности должников, 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 сотрудника 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 (группировка) 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 количества 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
А	AAA, AA+, AA, AA-, А
В	А-, BBB+, BBB
С	BBB-, BB+, BB, BB-, В+, В
Е	В-, CCC, CC, С
D	D

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.

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.

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 суверенов Банком используются коэффициенты оборачиваемости за год по соответствующим выпускам ценных бумаг.

Прочие финансовые активы

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банком был накоплен достаточный объем информации, позволившей оценить вероятность невозврата и рассчитать 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 событием дефолта на отчетную дату Банк относит группу просрочки «360+».

По состоянию на 31 декабря 2018 года при оценке ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам Банк применяет упрощенный подход, и событием дефолта по аналогии с другими финансовыми инструментами было принято считать группу просрочки «90+».

	31 декабря 2019 года
По оценкам расчета ОКУ дебиторской задолженности и начисленным комиссионным доходам и неустойкам на 31 декабря 2019 года	(2,824)
По оценкам расчета ОКУ дебиторской задолженности и начисленным комиссионным доходам и неустойкам на 31 декабря 2018 года	(3,050)
Разница в оценках	226

Изменение в оценках при формировании ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам Банком отражено перспективно.

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.

В качестве основных источников сценарного моделирования макроэкономических прогнозов используются данные Указа Президента Республики Беларусь «Об утверждении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2020 год» («оптимистический»), Международного валютного фонда и Евразийского банка развития («негативный»), целевого сценария Министерства финансов Республики Беларусь («базовый»). Соответствующие веса статусов, а также источники могут быть изменены Банком на основании мотивированного суждения.

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 2019 года, включали следующие значения для Республики Беларусь:

Темп роста ВВП на 2020 год	Значение, %	Сценарий, %
	0.3	негативный, 20
	1.9	базовый, 50
2.8	оптимистический, 30	

Размер среднегодовой заработной платы на 2019 год	Значение, BYN	Сценарий, %
	1,005.4	негативный, 20
	1,123.4	базовый, 50
1,162	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 последние 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.

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

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и 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 таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

В таблицах далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 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
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств						
Сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	-	-	-	43,698	(43,698)	-
Всего финансовых активов	-	-	-	43,698	(43,698)	-
Сделки "РЕПО", соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	(13,202)	13,202	-	(23,847)	23,847	-
Всего финансовых обязательств	(13,202)	13,202	-	(23,847)	23,847	-

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 32). 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 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	-	4	-	516,782
Прочие финансовые активы	12,808	40	11,172	-	24,020
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,541,836	176,300	77,412	331	4,795,879
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)	(148,216)	(1,317)	

	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	466,977	24,495	101,831	7	593,310
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	49,689	130,289	53,708	-	233,686
Производные финансовые инструменты, активы	4,054	453	16	-	4,523
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	73,131	-	1,947	108	75,186
Кредиты, предоставленные клиентам	3,069,407	30	18	199	3,069,654
Инвестиционные ценные бумаги	351,256	-	4	-	351,260
Прочие финансовые активы	11,565	852	1,094	-	13,511
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,026,079	156,119	158,618	314	4,341,130
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Производные финансовые инструменты, обязательства	1,599	110	-	-	1,709
Средства банков и иных финансовых учреждений	123,788	631,558	138,871	-	894,217
Средства клиентов	2,567,457	59,868	97,067	2,332	2,726,724
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	50,229	-	-	-	50,229
Прочие финансовые обязательства	9,100	4,421	148	1	13,670
Субординированные займы	-	158,446	-	-	158,446
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,752,173	854,403	236,086	2,333	3,844,995
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,273,906	(698,284)	(77,468)	(2,019)	

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, размер которых зависит от уровня привлечения средств клиентов.

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 балансе, 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 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)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты						
Средства банков и иных финансовых учреждений	(92,394)	(80,185)	(199,799)	(564,187)	(1,743)	(938,308)
Средства клиентов	(895,863)	(142,474)	(730,583)	(568,907)	(73,633)	(2,411,460)
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	(802)	(63)	(29,718)	(17,283)	-	(47,866)
Субординированные займы	(4,383)	(1,517)	(4,831)	(181,055)	-	(191,786)
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	(993,442)	(224,239)	(964,931)	(1,331,432)	(75,376)	(3,589,420)
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты						
Средства банков и иных финансовых учреждений	(14,082)	-	(1,097)	-	-	(15,179)
Средства клиентов	(254,225)	(38,924)	(97,857)	(7,460)	-	(398,466)
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	(3,858)	-	-	-	-	(3,858)
Прочие финансовые обязательства	(13,585)	(22)	(63)	-	-	(13,670)
Финансовые гарантии и аналогичные обязательства	(89,190)	-	-	-	-	(89,190)
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	(4,914)	(612)	-	(6,685)	-	(12,211)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	(379,854)	(39,558)	(99,017)	(14,145)	-	(532,574)
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(1,373,296)	(263,797)	(1,063,948)	(1,345,577)	(75,376)	(4,121,994)
Производные финансовые обязательства						(1,709)
Приток	4,159	3,931	9,227	7,631	-	24,948
Отток	(4,384)	(4,254)	(9,893)	(8,454)	-	(26,985)
Итого чистые потоки по производным инструментам	(225)	(323)	(666)	(823)	-	(2,037)

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 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
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				

	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
Разница между активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	8,6%	11,8%	2,1%	10,8%	26,9%			
	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 2018 года
								Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	593,310	-	-	-	-	-	-	593,310
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	233,686	-	-	-	-	-	-	233,686
Производные финансовые инструменты, активы	934	1,659	1,930	-	-	-	-	4,523
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	29,197	14,501	-	-	-	-	31,488	75,186
Кредиты, предоставленные клиентам	115,275	494,924	462,145	1,623,779	361,782	11,749	-	3,069,654
Инвестиционные ценные бумаги	87,605	5,862	43,245	108,055	105,790	-	703	351,260
Прочие финансовые активы	12,293	256	16	74	-	153	719	13,511
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,072,300	517,202	507,336	1,731,908	467,572	11,902	32,910	4,341,130
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые инструменты, обязательства	223	311	529	646	-	-	-	1,709
Средства банков и иных финансовых учреждений	106,289	74,930	179,781	531,794	1,423	-	-	894,217
Средства клиентов	677,158	174,070	805,610	533,828	68,164	-	467,894	2,726,724
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	4,660	36	28,935	16,598	-	-	-	50,229
Прочие финансовые обязательства	13,250	22	63	-	-	-	335	13,670
Субординированные займы	4,132	-	-	154,314	-	-	-	158,446
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	805,712	249,369	1,014,918	1,237,180	69,587	-	468,229	3,844,995
Разница между активами и обязательствами	266,588	267,833	(507,582)	494,728	397,985			
Разница между активами и обязательствами нарастающим итогом	266,588	534,421	26,839	521,567	919,552			
Разница между активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	6,1%	12,3%	0,6%	12,0%	21,2%			

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

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – ожидаемый срок реализации активов, оцениваемых по справедливой стоимости, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 года Итого
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или 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			

	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 2018 года Итого
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	2,750	42,928	138,770	49,238	-	-	233,686
Средства клиентов	1,144,921	174,070	805,610	533,828	68,164	-	131	2,726,724
Разница между активами и обязательствами с учетом контрактных сроков погашения	(434,861)	270,583	(464,654)	633,498	447,223			

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 по обеспечению непрерывной работы и восстановлению деятельности в случае возникновения кризисной ситуации (кризиса ликвидности).

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 единовременном 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 2019 года		31 декабря 2018 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	1,843	(1,843)	305	(305)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки <i>в том числе:</i>	(5,377)	5,377	(7,026)	7,026
<i>влияние на чистый процентный доход</i>	139	(139)	108	(108)
<i>влияние на справедливую стоимость</i>	(5,516)	5,516	(7,134)	7,134
Производные финансовые инструменты, активы, влияние на справедливую стоимость изменения ставки дисконтирования	14	(15)	488	(362)
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	400	(400)
Кредиты, предоставленные клиентам	21,510	(21,510)	18,738	(18,738)
Инвестиционные ценные бумаги	679	(679)	1,086	(1,086)

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Процентная ставка/ ставка дисконтирования 1%	Процентная ставка/ ставка дисконтирования -1%	Процентная ставка/ ставка дисконтирования 1%	Процентная ставка/ ставка дисконтирования -1%
Обязательства				
Производные финансовые инструменты, обязательства, влияние на справедливую стоимость изменения ставки дисконтирования	1	(2)	167	(303)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(5,128)	5,128	(3,022)	3,022
Средства клиентов	(14,007)	14,007	(13,782)	13,782
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	(113)	113	(229)	229
Влияние на прибыль до налогообложения:	(578)	576	(2,875)	2,865
Влияние на прочий совокупный доход:				
Инвестиционные ценные бумаги, влияние на справедливую стоимость изменения ставки дисконтирования	(15,296)	16,248	(9,768)	10,388
Влияние на прочий совокупный доход с учетом налогообложения	(16,361)	17,312	(13,145)	13,758

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

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 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

	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2019 года
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	

	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2018 года Итого
		1USD= BYN 2.1598	1EUR= BYN 2.4734	1RUB= BYN 0.031128		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	308,263	85,959	178,588	19,223	1,277	593,310
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	196,671	-	37,015	-	233,686
Производные финансовые инструменты, активы	4,523	-	-	-	-	4,523
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	29,433	2,055	43,698	-	-	75,186
Кредиты, предоставленные клиентам	1,059,719	579,928	1,179,844	250,163	-	3,069,654
Инвестиционные ценные бумаги	15,594	302,636	33,030	-	-	351,260
Прочие финансовые активы	8,214	1,150	3,911	236	-	13,511
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,425,746	1,168,399	1,439,071	306,637	1,277	4,341,130
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые инструменты, обязательства	1,709	-	-	-	-	1,709
Средства банков и иных финансовых учреждений	117,097	70,749	631,466	74,905	-	894,217
Средства клиентов	760,831	1,363,960	389,063	38,781	174,089	2,726,724
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	-	31,830	18,399	-	-	50,229
Прочие финансовые обязательства	6,931	307	4,985	1,433	14	13,670
Субординированные займы	-	-	-	158,446	-	158,446
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	886,568	1,466,846	1,043,913	273,565	174,103	3,844,995
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	539,178	(298,447)	395,158	33,072	(172,826)	

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 2018 года Итого
		1USD= BYN	1EUR= BYN	1RUB= BYN		
		2.1598	2.4734	0.031128		
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам спот	-	393,915	-	-	173,659	567,574
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам спот	(14,735)	(135,219)	(415,660)	-	-	(565,614)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(14,735)	258,696	(415,660)	-	173,659	
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	524,443	(39,751)	(20,502)	33,072	833	

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 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	BYN/USD	BYN/USD	BYN/USD	BYN/USD
	6,5%	-1,0%	20%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(107)	17	(7,854)	680
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	(80)	13	(5,891)	510
	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	BYN/EUR	BYN/EUR	BYN/EUR	BYN/EUR
	8,5%	-1,0%	20%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения	196	(23)	(4,095)	2,048
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	147	(17)	(3,071)	1,536
	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	BYN/RUB	BYN/RUB	BYN/RUB	BYN/RUB
	2,6%	-1,0%	20%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(976)	376	6,614	(3,307)
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	(732)	282	4,961	(2,480)

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

В целях сбора информации о случаях реализации операционного риска в Банке ведется 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.

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

39. 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 январе 2020 года составила 4,7 процента;
- Национальный банк Республики Беларусь принял решение о снижении с 19 февраля 2020 года ставки рефинансирования с 9 до 8,75 процентов годовых.

Данные некорректирующие события не окажут существенного влияния на деятельность Банка.