

**Закрытое акционерное общество
«МТБанк»**

*Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО,
с аудиторским заключением независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года*

Содержание**Аудиторское заключение независимых аудиторов****Финансовая отчетность**

<i>Отчет о финансовом положении</i>	6
<i>Отчет о совокупном доходе</i>	7
<i>Отчет об изменениях в капитале</i>	9
<i>Отчет о движении денежных средств</i>	10

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности	12
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Основные положения и изменения в учетной политике	14
4. Существенные учетные суждения и оценки	29
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Средства в кредитных и финансовых организациях	32
7. Производные финансовые инструменты	33
8. Кредиты клиентам	33
9. Инвестиционные ценные бумаги	40
10. Основные средства	42
11. Нематериальные активы	45
12. Налогообложение	45
13. Прочие активы и обязательства	46
14. Средства кредитных организаций	49
15. Средства клиентов	49
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	50
17. Субординированная задолженность	50
18. Капитал	51
19. Договорные и условные обязательства	51
20. Условные обязательства кредитного характера	52
21. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	53
22. Чистые комиссионные доходы	53
23. Прочие доходы	55
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	55
25. Управление рисками	55
26. Определение справедливой стоимости	82
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	84
28. Операции со связанными сторонами	85
29. Достаточность капитала	88
30. События после отчетной даты	89

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Председателю Правления ЗАО «МТБанк»
Господину Шидловичу Дмитрию Петровичу
Акционерам, Наблюдательному Совету

Аудиторское мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности закрытого акционерного общества «МТБанк» (далее – ЗАО «МТБанк», Банк) (Республика Беларусь, 220007, г. Минск, ул. Толстого, 10, зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №100394906), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ЗАО «МТБанк» по состоянию на 31 декабря 2022 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).

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международных стандартов аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к ЗАО «МТБанк» в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности и Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, принятого Международной федерацией бухгалтеров, и нами соблюдались прочие принципы профессиональной этики в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевые вопросы аудита	Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита, и результаты их выполнения
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты»</i>	
В связи со значимостью кредитов клиентам и важностью профессиональных суждений и оценок, которые используются в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии со стандартом МСФО 9	В ходе наших аудиторских процедур мы рассмотрели и оценили методики ЗАО «МТБанк» по оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

<p>«Финансовые инструменты» данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p> <p>Выявление признаков обесценения, факторов значительного увеличения кредитного риска, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте, определение возмещаемой стоимости и прогнозирование макроэкономических показателей являются процессом, который включает значительное использование профессионального суждения.</p> <p>Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки предполагает использование методик оценки, включая внутренние кредитные рейтинги для определения вероятности дефолта, исторические данные для определения уровня потерь при дефолте, а также прогнозирование макроэкономических показателей. Факторы значительного увеличения кредитного риска также носят субъективный характер и основаны на увеличении кредитного риска по внутренним рейтингам, длительности просроченной задолженности и иных показателях.</p> <p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.</p> <p>Примечание 4 «Существенные учетные суждения и оценки», Примечание 8 «Кредиты клиентам» и Примечание 25 «Управление рисками», включенные в финансовую отчетность, содержат информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки, а также подход руководства к оценке и управлению кредитным риском.</p>	<p>Мы рассмотрели факторы кредитного риска, используемые ЗАО «МТБанк» для определения значительного увеличения кредитного риска.</p> <p>Мы проанализировали рейтинговые модели, ключевые исходные данные и допущения, а также модели вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте, корректировки их с учетом макроэкономических прогнозов, используемые для расчета ожидаемых кредитных убытков.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) модели оценки выбранных нами кредитов. Наша работа включала оценку, являются ли модели и использованные данные приемлемыми, повторение отдельных расчетов, а также различные аналитические и другие процедуры.</p> <p>Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в примечаниях к финансовой отчетности.</p> <p>Полученные аудиторские доказательства в результате выполненных аудиторских процедур, включая вышеуказанные, являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.</p>
---	--

Обязанности аудируемого лица по подготовке финансовой отчетности

Руководство ЗАО «МТБанк» несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 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 ЗАО «МТБанк» 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 ЗАО «МТБанк», прекратить ее деятельность, или когда отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, а именно Наблюдательный совет ЗАО «МТБанк», несет ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки финансовой отчетности.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита 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

заклучения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий 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 требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, действующих в Республике Беларусь, и 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 ЗАО «МТБанк», имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ЗАО «МТБанк»;
- оцениваем надлежащий характер применяемой ЗАО «МТБанк» учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации в финансовой отчетности;
- делаем вывод о правомерности применения руководством ЗАО «МТБанк» 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 ЗАО «МТБанк» 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 ЗАО «МТБанк» 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 запланированных объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, возникших в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в ходе аудита.

Мы предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что нами были выполнены все требования в отношении соблюдения принципа независимости и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать угрозами нарушения принципа независимости, и, если необходимо, обо всех предпринятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, доведенных до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы выбираем ключевые вопросы аудита и раскрываем эти вопросы в аудиторском заключении (кроме тех случаев, когда раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или когда мы

обоснованно приходим к выводу о том, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее раскрытия).

Руководитель задания,

Заместитель директора ООО «ФБК-Бел»
(приказ №6-1/ОД от 15.01.2021)



А.Г. Петух

(номер квалификационного
аттестата аудитора № 0000099)

Руководитель аудиторской группы,

Заместитель директора по банковскому аудиту
ООО «ФБК-Бел»

Р.В. Кирслите

(номер квалификационного
аттестата аудитора № 0002131)

Информация об аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК-Бел» (ООО «ФБК-Бел»);

Место нахождения: Республика Беларусь, 220090, г. Минск, Логойский тракт, 22А, пом. 201-11;

Сведения о государственной регистрации: зарегистрировано решением Минского горисполкома 06 февраля 2009 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №690398039;

УНП 690398039.

Регистрационный номер записи аудиторской организации в реестре аудиторских организаций - 10069.

Дата подписания аудиторского заключения «10» марта 2023 года.

Аудиторское заключение получено «10» марта 2023 года

Председатель Правления ЗАО «МТБанк», Шидлович Д.



Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

		31 декабря 2022	31 декабря 2021
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	511 291	462 905
Средства в кредитных и финансовых организациях	6	67 848	22 734
Производные финансовые активы	7	-	99
Кредиты, выданные клиентам	8	1 468 509	1 352 258
Инвестиционные ценные бумаги	9	79 811	40 441
Основные средства и активы в форме права пользования	10	44 682	50 141
Нематериальные активы	11	36 050	33 826
Прочие активы	13	20 152	13 520
Итого активы		2 228 343	1 975 924
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	55 448	87 124
Производные финансовые обязательства		-	121
Средства клиентов	15	1 484 892	1 335 444
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	52 617	58 117
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 341	167
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	22 785	14 521
Субординированная задолженность	17	48 618	32 491
Прочие обязательства	13	41 790	25 361
Итого обязательства		1 709 491	1 553 346
Капитал			
Уставный капитал	18	110 426	110 426
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	9	947	614
Резерв переоценки основных средств		39	-
Нераспределенная прибыль		407 440	311 538
Итого капитал		518 852	422 578
Итого капитал и обязательства		2 228 343	1 975 924

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ЗАО «МТБанк»

Д.П. Шидлович



Я.Г. Захватович

09 марта 2023 года

Председатель Правления

Финансовый директор

Прилагаемые примечания на страницах 12-89 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

		2022 г.	2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Кредиты клиентам		240 952	188 277
Инвестиционные ценные бумаги		3 180	2 029
Средства в кредитных и финансовых организациях		3 117	3 019
		247 249	193 325
Прочие процентные доходы		6 789	6 040
Процентные расходы			
Средства клиентов		(75 725)	(66 322)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(6 418)	(9 158)
Прочие заемные средства		(3)	(1 876)
Средства кредитных организаций		(6 744)	(9 466)
Субординированная задолженность		(2 439)	(1 962)
Обязательства по операционной аренде		(383)	(30)
		(91 712)	(88 814)
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам		162 326	110 551
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам	5, 6, 8, 9, 13	(29 492)	(1 788)
Чистый процентный доход		132 834	108 763
Комиссионные доходы	22	132 404	123 271
Комиссионные расходы	22	(76 937)	(70 170)
Реализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, реклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		(89)	(106)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	21	84 141	32 347
Чистые расходы от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости		-	(141)
Доход от приобретения бизнеса		-	27 771
Прочие доходы	23	25 032	15 440
Непроцентные доходы		164 551	128 412
Расходы на персонал	24	(71 891)	(61 012)
Амортизация	10, 11	(21 599)	(21 184)
Прочие операционные расходы	24	(52 691)	(47 437)
Прочие расходы от обесценения	13	(1 100)	-
Непроцентные расходы		(147 281)	(129 633)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		150 104	107 542
Расходы по налогу на прибыль	12	(38 722)	(21 633)
Прибыль за год		111 382	85 909

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ЗАО «МТБанк»

Д.П. Шидлович

Я.Г. Захватович

09 марта 2023 год



Председатель Правления

Финансовый директор

Прилагаемые примечания на страницах 12-89 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)***(в тысячах белорусских рублей)*

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Прибыль за год	111 382	85 909
Прочий совокупный доход/(убыток)		
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>		
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, реклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	89	106
Нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам	(424)	(106)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам	668	(56)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>		
Переоценка основных средств	52	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в составе прочего совокупного дохода	(13)	-
Прочий совокупный доход за год	372	(56)
Общий совокупный доход за год	111 754	85 853

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ЗАО «МТБанк»

Д.П. Шидлович

Я.Г. Захватович

09 марта 2023 года



Председатель Правления

Финансовый директор

Отчет об изменениях в капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Уставный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2021 г.	110 426	670	-	225 629	336 725
Прибыль за год	-	-	-	85 909	85 909
Прочий совокупный доход					
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам	-	(56)	-	-	(56)
Итого прочий совокупный доход	-	(56)	-	-	(56)
Общий совокупный доход за год	-	(56)	-	85 909	85 853
На 31 декабря 2021 г.	110 426	614	-	311 538	422 578
Прибыль за год	-	-	-	111 382	111 382
Прочий совокупный доход					
Изменение резерва переоценки инвестиционных ценных бумаг	-	333	-	-	333
Изменение резерва переоценки основных средств	-	-	39	-	39
Итого прочий совокупный доход	-	333	39	-	372
Общий совокупный доход за год	-	333	39	111 382	111 754
Операции с акционерами					
Выплата дивидендов	-	-	-	(15 480)	(15 480)
Итого операции с акционерами	-	-	-	(15 480)	(15 480)
На 31 декабря 2022 г.	110 426	947	39	407 440	518 852

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ЗАО «МТБанк»

Д.П. Шидлович

Я.Г. Захватович

09 марта 2023 года



Председатель Правления

Финансовый директор

Прилагаемые примечания на страницах 12-89 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Прим.</i>	2022 г.	2021 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		246 999	206 846
Проценты выплаченные		(93 427)	(88 768)
Комиссии полученные		134 899	123 892
Комиссии выплаченные		(76 226)	(70 316)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		75 168	32 206
Прочие доходы полученные		27 887	14 929
Расходы на персонал выплаченные		(70 018)	(60 953)
Прочие операционные расходы выплаченные		(54 583)	(43 923)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		190 699	113 913
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(44 901)	2 110
Кредиты клиентам		(98 091)	28 936
Прочие активы		(2 123)	4 987
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(31 646)	(49 880)
Средства клиентов		129 556	78 267
Прочие обязательства		15 508	(217)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		159 002	178 117
Уплаченный налог на прибыль		(28 136)	(21 076)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		130 866	157 041
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(75 629)	(155 498)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		32 634	162 672
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10, 11	(22 049)	(19 043)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		456	1 050
Приобретение бизнеса		-	44 762
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(64 588)	33 943
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		198 105	393 866
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(203 016)	(427 871)
Погашение прочих заемных средств		-	(20 000)
Поступления от привлечения субординированных займов		12 965	-
Дивиденды уплаченные	18	(15 480)	-
Платежи по обязательствам по аренде	13	(5 658)	(10 505)
Чистое (расходование)/поступление/ денежных средств от финансовой деятельности		(13 084)	(64 510)

Прилагаемые примечания на страницах 12-89 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Прим.	2022 г.	2021 г.
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 253)	(3 542)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		51 941	122 932
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		462 905	339 986
Реклассификация из денежных средств и их эквивалентов	5	(3 510)	-
Формирование оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5	(45)	(13)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	511 291	462 905

Ниже приведена сверка изменения обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности.

	31 декабря 2021		Неденежные изменения	Прочие изменения		31 декабря 2022	
	Поступления	Погашения		Курсовые изменения	Проценты уплаченные		Проценты начисленные
Выпущенные долговые ценные бумаги	58 117	198 105	(203 016)	(699)	(6 308)	6 418	52 617
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(3)	3	-
Субординированная задолженность	32 491	12 965	-	3 047	(2 324)	2 439	48 618
Итого	90 608	211 070	(203 016)	2 348	(8 635)	8 860	101 235

	31 декабря 2020		Неденежные изменения	Прочие изменения		31 декабря 2021	
	Поступления	Погашения		Курсовые изменения	Проценты уплаченные		Проценты начисленные
Выпущенные долговые ценные бумаги	78 653	393 866	(427 871)	(195)	4 506	9 158	58 117
Прочие заемные средства	20 672	-	(20 000)	-	(2 548)	1 876	-
Субординированная задолженность	32 783	-	-	(381)	(1 873)	1 962	32 491
Итого	132 108	393 866	(447 871)	(576)	85	12 996	90 608

Движение обязательств и денежных потоков по обязательствам по аренде раскрыты в Примечании 14.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ЗАО «МТБанк»

Д.П. Шидлович

Председатель Правления

Я.Г. Захватович

Финансовый директор

09 марта 2023 года

Прилагаемые примечания на страницах 12-89 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах белорусских рублей)

1. Описание деятельности

Закрытое акционерное общество «МТБанк» (далее по тексту – ЗАО «МТБанк» или «Банк») было зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – «Национальный банк») 14 марта 1994 года в соответствии с законодательством Республики Беларусь в форме закрытого акционерного коммерческого банка с участием иностранного капитала. Деятельность Банка регулируется Национальным банком. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 13, выданной Национальным банком 30 декабря 2022 года. Кроме того, Банк имеет разрешение (лицензию) № 02200/5200-1246-1112 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданное Министерством финансов Республики Беларусь, и специальное разрешение (лицензию) № 01019/68, выданную Оперативно-аналитическим центром при Президенте Республики Беларусь на право осуществления технической защиты информации, в том числе криптографическими методами, включая применение электронной цифровой подписи.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает другие банковские услуги корпоративным и частным клиентам Банка. Головной офис Банка находится по адресу: город Минск, улица Льва Толстого, 10. В течение отчетного периода Банк не менял свой юридический адрес.

На 31 декабря 2022 года Банк имел следующую структуру: головной банк, 1 центр банковских услуг и 38 расчетно-кассовых центра, 45 удаленных рабочих мест, 6 передвижных удаленных рабочих мест.

На 31 декабря 2021 года Банк имел следующую структуру: головной банк, 3 центра банковских услуг и 43 расчетно-кассовых центра, 49 удаленных рабочих мест, 6 передвижных удаленных рабочих мест.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов Банк не имел дочерних и ассоциированных компаний.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов находящимися в обращении акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2022	31 декабря 2021
MTB Investments Holdings Limited (Кипр)	99,1326%	99,1326%
Прочие	0,8674%	0,8674%
	100,000%	100,000%

Конечной контролирующей стороной Банка является Абдо Ромео Абдо.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности («МСФО») и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «БСБУ») Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в белорусских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по БСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Функциональной валютой Банка является белорусский рубль.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных неденежных статей, возникших до 31 декабря 2014 года, которые учтены в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике», а также статей, учитываемых по справедливой стоимости.

(в тысячах белорусских рублей)

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Акции Банка не обращаются на открытом рынке, ценные бумаги, выпущенные Банком, не включены в котировальные листы ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», Банк не признается листинговым и, соответственно, не применяет МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию» и МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Влияние геополитической ситуации

Начиная с февраля 2022 года, обострение геополитической напряженности оказало отрицательное влияние на экономику Республики Беларусь. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда белорусских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в Республике Беларусь или о прекращении поставок продукции в Республику Беларусь. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках.

Банк продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Непрерывность деятельности

Банк оценил возможность продолжать свою непрерывную деятельность, с учетом всей доступной информации о будущем. Банком разработаны и утверждены адекватные и реалистичные планы мероприятий по обеспечению соответствия курсу развития, заданному стратегическими целями, и обеспечению деятельности Банка в условиях влияния внешних факторов, а также планы финансирования в кризисных ситуациях. На основании анализа факторов, относящихся к текущей и планируемой в будущем прибыльности деятельности Банка, графикам погашения задолженности и потенциальным источникам рефинансирования, Банк считает уместным использование допущения о непрерывности деятельности в обозримом будущем.

Банком проведен анализ возможного влияния геополитической и макроэкономической ситуации на финансовое положение и результаты деятельности Банка путем проведения комплексного стресс-тестирования платежеспособности, ликвидности Банка, а также оценки кредитного риска крупнейших кредитополучателей. Стресс-тестирование предполагало оценку воздействия на устойчивость Банка базового и двух стрессовых макроэкономических сценариев (сценарий умеренного шока, сценарий сильного шока). По результатам проведенного стресс-тестирования Банком обеспечивается соблюдение норматива достаточности нормативного капитала, отсутствие отрицательных накопленных разрывов ликвидности, прибыльность деятельности. Расчетные величины оттоков ресурсов и изменения качества кредитных портфелей не угрожают безопасности функционирования.

В условиях складывающейся геополитической обстановки и ее влияние на экономическую ситуацию, Банком разработан, утвержден и применяется ряд превентивных мер, направленных на повышение риск-ориентированности решений в сфере активных операций и призванных снизить уровень принимаемых Банком рисков.

Также Банком наработан опыт поддержания устойчивого функционирования в условиях неблагоприятной эпидемиологической ситуации. Разработанный план действий по обеспечению непрерывной работы и восстановлению деятельности банка в условиях непредвиденных обстоятельств (эпидемиологической угрозы) позволит в условиях новых эпидемий принять оперативные и эффективные меры реагирования.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2014 года белорусская экономика считалась гиперинфляционной в соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее по тексту – «МСФО (IAS) 29»). Соответственно, корректировки и переклассификации статей с целью

(в тысячах белорусских рублей)

представления финансовой отчетности по МСФО включают предусмотренный МСФО (IAS) 29 пересчет с учетом изменений общей покупательной способности белорусского рубля.

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.

Банк осуществляет свою деятельность в Республике Беларусь. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Беларусь, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Беларусь. Предпринятые Национальным банком методы регулирования денежно-кредитной политики позволили в течение последних нескольких лет снизить как волатильность белорусского рубля, так и уровень инфляции. Несмотря на это, предшествовавший стабилизации период обесценения белорусского рубля и последовавший за ним период высоких темпов инфляции приводят к некоторой неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Республике Беларусь.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Беларусь на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

3. Основные положения и изменения в учетной политике **Финансовые активы и финансовые обязательства**

а) Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

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 отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- 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 отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- 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.

(в тысячах белорусских рублей)

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.

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.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- 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.

(в тысячах белорусских рублей)

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 (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответствующие затраты по сделке и впоследствии отражаются в учете по справедливой стоимости.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли или убытки отражаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением процентного дохода, рассчитываемого с использованием метода эффективной процентной ставки, ожидаемых кредитных убытков и восстановления сумм, списанных на убытки, и курсовых разниц, отражаемых в прибыли или убытке.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки, прибыли или убытки при последующей переоценке финансового инструмента отражаются в прибыли или убытке.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

b) Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

с) Прекращение признания финансовых инструментов

Финансовые активы

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 ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и 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.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

d) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Модификация финансовых активов

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 Национальным банком, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

(в тысячах белорусских рублей)

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 значительности модификации условий, анализируя 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 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 Банк должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). 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.

Модификация финансовых обязательств

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:

(в тысячах белорусских рублей)

- изменение валюты финансового 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.

е) Обесценение

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

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 финансовых инструментов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк не применяет освобождение, связанное с низким кредитным риском.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- 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

(в тысячах белорусских рублей)

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.

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.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредитов, 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 25.

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 кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Первоначально-обесцененные активы (POCI-активы)

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

К POCI-активам относятся следующие активы Банка:

- актив, возникший при прекращении признания финансового актива по причине существенной модификации условий договоров в рамках реструктуризации кредитнообесцененных финансовых активов;
- приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы.

Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках. По состоянию на каждую отчетную дату в составе прибыли или убытка признаются изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения.

(в тысячах белорусских рублей)

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. Если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, Банк определяет ожидаемые кредитные убытки совокупно по финансовому активу и по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно: Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости финансового актива.;
- финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- 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.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «прочие доходы» в отчете о совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с внутренними политиками.

f) Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как инвестиционные ценные бумаги и производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 26.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Для определения справедливой стоимости у Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

(в тысячах белорусских рублей)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, высоколиквидные средства в Национальном банке (за исключением обязательных резервов) и высоколиквидные средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения в течение 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости.

Средства в кредитных и финансовых организациях

Средства в кредитных и финансовых организациях включают в себя депонируемых в Национальном банке суммы обязательных резервов, средства в кредитных и финансовых организациях с первоначальным сроком погашения в течение свыше 90 дней, переданные в качестве обеспечения по операциям Банка средства, либо по которым не предусмотрены первоначальные графики погашения, гарантийные депозиты и прочие, ограниченные в использовании средства.

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

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «РЕПО») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «РЕПО», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «РЕПО») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «РЕПО» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая валютные форварды и свопы). Эти финансовые инструменты

(в тысячах белорусских рублей)

предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе составе чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент ее осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу, и перенесенные на будущее убытки. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Республике Беларусь действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства, за исключением группы «Офисные помещения», отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с учетом поправки на гиперинфляцию. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

С 2022 года Банк начал использовать модель переоценки для отдельной группы «Офисные помещения», классифицированных в статью «Здания», которые учитываются по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка зданий должна производиться с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в капитале как «переоценка основных средств». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе капитала эффект от «переоценки основных средств». Все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв переоценки основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки в момент списания или выбытия актива.

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

(в тысячах белорусских рублей)

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	84-101
Компьютеры и оргтехника	2-11
Транспортные средства	6-9
Мебель и принадлежности	1-52

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на расходы по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение, а также на осуществление требующей лицензирования деятельности.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости, с учетом поправки на гиперинфляцию. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение этого срока, составляющего от 1 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом исходя из сроков полезного использования и нормативных сроков службы, установленных договорами, патентами, лицензиями, и другими документами.

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

Банк признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде на дату начала аренды в отношении всех договоров операционной аренды, за исключением краткосрочных договоров. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования признается в размере первоначальной стоимости обязательства по аренде, с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (с даты начала использования базового актива). При последующем учете актив в форме права пользования отражается за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения при их наличии. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования формируется за счет величины первоначальной оценки обязательства по аренде; любых первоначальных прямых затрат, понесенных арендатором; и уменьшается на величину арендных платежей на дату начала аренды. Признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении наименьшего из сроков: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды. Актив в форме права пользования оценивается на предмет обесценения.

Обязательство по аренде

(в тысячах белорусских рублей)

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Арендные платежи включают фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки на дату начала аренды, суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Банком по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, а также выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются расходом одновременно в том периоде, к которому они относятся. При определении приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату договора аренды. После даты начала договора аренды обязательство по аренде увеличивается на сумму начисленных процентных расходов и уменьшается на сумму фактически произведенных арендных платежей. Кроме того, величина обязательства по аренде переоценивается в случае модификации договора аренды, а также в случае изменения срока аренды или величины по существу фиксированных платежей. Когда обязательство по аренде пересматривается таким образом, соответствующая корректировка производится в отношении балансовой стоимости актива в форме права пользования или относится на прибыль или убыток, если балансовая стоимость актива в форме права пользования ранее была уменьшена до нуля.

Краткосрочные договоры аренды и договоры аренды с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания для краткосрочных договоров аренды (для тех договоров аренды, по которым срок аренды не более 12 месяцев с даты начала аренды, отсутствует опцион на пролонгацию договора аренды и на покупку базового актива). Банк также может применять упрощение практического характера к договорам аренды, базовый актив которых имеет низкую стоимость (стоимость базового актива менее 5 000 дол. США по курсу на отчетную дату).

В отношении краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью Банк признает арендные платежи по таким договорам в качестве расходов линейным методом в течение срока аренды.

Существенные суждения в определении срока аренды по договорам с возможностью продления

Банк определяет срок аренды как период аренды, в течение которого у Банка имеется достаточная уверенность в том, что арендные отношения не будут прекращены, вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк не исполнит этот опцион. Банк учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона. После даты начала договора аренды Банк переоценивает срок договора аренда при возникновении либо значительного события, либо значительного изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на оценку наличия достаточной уверенности в исполнении (либо неисполнении) опциона (например, изменении бизнес стратегии).

ii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе существующих для них относительных цен обособленной сделки.

В случаях, когда Банк является арендодателем, на дату начала арендных отношений он определяет, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Банк проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой арендой; в противном случае договор является операционной арендой. В рамках данной оценки Банк рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

Банк отражает задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей

(в тысячах белорусских рублей)

постоянную периодическую норму доходности, на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы задолженности по арендным платежам.

Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания и обесценения по отношению к чистой инвестиции в аренду. Кроме того, Банк регулярно анализирует расчетные величины негарантированной ликвидационной стоимости, использованные в расчете валовой инвестиции в аренду, на предмет необходимости изменения.

Средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированная задолженность

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки. Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав прочих обязательств.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

(в тысячах белорусских рублей)

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Неденежные вклады включаются в уставный капитал по справедливой стоимости вложенных активов на дату вклада.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в качестве событий после отчетной даты в примечании к отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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.

По финансовым инструментам, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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.

(в тысячах белорусских рублей)

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. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

Однако 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 совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» отчета о совокупном доходе включает процентные доходы по чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы, представленные в отчете о совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

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.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(в тысячах белорусских рублей)

Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Национального банка на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов официальный курс, применявшийся при подготовке финансовой отчетности, составлял:

	<u>31 декабря 2022</u>	<u>31 декабря 2021</u>
Доллар США / белорусский рубль	2,7364	2,5481
Евро / белорусский рубль	2,9156	2,8826
Российский рубль / белорусский рубль	0,037835	0,034322

Новые стандарты и поправки, еще не принятые к использованию

Новый стандарт и некоторые поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 31 декабря 2022 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующий стандарт и поправки к стандартам, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»;
- Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике».

4. Существенные учетные суждения и оценки

При подготовке данной финансовой отчетности руководством 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.

(в тысячах белорусских рублей)

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих 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 – Примечание 3.
- 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 ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ - Примечание 25.
- при определении величины убытка в случае дефолта индивидуально значимых заемщиков Банком применяется суждение о сроках реализации недвижимости, принятой в обеспечение по соответствующему кредиту, не превышающих 12 месяцев.
- для целей определения уровней иерархии справедливой стоимости Банком применяется суждение в отношении определения активного рынка. Описание методик оценки и ключевые исходные данные по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости, приведено в Примечании 26.
- операционная аренда: Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки. В отношении срока арендных договоров Банком определяется, имеется ли достаточная уверенность в том, что Банк исполнит опционы на продление и расторжение аренды. Подробная информация представлена в Примечании 3.

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 2022 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- оценка ОКУ для финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 25.
- обесценение финансовых инструментов – Примечания 5, 6, 8, 9, 13.
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 26.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2022</u>	<u>31 декабря 2021</u>
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	222 159	230 080
Наличные средства	195 015	120 071
Остатки средств на текущих счетах в других кредитных организациях	73 649	91 981
Средства в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	20 606	20 866
Итого денежные средства и их эквиваленты	511 429	462 998

(в тысячах белорусских рублей)

За вычетом оценочного резерва под убытки	(138)	(93)
Денежные средства и их эквиваленты	511 291	462 905

На 31 декабря 2022 года остатки средств на текущих счетах в других кредитных организациях включают в себя 24 721 тыс. руб., размещенных в девяти банках РБ, а также 22 802 тыс. руб., размещенных в двенадцати банках Российской Федерации (на 31 декабря 2021 года – 56 187 тыс. руб., размещенных в двенадцати банках РБ, а также 29 580 тыс. руб., размещенных в восьми банках Российской Федерации).

Все остатки денежных эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2022 года отнесены к 1 Стадии для расчета ожидаемых кредитных убытков. В течение года Банк реклассифицировал задолженность в размере 3 510 тыс. руб. из состава денежных средств и их эквивалентов в состав средств в кредитных и финансовых организациях по причине несоответствия данных средств критериям денежных эквивалентов в 2022 году.

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по средствам, размещенным на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочных депозитах, представлено в таблице ниже:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2022 г</i>
Резерв ОКУ на 1 января	93			93
Перевод в Стадию 2	(3 510)	3 510		
Перевод в стадию 3	-	(3 510)	3 510	
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3 648			3 648
Реклассификация из денежных средств и их эквивалентов в средства в кредитных и финансовых организациях	-		(3 510)	(3 510)
Финансовые активы, которые были погашены	(93)			(93)
Остаток на 31 декабря 2022	138			138

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого 2021 г</i>
Резерв ОКУ на 1 января	80	80
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	93	93
Финансовые активы, которые были погашены	(80)	(80)
Остаток на 31 декабря 2021	93	93

Движение резервов связано со следующими изменениями в стоимости средств, размещенных на текущих счетах в кредитных организациях и Национальном банке Республики Беларусь, также краткосрочных депозитах:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
Задолженность на 1 января	342 927			342 927
Перевод в Стадию 2	(3 510)	3 510		
Перевод в Стадию 3	-	(3 510)	3 510	
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	316 414			316 414
Реклассификация из денежных средств и их эквивалентов в средства в кредитных и финансовых организациях	-		(3 510)	(3 510)
Погашение	(339 417)			(339 417)
Задолженность на 31 декабря	316 414			316 414

Вышеуказанное движение составлено для целей обоснования изменения величины ожидаемых кредитных убытков в течение года и не отражает движений, если размещение средств на текущих счетах в кредитных организациях и Национальном банке Республики Беларусь, также краткосрочных депозитов произошло в течение года.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого 2021 г.</i>
Задолженность на 1 января	241 277	241 277
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	342 928	342 928
Погашение	(241 278)	(241 278)
Задолженность на 31 декабря	342 927	342 927

6. Средства в кредитных и финансовых организациях

Средства в кредитных и финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022</i>	<i>31 декабря 2021</i>
Средства в расчетах с международными платежными системами	39 147	-
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	14 739	13 800
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	14 408	9 124
Средства в банках-нерезидентах	3 807	-
Итого средства в кредитных и финансовых организациях	72 101	22 924
За вычетом оценочных резервов под убытки	(4 253)	(190)
Средства в кредитных и финансовых организациях	67 848	22 734

Кредитные организации обязаны хранить в Национальном банке Республики Беларусь беспроцентный денежный депозит (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2022 года 92% от суммы срочных депозитов, размещенных на срок свыше 90 дней, представляли собой средства в двух банках ОЭСР (2021 год – 65% в двух банках ОЭСР).

На 31 декабря 2022 года срочные депозиты в кредитных и финансовых организациях, размещенные на срок свыше 90 дней, включали 13 338 тыс. руб., размещенные в качестве обеспечения обязательств по расчетам с использованием платежных карт и международных платежных систем (2021 год – 5 904 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
Резерв ОКУ на 1 января	190	-	190
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	252	-	252
Реклассификация из денежных средств и их эквивалентов в средства в кредитных и финансовых организациях	-	3 510	3 510
Изменения курса валют и прочие изменения	4	297	301
Остаток на 31 декабря	446	3 807	4 253

Вышеуказанное движение составлено для целей обоснования изменения величины ожидаемых кредитных убытков в течение года и не отражает движений, если размещение средств в кредитных организациях и Национальном банке Республики Беларусь произошло в течение года.

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого 2021 г.</i>
Резерв ОКУ на 1 января	130	39	169
Перевод в Стадию 1	39	(39)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3)	-	(3)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	44	-	44
Финансовые активы, которые были погашены	(19)	-	(19)
Изменения курса валют и прочие изменения	(1)	-	(1)

(в тысячах белорусских рублей)

Остаток на 31 декабря	190	-	190
-----------------------	-----	---	-----

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого 2022 г.
Задолженность на 1 января	22 924	-	22 924
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	49 831	-	49 831
Погашение	(5 125)	-	(5 125)
Реклассификация из денежных средств и их эквивалентов в средства в кредитных и финансовых	-	3 510	3 510
Изменения курса валют и прочие изменения	664	297	961
Задолженность на 31 декабря	68 294	3 807	72 101

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого 2021 г.
Задолженность на 1 января	19 049	-	19 049
Перевод в Стадию 1	412	(412)	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2 367	-	2 367
Погашение	(4 467)	-	(4 467)
Изменения курса валют и прочие изменения	5 563	-	5 563
Задолженность на 31 декабря	22 924	-	22 924

7. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная на совокупной основе, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на ее основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2022			31 декабря 2021		
	Условная сумма, эквива- лент	Справедливая стоимость		Условная сумма, эквива- лент	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Свопы – иностранные договоры	-	-	-	16 728	6	(1)
Свопы – внутренние договоры	-	-	-	51 477	93	(120)
Итого производные активы/ (обязательства)	-	-	-	68 205	99	(121)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами Республики Беларусь, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами Республики Беларусь.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Кредиты юридическим лицам	835 863	727 360
Кредиты физическим лицам	606 496	585 762
Финансовая аренда	66 363	64 720

(в тысячах белорусских рублей)

Итого кредиты клиентам	1 508 722	1 377 842
За вычетом оценочных резервов под убытки	(40 213)	(25 584)
Кредиты клиентам	1 468 509	1 352 258

Банк с 2022 года оценивает задолженность физических лиц, являющихся учредителями (участниками, собственниками) юридических лиц, в рамках специальных кредитных продуктов, по статье «Кредиты юридическим лицам». Движение в 2022 году по таким кредитам было учтено в движении кредитов юридическим лицам.

Ниже представлен анализ изменений ОКУ по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2022 г. Указанное движение составлено для целей обоснования изменения величины ожидаемых кредитных убытков в течение года и не отражает движений, если возникновение и погашение кредитной задолженности произошло в течение года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2022 г.
Резерв ОКУ на 1 января по кредитам, выданным физическим лицам				
Остаток на 1 января	2 796	773	6 632	10 201
Перевод в Стадию 1	45	(6)	(39)	-
Перевод в Стадию 2	(826)	845	(19)	-
Перевод в Стадию 3	(8 484)	(2 369)	10 853	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	9 002	1 833	526	11 361
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3 766	-	-	3 766
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 055)	(230)	(2 630)	(3 915)
Списания	-	-	(5 861)	(5 861)
Резерв ОКУ на 31 декабря, по кредитам, выданным физическим лицам	5 244	846	9 462	15 552

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2022 г.
Резерв ОКУ на 1 января по кредитам, выданным юридическим лицам				
Остаток на 1 января	8 318	1 131	5 293	14 742
Перевод в Стадию 1	2 125	(354)	(1 771)	-
Перевод в Стадию 2	(787)	889	(102)	-
Перевод в Стадию 3	(6 295)	(638)	6 933	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1 662)	421	8 010	6 769
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	9 788	-	-	9 788
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(5 969)	(169)	(1 735)	(7 873)
Изменения курса валют и прочие изменения	326	8	96	430
Резерв ОКУ на 31 декабря по кредитам, выданным юридическим лицам	5 844	1 288	16 724	23 856

Ниже представлен анализ изменений ОКУ по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2021 г.
Резерв ОКУ на 1 января по кредитам, выданным физическим лицам				
Остаток на 1 января	2 207	430	5 346	7 983
Перевод в Стадию 1	421	(89)	(332)	-
Перевод в Стадию 2	(449)	468	(19)	-
Перевод в Стадию 3	(2 704)	(220)	2 924	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(218)	490	12 436	12 708

(в тысячах белорусских рублей)

Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	4 458	-	-	4 458
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(919)	(306)	(3 767)	(4 992)
Списания	-	-	(10 284)	(10 284)
Высвобождение дисконта	-	-	328	328
Резерв ОКУ на 31 декабря, по кредитам, выданным физическим лицам	2 796	773	6 632	10 201
				<i>Итого 2021 г.</i>
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	
Резерв ОКУ на 1 января по кредитам, выданным юридическим лицам				
Остаток на 1 января	10 676	768	10 936	22 380
Перевод в Стадию 1	6 467	(112)	(6 355)	-
Перевод в Стадию 2	(514)	929	(415)	-
Перевод в Стадию 3	(3 696)	(231)	3 927	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(4 037)	392	7 171	3 526
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	6 937	-	-	6 937
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(6 705)	(601)	-	(7 306)
Списания	-	-	(10 550)	(10 550)
Высвобождение дисконта	-	-	648	648
Изменения курса валют и прочие изменения	(810)	(14)	(69)	(893)
Резерв ОКУ на 31 декабря по кредитам, выданным юридическим лицам	8 318	1 131	5 293	14 742

Движение резервов связано со следующими изменениями в валовой балансовой стоимости кредитов клиентам, выданных физическим лицам:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 1 января				
Остаток на 1 января	567 775	5 171	12 816	585 762
Перевод в Стадию 1	2 708	(269)	(2 439)	-
Перевод в Стадию 2	(3 282)	3 351	(69)	-
Перевод в Стадию 3	(15 018)	(2 996)	18 014	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	257 760	-	-	257 760
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(224 111)	(1 951)	(5 103)	(231 165)
Списания	-	-	(5 861)	(5 861)
Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря	585 832	3 306	17 358	606 496

В отношении всей задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, которая была списана в течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г., по-прежнему применялись процедуры по истребованию причитающихся средств.

Движение резервов связано со следующими изменениями в валовой балансовой стоимости кредитов клиентам, выданных юридическим лицам:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 1 января				
Остаток на 1 января	703 092	11 608	12 660	727 360
Перевод в Стадию 1	10 180	(5 890)	(4 290)	-
Перевод в Стадию 2	(52 794)	53 041	(247)	-
Перевод в Стадию 3	(120 404)	(2 974)	123 378	-

(в тысячах белорусских рублей)

Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	503 666	-	-	503 666
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(405 629)	(4 468)	(11 285)	(421 382)
Изменения курса валют и прочие изменения	23 890	281	2 048	26 219
Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря	662 001	51 598	122 264	835 863

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 г. задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам, в отношении которой применялись процедуры по истребованию причитающихся средств, не списывалась.

Ниже представлен анализ изменений задолженности по кредитам, выданным физическим и юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2021 г.</i>
Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 1 января				
Остаток на 1 января	435 405	3 132	10 811	449 348
Перевод в Стадию 1	918	(382)	(536)	-
Перевод в Стадию 2	(5 538)	5 558	(20)	-
Перевод в Стадию 3	10 322	(512)	(10 834)	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	290 130	-	-	290 130
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(142 818)	(2 625)	-	(145 443)
Списания	-	-	(10 284)	(10 284)
Высвобождение дисконта	-	-	328	328
Изменения курса валют и прочие изменения	-	-	1 683	1 683
Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря	567 775	5 171	12 816	585 762

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2021 г.</i>
Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 1 января				
Остаток на 1 января	639 146	27 138	23 940	690 224
Перевод в Стадию 1	25 709	(6 834)	(18 875)	-
Перевод в Стадию 2	(7 554)	23 412	(15 858)	-
Перевод в Стадию 3	(8 875)	(509)	9 384	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	427 135	-	-	427 135
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(361 201)	(31 361)	-	(392 562)
Списания	-	-	(10 550)	(10 550)
Высвобождение дисконта	-	-	648	648
Изменения курса валют и прочие изменения	(11 268)	(238)	23 971	12 465
Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря	703 092	11 608	12 660	727 360

Величина оценочного резерва под убытки в таблицах выше включает ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению займов для клиентов, таким как кредитные линии, кредитные карты, овердрафты, поскольку Банк определяет ожидаемые кредитные убытки в рамках кредитного договора, по неостребованному компоненту обязательств по предоставлению займов неразрывно с уже выданным компонентом в рамках договорных обязательств по предоставлению займов.

(в тысячах белорусских рублей)

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного репо – денежные средства или ценные бумаги;
- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании на покупку автомобиля – залог автомобиля объекта основных средств – приобретаемый объект основных средств.

Ниже представлена информация по кредитам клиентам на 31 декабря в разрезе видов обеспечения. Данные основываются на балансовой стоимости кредитов до вычета резервов под ОКУ, но не на справедливой стоимости обеспечения:

	<u>31 декабря 2022</u>	<u>31 декабря 2021</u>
Недвижимость	392 788	442 921
Основные средства	180 758	91 324
Обеспечение по договорам финансовой аренды	66 363	64 720
Товары в обороте	126 877	94 597
Денежные средства	6 310	775
Прочие	119 818	97 743
Необеспеченные	615 808	585 762
Кредиты клиентам	<u>1 508 722</u>	<u>1 377 842</u>

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, контроль за его наличием и состоянием, контроль соблюдения достаточности товарных запасов в соответствии с заключенными договорами залога, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также учитывает полученную информацию об изменении рыночной стоимости и/или иную существенную информацию в отношении полученного обеспечения в ходе оценки резерва под убытки от обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2022 года 99,9% кредитного портфеля физических лиц, или 605 698 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 100%, или 585 762 тыс. руб.) представлено кредитами, не имеющими обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма кредитов, обеспеченных гарантийными депозитами, составила 6 310 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 515 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2022 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам заемщиков, составляла 361 493 тыс. руб., или 24% от совокупного кредитного портфеля. По этим кредитам был создан оценочный резерв под убытки в размере 8 260 тыс. руб. На 31 декабря 2021 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам заемщиков, составляла 302 199 тыс. руб., или 22% от совокупного кредитного портфеля. По этим кредитам был создан резерв под обесценение в размере 4 315 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>31 декабря 2022</u>	<u>31 декабря 2021</u>
Частные организации	881 456	727 492
Физические лица	607 299	585 862
Государственные организации	19 967	64 488
Кредиты клиентам	<u>1 508 722</u>	<u>1 377 842</u>

(в тысячах белорусских рублей)

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

	<u>31 декабря 2022</u>	<u>31 декабря 2021</u>
Физические лица	607 299	585 862
Оптовая и розничная торговля	385 160	304 494
Транспорт	53 135	172 996
Промышленное производство	95 116	104 360
Недвижимость	195 936	73 550
Пищевая промышленность	11 415	52 218
Строительство	62 105	6 143
Прочее	98 556	78 219
Кредиты клиентам	<u>1 508 722</u>	<u>1 377 842</u>

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Банк является лизингодателем по договорам финансовой аренды. Предметом договора лизинга являются автотранспортные средства и производственное оборудование. Срок договора лизинга составляет от 12 месяцев до 48 месяцев для автотранспорта и до 60 месяцев по иным лизинговым договорам.

С согласия Банка лизингополучатель вправе в полном объеме досрочно исполнить свои обязательства по договору лизинга, при условии, что с момента фактической передачи предмета лизинга в лизинг лизингополучателю прошло не менее одного года. По письменному согласию Банка предмет лизинга может быть передан в аренду, сублизинг или безвозмездное пользование при условии соблюдения требований законодательства. В случае досрочного расторжения договора лизинга и изъятия Банком (возврата лизингополучателем) предмета лизинга, лизингополучатель обязан обратиться в соответствующий регистрирующий орган для внесения изменений в информацию о государственной регистрации предмета лизинга, если это требуется по законодательству.

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен ниже:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого 31 декабря 2022</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	53 113	35 296	88 409
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(11 897)	(10 149)	(22 046)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>41 216</u>	<u>25 147</u>	<u>66 363</u>

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен ниже:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого 31 декабря 2021</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	48 775	30 571	79 346
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(7 010)	(7 616)	(14 626)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>41 765</u>	<u>22 955</u>	<u>64 720</u>

Ниже представлена информация о сформированном оценочном резерве под убытки в части дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся на 31 декабря 2022 г.:

тыс. руб.	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого 2022 г.</u>
-----------	-----------------	-----------------	-----------------	----------------------

(в тысячах белорусских рублей)

Остаток на 1 января	318	201	122	641
Перевод в Стадию 1	135	(72)	(63)	-
Перевод в Стадию 2	(24)	42	(18)	-
Перевод в Стадию 3	(72)	(56)	128	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(31)	92	67	128
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	449	-	-	449
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(297)	(60)	(79)	(436)
Изменения курса валют и прочие изменения	14	4	5	23
Остаток на 31 декабря	492	151	162	805

Ниже представлена информация о сформированном оценочном резерве под убытки в части дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся на 31 декабря 2021 г.:

тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2021 г.
Остаток на 1 января	270	111	1 066	1 447
Перевод в Стадию 1	628	(30)	(598)	-
Перевод в Стадию 2	(116)	128	(12)	-
Перевод в Стадию 3	(28)	(107)	135	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(297)	12	56	(229)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	396	-	-	396
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(530)	88	(516)	(958)
Изменения курса валют и прочие изменения	(5)	(1)	(9)	(15)
Остаток на 31 декабря	318	201	122	641

Ниже представлен анализ изменений задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2022 г.
Задолженность по финансовой аренде, по состоянию на 1 января				
Остаток на 1 января	61 363	3 061	296	64 720
Перевод в Стадию 1	2 100	(1 947)	(153)	-
Перевод в Стадию 2	(1 759)	1 804	(45)	-
Перевод в Стадию 3	(522)	(284)	806	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	46 432	-	-	46 432
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(44 122)	(1 575)	(586)	(46 283)
Изменения курса валют и прочие изменения	1 408	53	33	1 494
Задолженность по финансовой аренде, по состоянию на 31 декабря	64 900	1 112	351	66 363

Ниже представлен анализ изменений задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2021 г.
Задолженность по финансовой аренде, по состоянию на 1 января				
Остаток на 1 января	50 072	2 488	2 346	54 906
Перевод в Стадию 1	43	1 583	(1 626)	-
Перевод в Стадию 2	(1 983)	2 036	(53)	-
Перевод в Стадию 3	(68)	(235)	303	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	47 667	-	-	47 667
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(34 055)	(2 778)	(664)	(37 497)

(в тысячах белорусских рублей)

Изменения курса валют и прочие изменения	(313)	(33)	(10)	(356)
Задолженность по финансовой аренде, по состоянию на 31 декабря	61 363	3 061	296	64 720

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49 947	14 059
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 588	-
Долевые ценные бумаги	968	802
Долговые ценные бумаги, заложенные по иным договорам	-	25 580
Итого инвестиционные ценные бумаги	80 503	40 441
За вычетом оценочного резерва под убытки	(692)	-
Инвестиционные ценные бумаги	79 811	40 441

В 2022 году ввиду был осуществлен пересмотр бизнес-модели ценных бумаг, в результате чего часть портфеля ценных бумаг была реклассифицирована и признана как оцениваемые по амортизированной стоимости. Данное изменение не оказало эффекта на балансовую стоимость портфеля.

Банк по своему усмотрению классифицировал инвестиции, приведенные в таблице ниже, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По ожиданиям Банка, указанные инвестиции будут удерживаться в долгосрочной перспективе с целью реализации поставленных задач, в связи с чем Банк классифицировал их в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Долевые ценные бумаги, удерживаемые Банком, представлены следующим:

	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 года
ОАО НКФО ЕРИП	880	714
SWIFT	88	88
Итого инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	968	802

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка отсутствовали активы, переданные в обеспечение по средствам, привлеченным от банков (Примечание 14). По состоянию на 31 декабря 2021 года имелись следующие активы, переданные в обеспечение по средствам, привлеченным от Банков: государственные долгосрочные облигации Министерства финансов РБ 260 и 265 выпусков в количестве 10 253 шт. стоимостью 25 580 тыс. руб.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не переданные в обременение, представлены следующими инструментами:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Облигации, выпущенные республиканскими органами управления	49 947	14 059
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49 947	14 059
Оценочный резерв под убытки	(1 282)	(192)

(в тысячах белорусских рублей)

Балансовая стоимость – справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49 947	14 059
---	--------	--------

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены следующими инструментами:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Облигации, выпущенные республиканскими органами управления	29 588	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 588	-
Оценочный резерв под убытки	(692)	-
Балансовая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	28 896	-

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО и иным договорам, представлены следующими инструментами (Примечание 9):

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Облигации, выпущенные республиканскими органами управления	-	25 580
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО и иным договорам	-	25 580
За вычетом оценочного резерва под убытки	-	(422)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО и иным договорам	-	25 580

Движение оценочных резервов под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., представлено следующим образом:

	Стадия 1	Итого 2022 г.
Инвестиционные ценные бумаги		
Остаток на 1 января	614	614
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	850	850
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(373)	(373)
Чистое изменение оценочного резерва	174	174
Изменения курса валют и прочие изменения	17	17
Остаток на 31 декабря	1 282	1 282

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

	Стадия 1	Итого 2021 г.
Инвестиционные ценные бумаги		
Остаток на 1 января	670	670
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	368	368
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(196)	(196)
Чистое изменение оценочного резерва	(222)	(222)
Изменения курса валют и прочие изменения	(6)	(6)
Остаток на 31 декабря	614	614

Движение оценочных резервов под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлено следующим образом:

	Стадия 1	Итого 2022 г.
--	----------	---------------

(в тысячах белорусских рублей)

Инвестиционные ценные бумаги

Остаток на 1 января	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	161	161
Чистое изменение оценочного резерва	219	219
Изменения курса валют и прочие изменения	310	310
Остаток на 31 декабря	690	690

Изменение оценочного резерва под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, связано с изменением задолженности по ценным бумагам:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января		
Остаток на 1 января	39 639	39 639
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	34 092	34 092
Чистое изменение оценочного резерва	(354)	(354)
Финансовые активы, признание которых прекращено	(24 522)	(24 522)
Изменения курса валют и прочие изменения	1 092	1 092
Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря	49 947	49 947

Изменение оценочного резерва под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, связано с изменением задолженности по ценным бумагам:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января		
Остаток на 1 января	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	10 098	10 098
Чистое изменение оценочного резерва	4	4
Финансовые активы, признание которых прекращено	-	-
Изменения курса валют и прочие изменения	19 486	19 486
Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря	29 588	29 588

Вышеуказанное движение составлено для целей обоснования изменения величины ожидаемых кредитных убытков в течение года и не отражает движений, если приобретение и продажа инвестиционных ценных бумаг произошли в течение одного года.

Ниже представлен анализ изменений задолженности по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого 2021 г.</i>
Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января		
Остаток на 1 января	48 463	48 463
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	24 114	24 114
Финансовые активы, признание которых прекращено	(14 177)	(14 177)
Изменения курса валют и прочие изменения	(18 761)	(18 761)
Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря	39 639	39 639

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2022	28 005	30 341	658	15 226	589	28 889	103 708
Поступление	108	509	45	1 594	-	8 167	10 423
Выбытие	(92)	(510)	(81)	(1 162)	-	(23 285)	(25 130)
Модификация договора	-	-	-	-	-	(15)	(15)
Перевод между категориями	(919)	(67)	101	(356)	1 241	-	-
Переоценка	(1 061)	-	-	-	-	-	(1 061)
На 31 декабря 2022	<u>26 041</u>	<u>30 273</u>	<u>723</u>	<u>15 302</u>	<u>1 830</u>	<u>13 756</u>	<u>87 925</u>
Накопленная амортизация							
На 1 января 2022	(1 068)	(20 954)	(475)	(10 426)	-	(20 644)	(53 567)
Начисленная амортизация	(611)	(2 337)	(41)	(703)	-	(5 739)	(9 431)
Выбытие	89	473	84	1 013	-	18 072	19 731
Перевод между категориями	160	(19)	(50)	(91)	-	-	-
Переоценка	24	-	-	-	-	-	24
На 31 декабря 2022	<u>(1 406)</u>	<u>(22 837)</u>	<u>(482)</u>	<u>(10 207)</u>	<u>-</u>	<u>(8 311)</u>	<u>(43 243)</u>
Остаточная стоимость							
На 1 января 2022	<u>26 936</u>	<u>9 388</u>	<u>183</u>	<u>4 800</u>	<u>589</u>	<u>8 245</u>	<u>50 141</u>
На 31 декабря 2022	<u>24 635</u>	<u>7 436</u>	<u>241</u>	<u>5 095</u>	<u>1 830</u>	<u>5 445</u>	<u>44 682</u>
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2021	4 346	22 506	663	9 833	1 012	23 481	61 841
Поступление	-	2 115	-	1 151	-	7 586	10 852
Поступление при объединении бизнеса	24 631	6 190	167	7 908	-	-	38 896

(в тысячах белорусских рублей)

	Здания и сооружения	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Мебель и принадлежности	Незавершенное строительство	Активы в форме права пользования	Итого
Выбытие	(760)	(198)	(353)	(3 996)	-	(2 178)	(7 485)
Перевод	184	(272)	181	330	(423)	-	-
Убыток от обесценения	(396)	-	-	-	-	-	(396)
На 31 декабря 2021	28 005	30 342	658	15 226	589	28 889	103 708
Накопленная амортизация							
На 1 января 2021	(1 020)	(13 000)	(564)	(6 484)	-	(14 040)	(35 108)
Начисленная амортизация	(302)	(3 786)	(106)	(550)	-	(8 537)	(13 281)
Поступление при объединении бизнеса	(17)	(4 361)	(136)	(3 954)	-	-	(8 468)
Выбытие	270	194	332	562	-	1 933	3 290
Перевод между категориями	25	108	-	(133)	-	-	-
На 31 декабря 2021	(1 068)	(20 954)	(475)	(10 426)	-	(20 644)	(53 567)
Остаточная стоимость							
На 1 января 2021	3 326	9 506	99	3 349	1 012	9 441	26 733
На 31 декабря 2021	26 936	9 388	183	4 800	589	8 245	50 141

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов стоимость полностью самортизированных основных средств составляла 18 367 тыс. руб. и 20 191 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2022 года была проведена независимая оценка офисных помещений, в результате которой по некоторым объектам основных средств выявлено обесценение в сумме 1 089 тыс., а также дооценка основных средств на сумму 52 тыс. руб.

Если бы оценка стоимости офисных помещений проводилась с использованием модели учета по первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	2022 г.	2021 г.
Первоначальная стоимость	27 574	27 574
Накопленная амортизация и обесценение	(896)	(621)
Чистая балансовая стоимость	26 678	26 953

(в тысячах белорусских рублей)

11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<u>31 декабря 2022</u>	<u>31 декабря 2021</u>
Стоимость		
На 1 января	58 841	43 959
Поступление	15 484	14 864
Поступление при объединении бизнеса	-	4 215
Выбытие	(1 179)	(4 197)
На 31 декабря	<u>73 146</u>	<u>58 841</u>
Накопленная амортизация		
На 1 января	(25 015)	(18 769)
Начисленная амортизация	(12 228)	(7 903)
Поступление амортизации при объединении бизнеса	-	(1 986)
Выбытие	147	3 643
На 31 декабря	<u>(37 096)</u>	<u>(25 015)</u>
Остаточная стоимость		
На 1 января	<u>33 826</u>	<u>25 190</u>
На 31 декабря	<u>36 050</u>	<u>33 826</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов стоимость полностью самортизированных нематериальных активов составляла 8 643 тыс. руб. и 4 437 тыс. руб. соответственно.

Нематериальные активы Банка преимущественно представлены программным обеспечением, используемым в банковской деятельности (учетные системы, программное обеспечение для процессинговых систем и бизнес-линий), и лицензионными соглашениями на его использование.

12. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<u>Итого 2022 г.</u>	<u>Итого 2021 г.</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	30 471	22 907
Расход/(Доход) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	8 251	(1 274)
Расходы по налогу на прибыль	<u>38 722</u>	<u>21 633</u>

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно исчислять и уплачивать налоги. Ставка налога на прибыль для банков, кроме доходов от операций с ценными бумагами, не учитываемых при определении валовой прибыли в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Беларусь, с 1 января 2015 года установлена в размере 25%.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов расчет отложенных налоговых активов и обязательств проводился с использованием ставки налога в размере 25%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официально установленной ставки. Ниже приведена сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по официальной ставке, с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>Итого 2022 г.</u>	<u>Итого 2021 г.</u>
Прибыль до налогообложения	<u>150 104</u>	<u>107 542</u>
Официальная ставка налога	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	<u>37 526</u>	<u>26 886</u>
Налоговый эффект доходов по ценным бумагам, льготированным в соответствии с законодательством	(1 052)	(800)
Эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	1 334	596

(в тысячах белорусских рублей)

Эффект дохода от приобретения бизнеса	-	(6 943)
Прочее	914	1 894
Расходы по налогу на прибыль	38 722	21 633

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

	31 декабря 2020	Возникнове- ние и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2021	Возникнове- ние и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2022
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-
Производные финансовые обязательства	64	(34)	30	(30)	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	173	173
Кредиты клиентам	-	2 420	2 420	(2 420)	-
Основные средства	6 131	(5 304)	827	436	1 263
Нематериальные активы	121	(121)	-	343	343
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Средства клиентов	31	214	245	30	275
Прочие активы	1 238	(1 238)	-	-	-
Прочие обязательства	1 350	1 963	3 313	1 635	4 948
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Денежные средства и их эквиваленты	(10)	(210)	(220)	(1 388)	(1 608)
Средства в кредитных и финансовых организациях	(93)	(28)	(121)	(1 351)	(1 472)
Производные финансовые активы	(13)	(12)	(25)	25	-
Кредиты клиентам	(16 006)	(1 482)	(17 488)	(6 958)	(24 446)
Инвестиционные ценные бумаги	(2)	-	(2)	-	(2)
Нематериальные активы	-	(129)	(129)	129	-
Средства кредитных организаций	(254)	106	(148)	148	-
Прочие активы	-	(2 246)	(2 246)	1 393	(853)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(63)	(103)	(166)	166	-
Прочие заемные средства	(20)	20	-	-	-
Прочие обязательства	(5 282)	4 525	(757)	(624)	(1 381)
Субординированная задолженность	(81)	27	(54)	29	(25)
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(12 889)	(1 632)	(14 521)	(8 264)	(22 785)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Начисленные комиссионные доходы	1 617	4 103
Дебиторская задолженность	1 145	415
Дебиторская задолженность по банковским операциям	319	176
Итого финансовые активы	3 081	4 694
Предоплата и прочие дебиторы	10 082	4 992
Запасы	4 287	2 072
Авансовые платежи по налогам, за исключением налога на прибыль	3 130	3 064
Активы, предназначенные для продажи	-	432
Итого нефинансовые активы	17 499	10 560

(в тысячах белорусских рублей)

За вычетом оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам	(428)	(1 734)
Прочие финансовые активы за вычетом резерва	2 653	2 960
Прочие активы	20 152	13 520

На 31 декабря 2022 года в состав предоплат и прочих дебиторов входит сумма предоплаты по основным средствам в размере 7 777 тыс. руб. (2021 год – 3 682 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Кредиторская задолженность перед поставщиками (подрядчиками)	6 726	1 349
Кредиторская задолженность по банковским операциям	5 818	514
Обязательства по договорам операционной аренды	4 982	7 855
Начисленные обязательства по бонусным баллам	2 660	2 157
Начисленные комиссионные расходы	731	17
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам (Примечание 20)	265	139
Кредиторская задолженность по основным средствам и нематериальным активам	204	422
Прочее	422	913
Итого финансовые обязательства	21 808	13 366
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	4 366	4 492
Обязательства перед персоналом	5 833	3 961
Отложенная выручка по комиссиям по годовому обслуживанию карточек	9 460	2 730
Кредиторская задолженность перед Агентством по возмещению вкладов	287	732
Доходы будущих периодов	36	80
Итого нефинансовые обязательства	19 982	11 995
Прочие обязательства	41 790	25 361

Движение оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам за 2022 г. представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2022 г.
Оценочные резервы под убытки по прочим активам на 1 января	-	-	1 734	1 734
Перевод в Стадию 2	(2 002)	2 002	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(2 002)	2 002	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	-	4 768	4 768
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2 002	-	-	2 002
Финансовы активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-
Списания	-	-	(8 076)	(8 076)
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на 31 декабря	-	-	428	428

Движение оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам за 2021 г. представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2021 г.
Оценочные резервы под убытки по прочим активам на 1 января	-	-	204	204
Перевод в Стадию 2	(133)	133	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(133)	133	-
Поступления при объединении бизнеса	-	-	7 855	7 855

(в тысячах белорусских рублей)

Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	133	-	-	133
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	-	1 552	1 552
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	(22)	(22)
Списания	-	-	(7 855)	(7 855)
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на 31 декабря	-	-	1 734	1 734

Изменение резерва по прочим финансовым активам связано с изменением задолженности, по которой формируется резерв, за 2022 г.:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
Задолженность по прочим финансовым активам по состоянию на 1 января				
Остаток на 1 января	926	-	3 768	4 692
Перевод в Стадию 2	(4 812)	4 812	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(4 812)	4 812	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	6 487	-	-	6 487
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(24)	-	-	(24)
Списания	-	-	(8 076)	(8 076)
Задолженность по прочим финансовым активам по состоянию на 31 декабря	2 577	-	504	3 081

Изменение задолженности, по которой формируется резерв, за 2021 г.:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2021 г.</i>
Задолженность по прочим финансовым активам по состоянию на 1 января				
Остаток на 1 января	806	-	284	1 090
Перевод в Стадию 2	(2 364)	2 364	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(2 364)	2 364	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3 290	-	-	3 290
Поступления при объединении бизнеса	-	-	7 855	7 855
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(806)	-	(198)	(1 004)
Списания	-	-	(7 855)	(7 855)
Изменения курса валют и прочие изменения	-	-	1 318	1 318
Задолженность по прочим финансовым активам по состоянию на 31 декабря	926	-	3 768	4 694

Вышеуказанное движение составлено для целей обоснования изменения величины ожидаемых кредитных убытков в течение года и не отражает движений, если возникновение и погашение задолженности по прочим финансовым активам происходило в течение года.

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

	<i>2022 г.</i>	<i>2021 г.</i>
На 1 января	7 855	11 907
Эффект модификации	(15)	6 214
Поступления	8 691	1 015
Начисление процентов	383	489
Досрочное закрытие договоров	(5 341)	(184)
Переоценка валютных договоров	(933)	(1 081)
Платежи	(5 658)	(10 505)
На 31 декабря	4 982	7 855

В 2022 году общий денежный отток по договорам аренды Банка составил 9 810 тыс. руб. (2021 г.: 13 971 тыс. руб.). В 2022 году у Банка также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 8 151 тыс. руб. (2021 г.: 7 586 тыс.

(в тысячах белорусских рублей)

руб.).

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2022</u>	<u>31 декабря 2021</u>
Срочные депозиты и кредиты от банков-резидентов	54 810	60 723
Срочные депозиты от Национального банка Республики Беларусь	-	25 094
Срочные депозиты и кредиты от банков-нерезидентов	-	781
Текущие счета	638	526
Средства кредитных организаций	<u>55 448</u>	<u>87 124</u>

На 31 декабря 2022 года средства кредитных организаций в размере 37 135 тыс. руб. (67%) представляли собой средства двух банков.

На 31 декабря 2021 года средства кредитных организаций в размере 55 528 тыс. руб. (64%) представляли собой средства двух банков.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года средств по операциям РЕПО, в качестве обеспечения по которым были заложены ценные бумаги, имеющиеся в портфеле Банка, не привлекалось (Примечание 9).

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2022</u>	<u>31 декабря 2021</u>
Срочные депозиты	742 115	893 666
Текущие счета клиентов	742 777	441 778
Средства клиентов	<u>1 484 892</u>	<u>1 335 444</u>
В т.ч. денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	<u>-</u>	<u>837</u>

В состав срочных депозитов включены депозиты, которые Банк удерживает в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам по аккредитивам. Банк обязан вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих аккредитивов.

На 31 декабря 2022 года средства клиентов в размере 346 552 тыс. руб. (23 %) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2021 год – 332 573 тыс. руб. (25%)). На 31 декабря 2022 года сумма задолженности по гарантийному депозиту крупнейшего из этих клиентов (группы взаимосвязанных клиентов) составляла 45 383 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 42 260 тыс. руб.) и являлась обеспечением по кредиту (Примечание 8).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 211 732 тыс. руб. (2021 год – 305 728 тыс. руб.).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>31 декабря 2022</u>	<u>31 декабря 2021</u>
Частные компании	863 201	770 706
Физические лица	547 895	493 442
Государственные организации	73 796	71 296
Средства клиентов	<u>1 484 892</u>	<u>1 335 444</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

(в тысячах белорусских рублей)

	<u>31 декабря 2022</u>	<u>31 декабря 2021</u>
Физические лица	547 895	493 401
Торговля	286 083	295 869
Производство	129 296	87 755
Недвижимость	62 130	138 620
Транспорт	58 777	39 828
Разработка программного обеспечения и информационные технологии	51 926	36 243
Строительство	39 165	32 684
Индивидуальные предприниматели	34 908	29 569
Научные исследования	30 003	44 470
Сфера развлечений	28 864	19 369
Финансовые услуги	15 690	9 322
Типография	14 568	5 255
Страхование	10 082	3 696
Прочие	175 505	99 353
Средства клиентов	<u>1 484 892</u>	<u>1 335 444</u>

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги размещаются преимущественно посредством закрытой продажи и включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2022</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Эффективная процентная ставка</u>	<u>31 декабря 2021</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Эффективная процентная ставка</u>
Процентные облигации в белорусских рублях	50 319	2023-2025	10,00-10,25%	47 783	2022-2025	9,95-13,03%
Процентные облигации в долларах США	1 665	2023	1,25-5,50%	2 672	2022	2,20-5,60%
Процентные облигации в евро	633	2023	5,50%	7 662	2022	4,11-5,60%
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>52 617</u>			<u>58 117</u>		

Процентные облигации в белорусских рублях включают выпуски ценных бумаг 2017 - 2022 годов.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Банк своевременно и в полной мере исполнял обязательства по выпущенным ценным бумагам.

17. Субординированная задолженность

Субординированная задолженность включают в себя следующие позиции:

	<u>Дата привлечен ия</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Процентная ставка</u>	<u>31 декабря 2022</u>	<u>31 декабря 2021</u>
Субординированный заем 1 в долларах США	2010	2028	6,0%	12 586	11 719
Субординированный заем 2 в долларах США	2010	2028	6,0%	13 066	12 167
Субординированный заем 3 в белорусских рублях	2014	2023	5,0%	330	291
Субординированный заем 4 в белорусских рублях	2014	2023	5,0%	745	670
Субординированный заем 5 в долларах США	2015	2030	4,3%	5 473	5 096
Субординированный заем 6 в долларах США	2015	2025	6,0%	2 736	2 548
Субординированный заем 7 в долларах США	2022	2032	5,87%	13 682	-
Субординированная задолженность				<u>48 618</u>	<u>32 491</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Банк своевременно и в полной мере исполнял обязательства по субординированным займам.

(в тысячах белорусских рублей)

18. Капитал

На 31 декабря 2022 года объявленный, выпущенный и оплаченный уставный капитал Банка составил 168 201 обыкновенных акций (на 31 декабря 2021 года – 168 201 обыкновенных акций) номинальной стоимостью 390,00 руб. каждая. Все акции имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют право одного голоса. На 31 декабря 2022 года 1 (одна) акция была выкуплена и удерживалась Банком.

В 2022 году движения в выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях не было, структура капитала представлена ниже. В 2022 году на основании решения Суда Октябрьского района г. Минска от 11.04.2022 Банку передана в собственность акция, принадлежавшая АКБ "Союзобщешабанк" (РФ), являвшегося акционером ЗАО «Идея Банк», реорганизованного в 2021 году в результате присоединения к ЗАО «МТБанк».

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Общая номинальная стоимость обыкновенных акций</i>	<i>Корректи- ровка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2022	168 201	65 598	44 828	110 426
На 31 декабря 2021	168 201	65 598	44 828	110 426

В 2022 году в качестве дивидендов была распределена часть накопленной прибыли. Сумма дивидендов составила 15 480 тыс. бел. руб. Накопленная прибыль не распределялась в качестве дивидендов в 2021 году.

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь. На 31 декабря 2022 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка, определенная в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, составила 157 980 тыс. руб. (2021 год - 120 039 тыс. руб.).

19. Договорные и условные обязательства**Юридические вопросы**

В ходе текущей деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Налоговая система Республики Беларусь характеризуется сложностью и частыми изменениями законодательных норм, наличием различных официальных разъяснений и решений контролирующих органов, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование. При этом в Республике Беларусь отсутствует обширная судебная практика по налоговым вопросам.

Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются различные регулирующие органы, которые имеют право налагать значительные штрафы и начислять пени. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания, и в некоторых случаях данный период не ограничен.

Белорусское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства

(в тысячах белорусских рублей)

применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать значительные периоды времени.

Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в Республике Беларусь не имеет широкого распространения. До тех пор, пока Банк не будет иметь полноценного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

20. Условные обязательства кредитного характера

На 31 декабря 2022 и 2021 годов условные обязательства кредитного характера Банка включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	888 384	720 773
Гарантии	21 962	55 612
Аккредитивы	-	838
	910 346	777 223
Денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 17)	-	(837)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(265)	(139)
Договорные и условные обязательства за вычетом обеспечения по аккредитивам	910 081	776 247

В соответствии с принятой учетной политикой Банка (Примечание 3) оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для клиентов, таким как кредитные карты, овердрафты, включены в состав оценочных резервов по кредитам клиентам (Примечание 8), поскольку Банк определяет ожидаемые кредитные убытки в рамках кредитного договора по невостребованному компоненту обязательств по предоставлению займов неразрывно с уже выданным компонентом в рамках договорных обязательств по предоставлению займов. В соответствии с условиями кредитных договоров Банк сохраняет за собой право отказаться от принятых на себя обязательств по предоставлению кредита в одностороннем порядке.

Ниже представлено движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении обязательств по договорам финансовой гарантии и непокрытых аккредитивов в 2022 г.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2022 г.
Резерв на 1 января	134	5	-	139
Перевод в Стадию 1	3	(3)	-	-
Перевод в Стадию 2	(1)	1	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	40	104	-	144
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	84	-	-	84
Прекращение признания	(99)	(4)	-	(103)
Изменения курса валют и прочие изменения	1	-	-	1
Резерв на 31 декабря	162	103	-	265

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении обязательств по предоставлению договоров финансовой гарантии и непокрытых аккредитивов в 2021 г. представлено ниже:

(в тысячах белорусских рублей)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2021 г.
Резерв на 1 января	25	5	-	30
Перевод в Стадию 2	1	(1)	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	50	1	-	51
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	78	-	-	78
Прекращение признания	(20)	-	-	20
Резерв на 31 декабря	134	5	-	139

21. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте

	Итого 2022 г.	Итого 2021 г.
Торговые операции	74 849	31 321
Доход / (расход) от переоценки валютных статей	9 270	(288)
Доход / (расход) по операциям с производными финансовыми инструментами	22	1 314
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	84 141	32 348

22. Чистые комиссионные доходы

	Итого 2022 г.	Итого 2021 г.
Комиссии по операциям с платежными картами	100 060	86 243
Расчетно-кассовое обслуживание	23 545	28 227
Документарные операции	1 126	2 496
Ценные бумаги	466	273
Прочие	7 207	6 032
Комиссионные доходы	132 404	123 271
Комиссии по операциям с платежными картами	(63 363)	(58 817)
Сделки с банками	(9 328)	(7 039)
Документарные операции	(97)	(675)
Валютно-обменные операции	(662)	(588)
Ценные бумаги	(224)	(191)
Прочие	(3 263)	(2 860)
Комиссионные расходы	(76 937)	(70 170)
Чистые комиссионные доходы	55 467	53 101

Вышеуказанные комиссионные доходы представляют собой выручку по договорам с покупателями, относящуюся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, в разбивке по основным видам комиссионных доходов.

Комиссионные доходы включают доходы в сумме 101 652 тыс. рублей (2022 год: 89 012 тыс. рублей) и расходы в сумме 63 684 тыс. рублей (2021 год: 59 683 тыс. рублей), относящиеся к финансовым активам и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам и финансовым обязательствам.

Активы и обязательства по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

тыс. рублей	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы по договору, которые включены в состав «прочих активов»	4 062	4 992
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	3 081	4 694
Обязательства по договору, которые включены в состав «прочих обязательств»	(9 460)	(2 730)
		53

(в тысячах белорусских рублей)

Активы по договору представлены, главным образом, задолженностью по расчетам по капитальным вложениям, а также по расчетам с поставщиками и подрядчиками. Обязательства по договору, главным образом, относятся к невозмещаемым суммам предоплаченного вознаграждения, полученным от клиентов по годовому обслуживанию карточек (Примечание 13). Признание выручки осуществляется на протяжении года, в течение которого клиент, как ожидается, продолжит пользоваться пластиковыми карточками.

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

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

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

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15
Розничное и корпоративное банковское обслуживание	<p>Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, в том числе услуги по обслуживанию счетов, предоставление овердрафтов, операции с иностранной валютой, оформление и выдача кредитных карт и обслуживание счетов.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента на ежемесячной основе. Банк устанавливает тарифы отдельно для розничных и корпоративных клиентов банковских услуг на ежегодной основе.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за осуществление операций по обмену валют, операций с иностранной валютой и предоставление овердрафтов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента при совершении операции.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за текущее обслуживание начисляется ежемесячно на основании фиксированных тарифов, ежегодно пересматриваемых Банком.</p>	<p>Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов признается на протяжении времени по мере оказания услуг.</p> <p>Вознаграждение за проведение операции, признается в момент совершения соответствующей операции.</p>
Инвестиционное банковское обслуживание	<p>Банк оказывает услуги, связанные с осуществлением клиентских операций с валютой и андеррайтинг ценных бумаг.</p> <p>Вознаграждение за осуществление операций и андеррайтинг ценных бумаг взимается в момент совершения операции.</p>	<p>Суммы, подлежащие уплате клиентами 31 декабря, признаются в качестве торговой дебиторской задолженности.</p> <p>Вознаграждение за проведение операций признается в момент совершения соответствующих операций.</p>

(в тысячах белорусских рублей)

23. Прочие доходы

	<i>Итого 2022 г.</i>	<i>Итого 2021 г.</i>
Поступления по ранее списанным долгам	13 948	12 780
Прочие доходы по договорам с партнерами	4 769	535
Штрафы и пени полученные	1 794	1 384
Чистые доходы по операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами	1 684	956
Арендный доход	799	1 159
Чистый доход/(расход) от реализации основных средств, нематериальных активов	(585)	(2 214)
Прочее	2 623	840
Итого прочие доходы	25 032	15 440

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<i>Итого 2022 г.</i>	<i>Итого 2021 г.</i>
Заработная плата и премии	(52 319)	(44 931)
Отчисления на социальное обеспечение	(16 625)	(14 071)
Вознаграждения членам Наблюдательного Совета	(1 160)	(780)
Прочие расходы на персонал	(1 787)	(1 230)
Расходы на персонал	(71 891)	(61 012)
Расходы на обслуживание банковского программного обеспечения	(14 656)	(13 565)
Услуги связи	(5 651)	(4 478)
Арендная плата	(4 152)	(3 466)
Расходы на коммунальные услуги	(3 799)	(3 350)
Маркетинг и реклама	(3 572)	(5 513)
Расходы по банковским пластиковым картам	(3 081)	(924)
Расходы на почтовые и курьерские услуги	(2 268)	(2 905)
Профессиональные услуги	(2 091)	(1 876)
Платежи в Агентство по возмещению вкладов	(2 067)	(2 713)
Налоги, кроме налога на прибыль	(1 492)	(573)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(1 401)	(1 264)
Канцелярские принадлежности и прочие расходы на содержание офиса	(1 163)	(731)
Расходы на охранные услуги	(806)	(901)
Ремонт и техническое обслуживание транспортных средств и расходы на топливо	(426)	(596)
Расходы на культурные мероприятия	(131)	(336)
Прочие расходы	(5 935)	(4 246)
Прочие операционные расходы	(52 691)	(47 439)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 г., Банк признал следующие расходы по краткосрочной аренде 4 152 тыс. руб. (2021 г. 3 466 тыс. руб.).

25. Управление рисками**Введение**

Банк выявляет основные риски, возникающие при осуществлении его деятельности, источники их возникновения и осуществляет управление присущими ему рисками с учетом их существенности. Процесс управления рисками в Банке включает выявление (идентификацию), измерение (оценку), внутренний мониторинг, контролирование и ограничение (снижение) уровня рисков.

Структура управления рисками

Система управления рисками в Банке имеет многоуровневую организационную структуру:

(в тысячах белорусских рублей)

первый уровень – коллегиальные органы Банка в рамках компетенций, определенных законодательством и локальными правовыми актами Банка (далее – ЛПА);
второй уровень – должностное лицо, ответственное за управление рисками, которое осуществляет деятельность в рамках полномочий, обязанностей, функций и ответственности, определенных Стратегией управления рисками;
третий уровень – подразделения риск-менеджмента;
четвертый уровень – подразделения внутреннего контроля и внутреннего аудита;
пятый уровень – владельцы рисков.

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет Банка обеспечивает организацию системы корпоративного управления, системы управления рисками, системы внутреннего контроля (в том числе, комплаенс-контроля) и системы вознаграждений и компенсаций в Банке, исключения конфликта интересов в процессе управления рисками в Банке и условий его возникновения, в том числе принятие мер по обеспечению прозрачности корпоративного управления Банком, утверждает ЛПА, определяющие стратегию управления рисками Банка, толерантность к присущим Банку рискам, стратегию организации и осуществления внутреннего контроля в Банке, стратегию организации системы корпоративного управления, стратегию управления необслуживаемыми активами Банка, политику Банка в отношении конфликта интересов, комплаенс-политику Банка.

Комитет по рискам

Комитет по рискам: осуществляет внутренний мониторинг выполнения стратегии и решений Наблюдательного совета, принятых в отношении риск - профиля и толерантности к присущим Банку рискам; осуществляет оценку эффективности системы управления рисками в Банке; принимает решения в отношении рисков в пределах полномочий, определенных Наблюдательным советом; представляет на рассмотрение Наблюдательного совета свои рекомендации по вопросам управления рисками; регулярно представляет Наблюдательному совету отчеты о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков Банка.

Правление

Обеспечивает эффективную организацию системы управления рисками в Банке в соответствии с нормативным правовым актом Национального банка по организации системы управления рисками в банках и утвержденной Наблюдательным советом Банка стратегией управления рисками в Банке, выполнение Банком целей и задач, установленных Наблюдательным советом директоров в данной области.

Финансовый комитет

Основными задачами Финансового комитета являются:

- осуществление оперативного управления финансовыми активами и обязательствами Банка;
- принятие решений в рамках управления Банком риском ликвидности, процентным риском банковского портфеля, рыночными рисками, риском снижения финансовой устойчивости;
- максимизация доходности Банка с учетом рисков;
- формирование релевантных предложений и инициирование вопросов для рассмотрения Правлением.

Кредитный комитет

Задачей Комитета является выработка и принятие оптимальных решений по проведению Банком активных операций в рамках предоставленных ему полномочий.

Должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке

В функции должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке входит: организация системы управления рисками в Банке, включая организацию разработки и исполнения плана работ по развитию системы управления рисками; координация деятельности участников процесса управления рисками, контроль выполнения подразделениями Банка задач и функций в сфере

(в тысячах белорусских рублей)

управления рисками; обеспечение составления и доведения до органов управления Банка риск-отчетности, выдачи аналитических заключений и рекомендаций по ее итогам; обеспечение разработки проектов ЛПА Банка в сфере управления рисками, а также изменений и дополнений к ним; обеспечение экспертизы проектов ЛПА, регламентирующих бизнес-процессы и продукты Банка, а также изменений и дополнений к ним, в части вопросов управления рисками; контроль за эффективным использованием бюджета на развитие системы управления рисками.

Подразделения риск-менеджмента

Основными задачами подразделений риск-менеджмента являются:

- осуществление информационно-аналитического обеспечения руководства Банка для принятия управленческих решений;
- разработка и ежегодная верификация ЛПА, регламентирующих процессы управления рисками в Банке;
- осуществление мониторинга и контроля уровня рисков;
- разработка мероприятий по регулированию рисков.

Подразделения внутреннего контроля и внутреннего аудита

Основной задачей подразделения внутреннего контроля является оценка достаточности контрольных процедур по результатам проведенных тематических проверок.

Основной задачей подразделения внутреннего аудита является оценка качества организации системы корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля Банка по результатам проведенных проверок.

Владельцы рисков

Основными задачами владельцев рисков являются:

- осуществление информационно-аналитического обеспечения руководства Банка для принятия управленческих решений;
- участие в планировании и обеспечении выполнения доведенных плановых и контролируемых показателей (показателей объема, цены, структуры, ограничений на риск);
- разработка и реализация мероприятий по достижению целевых стратегических ориентиров;
- разработка и реализация мероприятий, направленных на ограничение уровня рисков;
- разработка и обоснование ценовой и тарифной политики Банка;
- участие в разработке ЛПА, регламентирующих процессы управления рисками в Банке;
- определение перечня рисков, присущих закрепленным за ними бизнес-процессам;
- принятие управленческих решений в рамках предоставленных полномочий.

Управление кредитных рисков (УКР)

Основными задачами УКР являются:

- мониторинг и управление качеством корпоративного и розничного кредитного портфеля с целью поддержания безопасного и приемлемого уровня кредитного риска, обеспечивающего максимальную доходность для Банка;
- обеспечение руководства и акционеров Банка необходимой аналитической и статистической информацией о риск-профиле корпоративного и розничного кредитного портфеля Банка; методологическое обеспечение процесса управления кредитным риском, оценки кредитоспособности клиентов юридических и физических лиц (в т.ч. индивидуальных предпринимателей);
- расчет величины резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам юридических и физических в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- повышение объективности оценочных суждений кредитных и иных служб Банка, участвующих в процессе подготовки документов для принятия уполномоченными органами/лицами решений по заключению (отказу в заключении) кредитных сделок и/или внесению изменений в действующие кредитные сделки.

(в тысячах белорусских рублей)

Финансово-экономическое управление (ФЭУ)

Основными задачами ФЭУ являются:

- анализ и планирование деятельности работы Банка, организация процесса стратегического планирования и бюджетирования в Банке;
- осуществление финансового контроля деятельности Банка в соответствии с Регламентом по управлению операционными расходами и инвестициями в основные средства и нематериальные активы;
- составление управленческой отчетности в соответствии с Положением об управленческом учете;
- оптимизация работы Банка в рамках ограничений, налагаемых выполнением пруденциальных нормативных требований, устанавливаемых Национальным банком Республики Беларусь, подготовка и предоставление в Национальный Банк Республики Беларусь пруденциальной отчетности;
- подготовка финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), соблюдение требований, установленных договорами с финансовыми организациями, предоставление информации по запросам финансовых организаций;
- организация и координация по вопросам привлечения и оформления субординированных сделок с соблюдением требований законодательства при заключении договоров субординированных займов;
- осуществление предварительного, текущего и последующего контроля согласно установленному порядку, включая проведение плановых последующих проверок в соответствии с утвержденными планами, действующим законодательством и ЛПА Банка.

Управление внутреннего аудита

- оценивает в ходе проверок эффективность системы внутреннего контроля, включая проверку процедур внутреннего контроля по направлениям деятельности; эффективность системы управления рисками, включая проверку полноты применения и правильности методики оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками;
- выявляет конфликт интересов в Банке, сферы и условия его возникновения и оценивает эффективность принимаемых Банком мер по их исключению;
- проверяет эффективность принятых мер по исправлению выявленных нарушений и недостатков в деятельности Банка, в том числе в организации направлений деятельности, внутреннего контроля и управления рисками, и выполнение рекомендаций по их совершенствованию;
- вносит свои предложения по повышению эффективности деятельности Банка, включая внутренний контроль, управление рисками.

Другие структурные подразделения

- участвуют в планировании и обеспечивают выполнение доведенных плановых и контролируемых показателей (показателей объема, цены, структуры, ограничений на риск);
- принимают управленческие решения в рамках предоставленных полномочий.

Система оценки рисков и передачи информации о рисках

Банк осуществляет управление рисками в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, а также с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В Банке разработана иерархическая система ЛПА, включающая верхнеуровневые документы - Стратегию управления рисками и Политику управления рисками, а также ЛПА по управлению отдельными видами рисков и ЛПА, регламентирующие организационную структуру и распределение полномочий работников Банка по управлению рисками. В указанных ЛПА определены цели, задачи, принципы управления рисками, определены ключевые индикаторы рисков, толерантности Банка к присутствующим рискам, методы идентификации, оценки, мониторинга, контролирования и ограничения данных рисков, функции структурных подразделений, полномочия работников Банка по управлению присутствующими Банку рисками.

Банк определяет как существенные для него на данном этапе развития и в современных экономических условиях следующие виды рисков:

(в тысячах белорусских рублей)

- Стратегический риск;
- Кредитный риск (в том числе страновой по операциям с банками-контрагентами);
- Риск ликвидности (потери ликвидности);
- Операционный риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Рыночный риск (в части процентного риска торгового портфеля, валютного и товарного рисков);
- Процентный риск банковского портфеля;
- Риск концентрации;
- Риск снижения финансовой устойчивости.

Данные виды рисков имеют постоянный характер своего проявления, существенный вес в риск-профиле Банка и представляют угрозу выполнения плана по прибыли. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Стратегический риск – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечению в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности Банка.

Основными правилами управления риском являются мониторинг выполнения основных параметров и целей, определенных Стратегическим планом (Стратегией) развития Банка, факторный анализ реализации стратегического плана, анализ макроэкономических условий деятельности Банка, корректировка стратегического плана при объективной необходимости или даже изменение целей и направлений стратегического развития Банка.

Мерами профилактики риска являются соблюдение заданной толерантности и риск-аппетита (с учетом границ допустимых отклонений) к присущим Банку рискам, в т.ч. стратегическому риску, развитие системы управления рисками, в т.ч. системы лимитов, ограничивающих присущие Банку риски, включая стратегический риск, наличие стратегических проектов, направленных на развитие бизнеса Банка и его инфраструктуры.

Мерами восстановления потерь могут быть в т.ч. корректировка стратегического плана развития и бюджета Банка, коррекция деятельности Банка по результатам анализа макроэкономических условий его деятельности, факторного анализа выполнения стратегического плана, применение мероприятий, стимулирующих выполнение плановых показателей бюджета, стратегического плана, стратегических проектов.

Риск снижения финансовой устойчивости - вероятность дефицита достаточности нормативного капитала на покрытие потерь (убытков) по присущим Банку рискам.

Основным правилом управления данным видом риска является поддержание фактических значений нормативов достаточности капитала на уровне, который Банк считает приемлемым в процессе достижения поставленных целей в рамках установленных Национальным банком Республики Беларусь нормативных ограничений.

Меры профилактики риска принимаются по результатам перспективного факторного анализа (прогноз, стресс-тестирование) изменения уровня достаточности нормативного капитала. Данными мерами могут быть снижение скорости наращивания активов (внебалансовых обязательств), подверженных кредитному риску, кредитного портфеля, управление портфелем активов (внебалансовых обязательств), формирующих повышенный уровень требований к уровню необходимого капитала, уменьшение величины рыночных рисков, повышение качества кредитного портфеля, пополнение уставного капитала Банка.

(в тысячах белорусских рублей)

Меры коррекции достаточности нормативного капитала определяются по результатам ретроспективного факторного анализа изменения его уровня. Данными мерами могут быть изменение размера и/или структуры кредитного портфеля, величины рыночных рисков, изменение параметров активов для исключения повышенных требований к уровню необходимого капитала, взыскание проблемной задолженности, изменение уставного или нормативного капитала Банка.

Кредитный риск – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

Основные правила управления риском:

- при залоговом кредитовании финансовая надежность клиента оценивается по степени его кредитоспособности;
- при беззалоговом кредитовании финансовая надежность клиента оценивается по степени его платежеспособности;
- чем больше сумма кредита и срок финансирования, тем жестче требования к финансовой надежности кредитополучателя и залоговому обеспечению;
- при кредитовании текущей деятельности клиента возможно использование лимитного подхода, надежность вложений в долгосрочные активы оценивается на индивидуальной основе;
- надежность вложений в крупные кредитные сделки оценивается на индивидуальной основе по результатам заключения андеррайтера о финансовой надежности клиента, массовые и мелкие типовые кредитные сделки могут оцениваться по результатам скоринга кредитоспособности заемщика либо в соответствии с полностью формализованными правилами анализа кредитоспособности заемщика и принятия решений о кредитовании (выдаче продукта) в рамках отдельных банковских продуктов;
- обязательным элементом проведения категорирования финансовой надежности должников (присвоения внутренней рейтинговой оценки Банка) является оценка устойчивости к валютному риску;
- изменения Кредитной политики Банка в сфере кредитования корпоративных клиентов, ЛПА, регламентирующих проведение категорирования должников, ведение групп взаимосвязанных должников, установление должникам глобального кредитного лимита, осуществление финансового мониторинга должников вносятся с последующим информированием об их редакции Комитета по рискам Наблюдательного совета Банка;
- изменения подходов (алгоритмов, методик), применяемых Банком для оценки кредитоспособности (платежеспособности) должников – корпоративных клиентов, уязвимости к фактору валютного риска, подходов к оценке и достаточности обеспечения осуществляются по согласованию с должностным лицом, ответственным за управление рисками в Банке;
- изменения подходов (алгоритмов, методик), применяемых Банком для оценки кредитоспособности (платежеспособности) должников – физических лиц осуществляется по согласованию с должностным лицом, ответственным за управление рисками в Банке.

Меры профилактики риска:

- управление лимитными ограничениями Кредитной политики Банка в рамках процесса ежегодной валидации с учетом Стратегии развития Банка, выявленных и ожидаемых рисков;
- определение стандартных требований к финансовой надежности кредитополучателей, системы лимитов и в случае необходимости ужесточение их;
- управление кредитным риском через систему риск-требований, формализованных в рамках отдельных банковских продуктов
 - определение минимальной процентной ставки по кредитным продуктам с учетом риск-маржи;
 - апробирование новых кредитных продуктов на малых объемах и в течение тестового периода, по результатам которого принимается решение о дальнейшем существовании кредитных продуктов;
 - организация процессов кредитования и сопровождения кредитных сделок на основе оценок финансовой надежности должников, определения устойчивости к валютному риску (проведения категорирования);
- принятие превентивных мер по предупреждению возникновения проблемной задолженности.

Возможные меры восстановления потерь, в т.ч.:

- реструктуризация задолженности;

(в тысячах белорусских рублей)

- определение стандартных требований к обеспечению исполнения обязательств по кредитным сделкам и в случае необходимости ужесточение их;
- деятельность по возврату долгов в досудебном и судебном порядке;
- продажа требований к должникам.

Риск ликвидности – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Основные правила управления риском:

- проведение стратегии аккумулирования ликвидности;
- разделение ликвидных активов на ликвидные активы первой и второй очереди. Определение необходимой достаточности ликвидных активов при работе Банка в штатном режиме (ликвидность первой очереди) и в экстренном режиме (ликвидности первой и второй очереди). Оценка фактической достаточности ликвидности;
- разделение управления ликвидностью Банка на оперативное управление и стратегическое. Оперативное управление – совокупность норм и правил, обеспечивающих достаточность ликвидности в краткосрочной перспективе (как правило, на горизонте до 3-х месяцев), которые должны быть увязаны с принятыми стратегическими решениями по управлению ликвидностью. Стратегическое управление – совокупность норм и правил, обеспечивающих достаточность ликвидности на долгосрочном временном периоде;
- организационное разделение функций оперативного и стратегического управления ликвидностью;
- развитие системы лимитов на основе внедренной модели комплексного анализа процентного риска и риска ликвидности.

Меры профилактики риска:

- аккумулирование и поддержание ликвидных активов на требуемом уровне;
- управление риском потери деловой репутации (формирование образа Банка, обладающего высокой финансовой надежностью, способного оказывать качественные услуги, генерировать эксклюзивные и востребованные рынком продукты);
- формирование кредитных портфелей соразмерно динамике изменения ресурсной базы и ее состоянию (например, ограничение темпов роста кредитных портфелей до уровня, не опережающего рост ресурсной базы);
- обеспечение адекватной структуры и диверсификации источников фондирования;
- совершенствование моделей анализа;
- управление GAP-позициями;
- реализация низколиквидных (долгосрочных) активов;
- хеджирование.

Меры восстановления необходимой достаточности ликвидности, в случае её утраты, определяются в порядке, установленном ЛПА, в т.ч. планом противодействия кризисным ситуациям и восстановления ликвидности Банка и включают, в том числе, следующее:

- краткосрочное привлечение ресурсов на межбанковском рынке, Национального банка и иных контрагентов;
- актуализация процентных ставок по продуктам привлечения для повышения их привлекательности;
- коррекция лимитной политики по управлению риском ликвидности;
- хеджирование;
- использование ресурсов фонда обязательных резервов;
- реализация ценных бумаг;
- продажа иностранной валюты;
- перенос сроков проведения сделки по размещению ресурсов в низколиквидные активы;
- конвертация иностранных валют в белорусские рубли и наоборот;
- ограничение объемов кредитования;

(в тысячах белорусских рублей)

- реструктуризация обязательств;
- реализация неиспользуемых в текущей деятельности материальных и нематериальных активов Банка, введение ограничений по приобретению материальных и нематериальных активов;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- введение в действие Плана противодействия кризисным ситуациям и восстановления ликвидности Банка.

Процентный риск банковского портфеля – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основным правилом управления риском является оптимизация соотношения активов и пассивов по срокам и объемам с учетом их чувствительности к изменениям процентных ставок. Следствием данного правила является возможность повышения процентного риска банковского портфеля с целью снижения риска ликвидности и наоборот, снижение избыточной ликвидности (повышение риска ликвидности) с целью снижения процентного риска банковского портфеля.

Меры профилактики риска:

- управление процентными ГЭП-позициями;
- развитие системы лимитных ограничений процентного риска банковского портфеля на основе внедренной модели комплексного анализа процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности;
- стимулирование желаемого изменения портфеля активов, ресурсной базы через систему трансфертного ценообразования;
- стимулирование желаемого изменения портфеля активов, ресурсной базы через систему трансфертного ценообразования;
- формирование кредитных, депозитных договоров с условиями, предусматривающими перераспределение риска на контрагентов, клиентов;
- прогнозирование изменения процентных ставок на рынке и принятие мер, позволяющих Банку с наименьшими потерями адаптироваться к изменению условий его деятельности;
- перераспределение свободных активов между ценными бумагами, межбанковскими кредитами и средствами на корреспондентских счетах;
- хеджирование.

Мерами регулирования (восстановления) величины риска на приемлемом уровне является коррекция лимитной политики по его управлению, совершенствование моделей анализа, коррекция ценовой политики, привлечение долгосрочных межбанковских кредитов с приемлемой для Банка стоимостью, реструктуризация обязательств, а также хеджирование.

Операционный риск – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоответствия установленных Банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения работниками Банка, некомпетентности или ошибок работников Банка, несоответствия или отказа используемых Банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

Основными правилами управления риском являются обеспечение эффективной работы системы идентификации и классификации операционных инцидентов, определения (оценки) величины потерь и упущенной выгоды по ним, предотвращение/минимизация потерь и/или фактов недополучения запланированных доходов, снижения иных показателей развития вследствие реализации операционных инцидентов, поддержание принимаемого Банком риска на уровне установленных Наблюдательным советом показателей толерантности и риск-аппетита.

Мерами профилактики операционного риска в разрезе основных источников его формирования будут являться:

- своевременное обновление программного обеспечения, информационных технических средств;
- проведение тестирования систем;
- создание резервных линий связи и иных необходимых резервных систем; обеспечение автономными источниками электропитания;

(в тысячах белорусских рублей)

- совершенствование системы фрод-скоринга;
- обеспечение эффективности системы управления рисками с учетом особенностей источников рисков;
- определение приоритетных направлений в информационных технологиях и внедрение их в стратегический надзорный процесс;
- формализация методик отбора и контроля внедрения в бизнес-процессы Банка ИТ-инструментов и их систем (CRM, ERP, RPA, Core System и другие);
- обеспечение киберустойчивости и кибербезопасности, определение и закрепление в настоящей Стратегии управления рисками критически важных объектов информационной инфраструктуры, характерных для Банка киберугроз, текущего состояния кибербезопасности в Банке и возможностей противодействия киберугрозам, а также мероприятий по преодолению имеющихся недостатков и направлений совершенствования управления киберриском;
- разработка и контроль реализации руководством Банка мероприятий по развитию компетенций и навыков персонала с учетом происходящих изменений (например, в контексте изменений ИТ-ландшафта, задач по цифровой трансформации – разработка и реализация плана повышения Digital IQ работников Банка);
- регламентация процессов работы с информационными ресурсами («ИР») с учетом рисков (например: установление разумного баланса между открытостью и защищенностью информационной системы, исходя из оценки рисков; внедрение классификации информационных ресурсов (СУБД) Банка с оценкой рейтингованием таких систем по уровню величины рисков, которыми Банку грозит утечка информации из указанных систем; разработка и внедрение регламентов для работы с информацией по каждой группе ИР);
- формирование целостной системы осуществления систематического мониторинга и независимого контроля установленных лимитов и полномочий на предмет их соблюдения с возможным охватом всех операций, осуществляемых в процессе банковской деятельности, сопряженных с проявлением рисков, в том числе операционного;
- построение эффективной организационной структуры Банка;
- регламентирование операций;
- разработка типовых форм договоров;
- совершенствование и регламентация процессов, систем, технологий, процедур, регламентов и так далее;
- наличие и поддержание в актуальном состоянии планов действий Банка на случай непредвиденных ситуаций, в целях обеспечения осуществления непрерывной деятельности;
- развитие систем автоматизации банковских операций, в том числе автоматизации выполнения однотипных повторяющихся действий и систем защиты информации;
- уменьшение финансовых последствий операционного риска с помощью страхования;
- отказ от вида деятельности (отдельных операций или сделок), подверженного операционному риску;
- снижение уровня отдельных видов операционного риска путем передачи риска или его части третьим лицам (аутсорсинг) при условии обеспечения эффективного управления рисками аутсорсинга;
- контроль и аудит;
- привлечение на работу высококвалифицированных специалистов, проведение аттестации, формирование кадрового резерва;
- развитие мотивации работников Банка;
- повышение знаний работников по направлениям деятельности, в том числе по повышению риск - культуры;
- изучение всеми работниками Банка основ и принципов обеспечения информационной безопасности Банка, в том числе в части киберриска, повышение уровня знаний.

Меры восстановления потерь от реализации операционных инцидентов определяются индивидуально в каждом конкретном случае в зависимости от источников операционного риска и бизнес-процесса, в котором они реализовались.

Риск потери деловой репутации – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

(в тысячах белорусских рублей)

Основными правилами управления риском является обеспечение финансовой надежности Банка, качества услуг на уровне не меньшем, нежели у основных конкурентов, планомерная работа по его повышению.

Меры профилактики риска:

- безусловное обеспечение финансовой надежности Банка;
- обеспечение надлежащего качества оказываемых услуг;
- обеспечение прозрачности деятельности Банка;
- обеспечение информационной безопасности Банка;
- установление, развитие и поддержание корреспондентских отношений, в том числе с зарубежными финансовыми институтами, в том числе (но не ограничиваясь) расширение сети корреспондентов и перечня валют для расчетов;
- соблюдение законодательства Республики Беларусь по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (оценка риска работы с клиентами в процессе финансового мониторинга), эффективное управление комплаенс-риском в соответствии с устанавливаемыми в ЛПА Банка правилами;
- осуществление обслуживания клиентов в соответствии со стандартами обслуживания;
- взаимодействие со СМИ посредством:
 - выступления руководства Банка и его представителей;
 - периодических публикаций финансовой отчетности, сведений о Банке, его продуктах и услугах;
 - поддержки интернет-сайта Банка как источника актуальной и точной информации о Банке и его деятельности;
 - проведения рекламных кампаний и мероприятий;
 - проведение благотворительных, социальных акций, компаний, программ;
 - наращивание положительных информационных поводов в СМИ о деятельности Банка.

Мерами восстановления потерь от риска потери деловой репутации, в т.ч., могут быть меры, направленные на восстановление финансовой устойчивости и надежности Банка, исправление ошибок и недостатков в обслуживании клиентов, публикация опровержений в случаях «черного» пиара и обращения в суд.

Валютный риск – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют. Валютному риску также подвержены позиции Банка в драгоценных металлах в виде банковских слитков, а также мерных слитков и монет, переоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике Банка.

Основное правило управления риском – постоянное поддержание валютной позиции в соответствии с утвержденными лимитами с учетом нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь.

Меры профилактики риска:

- управление размером экономической открытой валютной позиции;
- поддержание открытой длинной валютной позиции для хеджирования валютного риска, связанного с необходимостью регулирования объема специальных резервов, сформированных в белорусских рублях по активам, номинированным в иностранной валюте, при девальвации обменного курса белорусского рубля относительно той иностранной валюты, удельный вес которой в общих активах Банка наибольший;
- учет возможностей справедливого распределения рисков при формировании кредитных, депозитных договоров;
- обязательное стресс-тестирование финансовой надежности клиентов, рассматриваемых для целей или проводящих с Банком операции, связанные с кредитным риском в иностранной валюте.

Мерами регулирования (восстановления) величины риска на приемлемом уровне являются коррекция лимитной политики по его управлению, совершенствование моделей анализа.

(в тысячах белорусских рублей)

Товарный риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости товаров.

Основными правилами управления риском являются:

- максимально возможное избегание риска;
- мониторинг и прогнозирование состояния рыночной конъюнктуры в разрезе товарных позиций в портфеле банка.

Меры профилактики риска:

- моделирование и оценка возможных потерь вследствие изменения рыночной цены и стоимости владения позициями товарного портфеля;
- управление лимитами на риск;
- развитие методологии управления риском через «жизненный цикл товара», начиная с интеграции в процессы принятия залогового имущества и высвобождения собственных основных средств, и заканчивая реализацией товара;
- ужесточение требований к финансовой надежности кредитополучателей, качеству обеспечения кредитной сделки;
- решения о немедленной реализации имущества по сниженной цене;
- решения об изменении требований к величине минимально достаточного дисконта стоимости имущества при принятии в счет погашения задолженности;
- решения о формировании списочного перечня товаров (групп товаров), которые не могут приниматься Банком в счет погашения задолженности должников.

Меры регулирования (восстановления) определяются в соответствии с принятой в отношении конкретной товарной позиции стратегией немедленной продажи либо удержания до реализации определенного события.

Риск концентрации – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков.

Основным правилом управления данным видом риска является ограничение риск-аппетита, т.е. степени риска, которую Банк считает для себя приемлемой в процессе достижения поставленных целей.

Меры профилактики риска:

- диверсификация контрагентов и операций;
- управление лимитами на риск;
- формирование кредитных, депозитных договоров с условиями, предусматривающими перераспределение риска на контрагентов, клиентов;
- ужесточение требований к финансовой надежности кредитополучателей, степени обеспечения кредитной сделки, к депозитным договорам крупных вкладчиков;
- совершенствование системы предупреждения мошеннических операций.

Меры регулирования (восстановления):

- реструктуризация задолженности;
- формирование планов снижения концентрации объектов рисков.

Меры восстановления необходимой достаточности ликвидности, в случае её утраты, обусловленной реализацией риска концентрации, определяются в соответствии с имеющимся Планом противодействия кризисным ситуациям и восстановления ликвидности Банка. Меры восстановления необходимой работоспособности значимых ИТ-систем, в случае её утраты, определяются в соответствии с имеющимся планом действий по обеспечению непрерывности деятельности и восстановлению работоспособности Банка как участника платежной системы.

Применение МСФО (IFRS 9): Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под

(в тысячах белорусских рублей)

кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (стадия 2) – финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации. Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату;
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует следующие критерии для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- для юридических лиц:

- финансовые активы, по которым наблюдается ухудшение более чем на 1 категорию с момента первоначального признания в соответствии с внутренней градацией кредитного качества;
- финансовые активы с длительностью просроченной задолженности от 31 до 90 дней.
- передача задолженности по финансовому активу в подразделение по взысканию проблемной задолженности, если не выполняются критерии признания кредитного обесценения;
- финансовые активы клиента, в случае модификации его иного финансового актива
- наличие решения уполномоченного коллегиального органа о признании значительного увеличения кредитного риска в результате рассмотрения обоснованной и подтвержденной информации, полученной в результате проведения финансового мониторинга

- для физических лиц:

- финансовые активы с длительностью просроченной задолженности от 31 до 90 дней.

- для финансовых институтов, государственных органов:

- задолженность контрагентов, по которым наблюдается значительное снижение рейтинга по системе международных кредитных рейтингов по сравнению с датой первоначального признания (кроме случаев, когда после снижения категории задолженность попадает в категории «С» (Moody's), «D» (S&P), «RD», «D» (Fitch), «SD», «D» (AKPA));
- задолженность с длительностью просроченной задолженности более 7 дней.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ.

(в тысячах белорусских рублей)

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Уровни градации кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующую категорию качества на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Категория качества кредитов определяется с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенной категории качества на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению категории качества, отличной от категории качества при первоначальном признании. По следующим категориям заемщиков определяются категории качества:

- по кредитам корпоративным заемщикам

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по задолженности корпоративных клиентов на групповой и индивидуальной основе.

Групповая оценка осуществляется на основе категорий качества кредитной задолженности и базируется на анализе качества обслуживания кредитной задолженности должников, внутренних рейтинговых оценках финансовой надежности корпоративных должников, а также кредитной истории и другой информации о бизнесе должников, которая доступна без чрезмерных затрат и усилий.

Вероятность дефолта определяется методом цепи Маркова, при помощи которого рассчитывается вероятность дефолта в разрезе сегментов масштаба бизнеса должников и корзин просроченной задолженности.

Индивидуальная оценка применяется в отношении должников Банка, требующих углубленного анализа величины ожидаемых кредитных убытков. Как правило, такая оценка применяется в отношении крупнейших должников Банка и/или задолженность которых была модифицирована.

Для клиентов, оцениваемых на индивидуальной основе, вероятность дефолта, рассчитанная в общем порядке (в зависимости от сегментов масштаба бизнеса и корзин просроченной задолженности), корректируется с учетом вероятности дефолта для соответствующих внутренних рейтинговых оценок Банка (присваиваемых в результате анализа финансовой отчетности и кредитной истории, прочих показателей деятельности должника).

- по задолженности финансовых институтов и государственных органов

(в тысячах белорусских рублей)

По банкам, по которым установлен международный рейтинг, классификация ведется по данному рейтингу. В расчет принимаются рейтинги, установленные по методологии Moody's, S&P, Fitch, АО «АКРА». По контрагентам, по которым не установлен международный рейтинг, Банк проводит внутреннюю градацию по качеству на основании факторов, принимаемых международными рейтинговыми агентствами при установлении рейтингов. Категории качества по финансовым институтам и государственным органам группируются следующим образом:

- «Стандартные» - международные рейтинги от AAA до B+ либо сопоставимые с ними внутренние рейтинги;
- «Ниже стандартного» - международные рейтинги от B до CCC либо сопоставимые с ними внутренние рейтинги.

По государственным органам категории качества определяются на основании суверенного рейтинга, установленного международными рейтинговыми агентствами.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Категории качества, а также информация о длительности просрочки являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от типа продукта и заемщика, а также в зависимости от категории качества. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

- Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение понятия «дефолт»

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

- для корпоративных заемщиков:

- наличия просроченной задолженности длительностью более 90 дней;
- изменения условий договора (модификация) в связи с финансовыми затруднениями клиента и невозможностью обслуживать договор в соответствии с первоначальными условиями;
- наличия у Банка информации о вынесении судом решения об открытии в отношении должника конкурсного производства или о подаче должником заявления о добровольной ликвидации;
- передачи задолженности по финансовому активу в подразделение по взысканию проблемной задолженности и признания ее кредитно-обесцененной;
- наличия решения уполномоченного коллегиального органа о признании актива кредитно-обесцененным в результате рассмотрения обоснованной и подтвержденной информации, полученной в результате проведения финансового мониторинга

- для физических лиц:

- задолженность по кредитам с длительностью просроченной задолженности более 90 дней, а также при наличии объективных причин, указывающих на невозможность возврата кредита, например, смерть кредитополучателя;
- были проведены изменения условий договора (модификация) в связи с финансовыми затруднениями клиента и невозможностью обслуживать договор в соответствии с первоначальными условиями.

- для финансовых институтов, государственных органов:

- задолженность, классифицируемая в группы Ca и ниже международного рейтингового агентства Moody's (S&P – CC; Fitch- CCC, АО «АКРА» - SD, D) либо в сопоставимые группы на основании внутренней оценки;
- задолженность с длительностью просроченной задолженности более 30 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»);

(в тысячах белорусских рублей)

- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Внешняя информация, принимаемая в расчет, включает экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как Национальный банк Республики Беларусь, Национальный статистический комитет, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

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

В качестве ключевых факторов определены динамика номинального ВВП в долларах США, а также уровень реальной заработной платы.

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 8 лет.

Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой

(в тысячах белорусских рублей)

наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

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

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD, для стадии 2 - путем умножения маржинальных PD на показатели LGD и величину EAD, рассчитанных для первого и каждого последующего года. Для Стадии 3 Банк оценивает ожидаемые потоки денежных средств для определения возмещаемой стоимости финансового актива.

Методология оценки показателей PD для клиентов, оцениваемых на групповой и индивидуальной основе, описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Для клиентов, оцениваемых на групповой основе, Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам, а также на основании внешней информации – в отношении финансовых институтов и государственных органов.

В случае индивидуальной оценки ожидаемых кредитных убытков для определения показателей LGD Банк оперирует заключёнными с заёмщиками договорами залога и способностью данных договоров покрыть остаток задолженности по кредитному договору в случае дефолта заёмщика. Банк применяет оценочное суждение в отношении справедливой оценки таковых договоров залога и сроков их возможной реализации.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовых гарантий и аккредитивов величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

При моделировании параметра на групповой основе финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- продукт.

Банком проводится регулярная оценка на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

(в тысячах белорусских рублей)

В отношении денежных средств и эквивалентов, средств в банках и ценных бумаг, в качестве дополнительной используется статистическая информация о дефолтах и возмещениях международных рейтинговых агентств.

Анализ кредитного качества

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

31 декабря 2022 года

	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		
С кредитным рейтингом AAA	481	481
С кредитным рейтингом от A- до A+	6 734	6 734
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	23 371	23 371
С кредитным рейтингом BBB	11 587	11 587
С кредитным рейтингом от CCC до B+	265 870	265 870
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:		
Стандартные	8 371	8 371
Ниже стандартного	-	-
	316 414	316 414
Оценочный резерв под убытки	(138)	(138)
Балансовая стоимость	316 276	316 276

31 декабря 2021 года

	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		
С кредитным рейтингом от A- до A+	480	480
С кредитным рейтингом BBB	36 045	36 045
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 238	1 238
С кредитным рейтингом от CCC до B+	51 088	51 088
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:		
Стандартные	233 059	233 059
Ниже стандартного	21 017	21 017
	342 927	342 927
Оценочный резерв под убытки	(93)	(93)
Балансовая стоимость	342 834	342 834

31 декабря 2022 года

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Средства в кредитных и финансовых организациях			
С кредитным рейтингом от A- до A+	4 005	-	4 005
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	9 304	-	9 304
С кредитным рейтингом от CCC до B+	15 831	3 807	19 638
С кредитным рейтингом от CCC- до D	-	-	-
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:			
Стандартные	39 154	-	39 154
Ниже стандартного	-	-	-
	68 294	3 807	72 101
Оценочный резерв под убытки	(446)	(3 807)	(4 253)
Балансовая стоимость	67 848	-	67 848

(в тысячах белорусских рублей)

	31 декабря 2021 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2		
Средства в кредитных и финансовых организациях				
С кредитным рейтингом от А- до А+	2 431	-		2 431
С кредитным рейтингом от ССС до В+	2 367	-		2 367
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	18 126	-		18 126
Ниже стандартного	-	-		-
	22 924	-		22 924
Оценочный резерв под убытки	(190)	-		(190)
Балансовая стоимость	22 734	-		22 734
31 декабря 2022 года				
	Стадия 1			Итого
Инвестиционные долговые ценные бумаги				
С кредитным рейтингом от ССС до В+	79 535			79 535
	79 535			79 535
Оценочный резерв под убытки	(1 972)			(1 637)
Инвестиционные ценные бумаги за вычетом оценочного резерва под убытки	78 843			78 843
31 декабря 2021 года				
	Стадия 1			Итого
Инвестиционные долговые ценные бумаги				
С кредитным рейтингом от ССС до В+	39 639			39 639
	39 639			39 639
Оценочный резерв под убытки	(614)			(614)
Инвестиционные ценные бумаги за вычетом оценочного резерва под убытки	39 639			39 639
31 декабря 2022 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	554 950	-	-	554 950
Под наблюдением	97 999	-	-	97 999
Ниже стандартного	9 013	50 394	-	59 407
Проблемные	39	1 204	-	1 243
Невозвратные	-	-	122 264	122 264
	662 001	51 598	122 264	835 863
Оценочный резерв под убытки	(5 844)	(1 288)	(16 724)	(23 856)
Балансовая стоимость	656 157	50 310	105 540	812 007
31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	219 231	-	-	219 231
Под наблюдением	397 275	-	-	397 275
Ниже стандартного	22 347	26 342	-	48 689
Проблемные	293	796	335	1 424
Невозвратные	-	-	23 605	23 605
	639 146	27 138	23 940	690 224
Оценочный резерв под убытки	(10 676)	(768)	(10 936)	(22 380)
Балансовая стоимость	628 470	26 370	13 004	667 844

(в тысячах белорусских рублей)

	31 декабря 2022 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	58 857	-	-	58 857
Под наблюдением	5 763	-	-	5 763
Ниже стандартного	259	720	-	979
Проблемные	23	390	-	413
Невозвратные	-	-	351	351
	64 902	1 110	351	66 363
Оценочный резерв под убытки	(491)	(152)	(162)	(805)
Балансовая стоимость	64 411	958	189	65 558

	31 декабря 2021 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	18 502	-	-	18 502
Под наблюдением	29 936	-	-	29 936
Ниже стандартного	1 623	2 274	-	3 897
Проблемные	11	214	14	239
Невозвратные	-	-	2 332	2 332
	50 072	2 488	2 346	54 906
Оценочный резерв под убытки	(270)	(111)	(1 066)	(1 447)
Балансовая стоимость	49 802	2 377	1 280	53 459

	31 декабря 2022 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Финансовые гарантии и аккредитивы				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	21 111	-	-	21 111
Под наблюдением	191	-	-	191
Ниже стандартного	438	-	-	438
Проблемные	-	222	-	222
Невозвратные	-	-	-	-
Балансовая стоимость	21 740	222	-	21 962

	31 декабря 2021 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Финансовые гарантии и аккредитивы			
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:			
Стандартные	32 616	-	32 616
Под наблюдением	22 618	-	22 618
Ниже стандартного	295	69	364
Проблемные	-	15	15
Балансовая стоимость	55 529	84	55 613

В следующей таблице представлена информация о просрочке кредитов, выданных клиентам, в разрезе стадий кредитного качества.

(в тысячах белорусских рублей)

31 декабря 2022 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Не просроченные	660 507	49 768	110 930	821 205
1-30 дней	1 494	1 547	1 566	4 607
31-60 дней	-	225	-	225
61-90 дней	-	58	4	62
Более 90 дней	-	-	9 764	9 764
Валовая балансовая стоимость	662 001	51 598	122 264	835 863
31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Не просроченные	638 940	26 409	20 211	685 560
1-30 дней	206	721	1 023	1 950
31-60 дней	-	8	471	479
61-90 дней	-	-	253	253
Более 90 дней	-	-	1 982	1 982
Валовая балансовая стоимость	639 146	27 138	23 940	690 224
31 декабря 2022 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Не просроченные	64 134	846	242	65 222
1-30 дней	768	200	102	1 070
31-60 дней	-	64	1	65
61-90 дней	-	-	1	1
Более 90 дней	-	-	5	5
Валовая балансовая стоимость	64 902	1 110	351	66 363
31 декабря 2021 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Не просроченные	48 108	2 336	2 201	52 645
1-30 дней	1 964	152	142	2 258
Более 90 дней	-	-	3	3
Валовая балансовая стоимость	50 072	2 488	2 346	54 906
31 декабря 2022 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Не просроченные	576 133	-	1 589	577 722
1-30 дней	9 700	-	199	9 899
31-60 дней	-	2 083	126	2 209
61-90 дней	-	1 222	122	1 344
Более 90 дней	-	-	15 322	15 322
Валовая балансовая стоимость	585 833	3 305	17 358	606 496
31 декабря 2021 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Не просроченные	427 706	-	3 596	431 302
1-30 дней	7 699	-	410	8 109
31-60 дней	-	1 872	67	1 939
61-90 дней	-	1 260	71	1 331
Более 90 дней	-	-	6 667	6 667
Валовая балансовая стоимость	435 405	3 132	10 811	449 348

(в тысячах белорусских рублей)

	31 декабря 2022 год		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы			
Не просроченные	2 577		2 577
Более 90 дней	-	504	504
Валовая балансовая стоимость	2 577	504	3 081

	31 декабря 2021 год	
	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы		
Не просроченные	-	-
Более 90 дней	4 694	-
Валовая балансовая стоимость	4 694	4 694

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 бухгалтерском балансе.

Схожие финансовые инструменты включают сделки “репо”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг, кредиты клиентам и средства клиентов.

В таблицах далее представлены финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов.

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	31 декабря 2022				31 декабря 2021			
	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете финансовом положении		Чистая сумма	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете финансовом положении		Чистая сумма
		Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты клиентам	15 790	-	(6 310)	9 480	133		(91)	42
Средства клиентов	(53 592)	6 310	-	(47 282)	(50 661)		91	(50 570)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

(в тысячах белорусских рублей)

	2022 г.				2021 г.			
	Беларусь	СНГ	Страны ОЭСР и др. страны	Итого	Беларусь	СНГ	Страны ОЭСР и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	469 637	26 108	15 546	511 291	428 710	28 786	5 409	462 905
Средства в кредитных и финансовых организациях	15 393	-	52 455	67 848	16 767	-	5 967	22 734
Производные финансовые активы	-	-	-	-	93	6	-	99
Кредиты клиентам	1 468 509	-	-	1 468 509	1 352 258	-	-	1 352 258
Инвестиционные ценные бумаги	79 811	-	-	79 811	40 441	-	-	40 441
Прочие финансовые активы	2 655	-	-	2 655	2 960	-	-	2 960
	2 036 005	26 108	68 001	2 130 114	1 841 229	28 792	11 376	1 881 397
Обязательства								
Средства кредитных организаций	(55 347)	(101)	-	(55 448)	(86 343)	-	(781)	(87 124)
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	(120)	-	(1)	(121)
Средства клиентов	(1 384 596)	(81 750)	(18 546)	(1 484 892)	(1 304 503)	(18 508)	(12 433)	(1 335 444)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(52 617)	-	-	(52 617)	(58 117)	-	-	(58 117)
Оценочные резервы под ОКУ в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	(265)	-	-	(265)	(139)	-	-	(139)
Прочие финансовые обязательства	(26 020)	-	-	(26 020)	(15 954)	-	-	(15 954)
Субординированная задолженность	(2 736)	-	(45 882)	(48 618)	(2 548)	-	(29 943)	(32 491)
	(1 521 581)	(81 851)	(64 428)	(1 667 860)	(1 467 724)	(18 508)	(43 158)	(1 529 390)
Чистые активы/ (обязательства)	514 424	(55 743)	3 573	462 254	373 505	10 284	(31 782)	352 007

Стратегия управления ликвидностью Банка предусматривает разделение ликвидных активов на ликвидные активы первой и второй очереди. Данное разделение ликвидных активов проистекает из осознания возможной необходимости работы Банка в экстремальном режиме в случае шокового воздействия одного либо нескольких риск-факторов. Ликвидные активы второй очереди – это приносящие доход инвестиции, которые при необходимости могут быть быстро переведены в денежные средства для обеспечения дополнительной ликвидности банка. По сути, они являются резервом ликвидных активов.

(в тысячах белорусских рублей)

Банк владеет инвестиционными ценными бумагами, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также имеет открытые кредитные линии, средства по которым он может использовать для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Банк разместил обязательный депозит в Национальном банке, размер которого зависит от размера привлеченных средств клиентов. Банк оценивает ликвидность и с точки зрения выполнения нормативов ликвидности, установленных Национальным Банком Республики Беларусь.

<i>Наименование показателя</i>	<i>Норматив</i>	<i>31.12.2022</i>
Норматив покрытия ликвидности	Не менее 100%	142,5%
Норматив чистого стабильного фондирования	Не менее 100%	139,3%

Показатели ликвидности, действовавшие по состоянию на 31 декабря 2021 г:

<i>Наименование показателя</i>	<i>Норматив</i>	<i>31.12.2021</i>
Норматив покрытия ликвидности	Не менее 100%	164,1%
Норматив чистого стабильного фондирования	Не менее 100%	133,2%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2022 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива. Они указываются по договорным срокам погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды. Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

<i>Финансовые обязательства</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 меся- цев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 31 декабря 2022					
Средства кредитных организаций	35 731	5 331	15 444	2 198	58 704
Средства клиентов	1 114 405	263 305	45 468	65 625	1 488 803
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 316	34 579	18 797	-	55 692
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	16 850	4 958	-	-	21 808
Субординированная задолженность	867	3 117	39 467	22 325	65 776
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 170 169	311 290	119 176	90 148	1 690 783
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	-	-	-	-	-
- Суммы к получению по договорам	-	-	-	-	-
Итого потоки по производным финансовым обязательствам	-	-	-	-	-

(в тысячах белорусских рублей)

Финансовые обязательства	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2021					
Средства кредитных организаций	60 716	19 672	2 203	-	82 591
Средства клиентов	881 532	328 172	123 854	50 798	1 384 356
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 030	23 871	19 946	-	63 847
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	899	-	-	-	899
Субординированная задолженность	632	1 398	10 619	31 609	44 257
Итого недисконтированные финансовые обязательства	963 809	373 113	239 029	-	1 575 950
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	27 253	-	-	-	27 253
- Суммы к получению по договорам	(27 133)	-	-	-	(27 133)
Итого потоки по производным финансовым обязательствам	120	-	-	-	120

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2022	910 346	-	-	-	910 346
По состоянию на 31 декабря 2021	777 223	-	-	-	777 223

Банк ожидает, что не все договорные или потенциальные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия таких обязательств.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же отрезка времени.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах. Их востребование клиентами исторически происходило в течение более длительного периода времени, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев». В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц.

Риск изменения процентных ставок

Чувствительность чистого процентного дохода представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана с учетом налога на прибыль.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2022 г	Чувствительность чистого дохода 2022 г	Чувствительность процентного дохода 2022 г	Чувствительность капитала 2022 г
Белорусский рубль	1 500		(1 021)	(766)
Российский рубль	1 500		915	686
Евро	25		(13)	(10)
Доллары США	50		9	7

(в тысячах белорусских рублей)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2021 г	Чувствительность		
		чистого дохода 2021 г	процентного Чувствительность капитала 2021 г	
Белорусский рубль	1 500		406	305
Евро	25		-	-
Доллары США	50		132	99

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2022 г	Чувствительность		
		чистого процентного дохода 2022 г	Чувствительность капитала 2022 г	
Белорусский рубль	500		340	255
Российский рубль	500		(305)	(229)
Евро	25		13	10
Доллары США	12		(2)	(1)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2021 г	Чувствительность		
		чистого процентного дохода 2021 г	Чувствительность капитала 2021 г	
Белорусский рубль	500		(135)	(102)
Евро	25		-	-
Доллары США	12		(18)	(14)

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к риску изменения справедливой стоимости, проведенный на основе изменений, которые были обоснованно возможными в отношении инвестиционных ценных бумаг с фиксированной процентной ставкой. Степень этих изменений определяется руководством. Анализ чувствительности представляет эффект увеличения на 5%, уменьшения на 5% процентных ставок, действующих на отчетную дату, на капитал Банка при допущении, что изменения происходят в начале финансового года, после чего ставки остаются неизменными в течение всего отчетного периода, при этом все прочие факторы считаются неизменными.

	31 декабря 2022		31 декабря 2021	
	Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента
	+5%	-5%	+5%	-5%
Инвестиционные ценные бумаги	(57)	57	(11)	11
Чистое влияние на капитал	(57)	57	(11)	11

Валютный риск

Правление и Финансовый комитет обеспечивают поддержание открытых позиций в иностранной валюте в рамках, нормативов ограничения валютного риска, установленных Национальным банком Республики Беларусь. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены данные об уровне валютного риска для Банка:

	Бело- русский рубль	Доллар США	Евро	Российский рубль	Другая валюта	Всего
Финансовые активы на 31 декабря 2022						
Денежные средства и их эквиваленты	277 784	107 953	89 817	25 938	9 799	511 291
Средства в кредитных и финансовых организациях	15 241	16 911	28 877	4	6 815	67 848
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	1 018 220	345 515	85 012	19 762	-	1 468 509

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Бело- русский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Другая валюта</i>	<i>Всего</i>
Инвестиционные ценные бумаги	968	65 425	13 418	-	-	79 811
Прочие финансовые активы	1 653	269	725	7	1	2 655
Итого финансовые активы	1 313 866	536 073	217 849	45 711	16 615	2 130 114
Финансовые обязательства на 31 декабря 2022						
Средства кредитных организаций	(40 737)	(301)	(14 394)	(16)	-	(55 448)
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	(753 999)	(466 009)	(214 685)	(45 450)	(4 749)	(1 484 892)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(50 319)	(1 665)	(633)	-	-	(52 617)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	(14 244)	(3 431)	(1 443)	(43)	(2 647)	(21 808)
Субординированная задолженность	(1 073)	(47 545)	-	-	-	(48 618)
Итого финансовые обязательства	(860 372)	(518 951)	(231 155)	(45 509)	(7 396)	(1 663 383)
Требования по производным финансовым инструментам и валютно-обменным операциям	-	-	-	-	-	-
Обязательства по производным финансовым инструментам и валютно-обменным операциям	-	-	-	-	-	-
Итого валютная позиция на 31 декабря 2022	453 494	17 122	(13 306)	202	9 219	466 731

	<i>Бело- русский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Другая валюта</i>	<i>Всего</i>
Финансовые активы на 31 декабря 2021						
Денежные средства и их эквиваленты	298 759	115 672	29 245	17 738	1 491	462 905
Средства в кредитных и финансовых организациях	13 809	8 925	-	-	-	22 734
Производные финансовые активы	99	-	-	-	-	99
Кредиты клиентам	861 956	301 094	157 856	31 352	-	1 352 258
Инвестиционные ценные бумаги	802	34 800	4 839	-	-	40 441
Прочие финансовые активы	2 581	178	196	5	-	2 960
Итого финансовые активы	1 178 006	460 669	192 136	49 095	1 491	1 881 397
Финансовые обязательства на 31 декабря 2021						
Средства кредитных организаций	(74 504)	(5 350)	(6 946)	(324)	-	(87 124)
Производные финансовые обязательства	(121)	-	-	-	-	(121)
Средства клиентов	(698 518)	(421 336)	(161 215)	(53 149)	(1 226)	(1 335 444)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(47 783)	(2 672)	(7 662)	-	-	(58 117)

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Бело- русский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Другая валюта</i>	<i>Всего</i>
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	(7 694)	(899)	(7 500)	-	-	(16 093)
Субординированная задолженность	(958)	(31 533)	-	-	-	(32 491)
Итого финансовые обязательства	(829 578)	(461 790)	(183 323)	(53 473)	(1 226)	(1 529 390)
Требования по производным финансовым инструментам и валютно-обменным операциям	-	41 948	2 884	23 373	-	68 205
Обязательства по производным финансовым инструментам и валютно- обменным операциям	-	(26 130)	(23 637)	(18 445)	-	(68 212)
Итого валютная позиция на 31 декабря 2021	348 428	14 697	(11 940)	550	265	352 000

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по финансовым активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к белорусскому рублю на прибыль до налогообложения (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыль до налогообложения. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2022 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2022 г.</i>	<i>Влияние на капитал после налогообложения 2022 г.</i>
Доллар США	+40%	6 922	5 192
Евро	+40%	(4 846)	(3 635)
Российский рубль	+40%	81	61

<i>Валюта</i>	<i>Возможная нижняя граница изменения валютного курса 2022 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2022 г.</i>	<i>Влияние на капитал после налогообложения 2022 г.</i>
Доллар США	-20%	3 461	2 596
Евро	-20%	(2 423)	(1 817)
Российский рубль	-20%	40	30

<i>Валюта</i>	<i>Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2021 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2021 г.</i>	<i>Влияние на капитал после налогообложения 2021 г.</i>
Доллар США	+40%	5 879	4 409
Евро	+40%	(4 776)	(3 582)
Российский рубль	+40%	220	165

(в тысячах белорусских рублей)

Валюта	Возможная нижняя граница изменения валютного курса 2021 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2021 г.	Влияние на капитал после налогообложения 2021 г.
Доллар США	-20%	2 939	2 205
Евро	-20%	(2 388)	(1 791)
Российский рубль	-20%	110	83

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

26. Определение справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Руководство Банка определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости некотируемых долговых ценных бумаг и некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости и офисных помещений, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчетную дату Руководство анализирует изменения стоимости активов, в отношении которых, согласно учетной политике Банка, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Руководство проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка Руководство также сопоставляет изменение справедливой стоимости каждого актива с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Руководство и сторонние оценщики Банка представляют результаты оценки Аудиторскому комитету и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Иерархия источников справедливой стоимости

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

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Итого
На 31 декабря 2022	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	50 915	-	50 915
Основные средства – офисные здания	-	-	25 641	25 641
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства в кредитных и финансовых организациях	-	-	67 848	67 848
Кредиты клиентам	-	-	1 604 516	1 604 516
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	27 723	-	27 723

(в тысячах белорусских рублей)

На 31 декабря 2022	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках	Значительные		Значительные ненаблюдаемые исходные данные
		наблюдае- мые исходные данные	Уровень 2	
Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	55 448	-	55 448
Средства клиентов	-	742 777	749 606	1 492 383
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	51 856	-	51 856
Субординированная задолженность	-	-	43 756	43 756

На 31 декабря 2021	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках	Значительные		Значительные ненаблюдаемые исходные данные
		наблюдае- мые исходные данные	Уровень 2	
Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	-	-	99	99
Инвестиционные ценные бумаги	-	40 441	-	40 441
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства в кредитных и финансовых организациях	-	-	22 734	22 734
Кредиты клиентам	-	-	1 338 625	1 338 625
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	-	121	121
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	87 124	-	87 124
Средства клиентов	-	-	1 336 269	1 336 269
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	51 856	-	51 856
Субординированная задолженность	-	-	43 756	43 756

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости по состоянию на конец 2022 года:

	Доходы, признанные			На 31 декабря 2022
	На 1 января 2022	в отчете о прибылях и убытках	Погашения	
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	98	26	(124)	-
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(120)	(19)	139	-
Итого финансовые активы/обязательства уровня 3, нетто	218	45	(263)	-

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав отчета о совокупном доходе, отражаются по строке Чистые доходы по операциям с иностранной валютой. За отчетные периоды доходы и расходы по производным финансовым инструментам раскрыты в Примечании 21.

(в тысячах белорусских рублей)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2022 г.	Справедливая стоимость 2022 г.	Балансовая стоимость 2021 г.	Справедливая стоимость 2021 г.
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	511 291	511 291	462 905	462 905
Средства в кредитных и финансовых организациях	67 848	67 848	22 734	22 734
Кредиты клиентам	1 468 509	1 604 516	1 352 258	1 338 625
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 896	27 839	-	-
Прочие финансовые активы	9 613	9 613	10 815	10 815
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	55 448	55 448	87 124	87 124
Средства клиентов	1 484 892	1 492 383	1 335 444	1 336 269
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 617	50 490	58 117	50 072
Прочие заемные средства	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	26 021	26 021	7 974	7 974
Субординированная задолженность	48 618	34 020	32 491	30 442

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском. Для этих целей пересчитывается амортизированная стоимость по эффективной процентной ставке, которая принимается равной средневзвешенной ставке по инструментам, открытым в последнем отчетном месяце отчетного периода. Справедливая стоимости таких финансовых инструментов раскрывается в уровне 3.

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их возмещения или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 25 «Управление рисками».

(в тысячах белорусских рублей)

	Итого 2022 г.			Итого 2021 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	511 291	-	511 291	462 905	-	462 905
Средства в кредитных и финансовых организациях	39 147	28 701	67 848	-	22 734	22 734
Производные финансовые активы	-	-	-	99	-	99
Кредиты клиентам	803 563	664 946	1 468 509	751 540	600 718	1 352 258
Инвестиционные ценные бумаги	13 144	66 667	79 811	1 949	38 492	40 441
Основные средства	5 445	39 237	44 682	8 245	41 896	50 141
Нематериальные активы	-	36 050	36 050	-	33 826	33 826
Прочие активы	19 332	820	20 152	651	12 869	13 520
Итого	1 391 922	836 421	2 228 343	1 225 389	750 535	1 975 924
Средства кредитных организаций	(39 756)	(15 692)	(55 448)	(74 953)	(12 171)	(87 124)
Производные финансовые обязательства	-	-	-	(121)	-	(121)
Средства клиентов	(777 289)	(707 603)	(1 484 892)	(803 671)	(531 773)	(1 335 444)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(35 414)	(17 203)	(52 617)	(41 624)	(16 493)	(58 117)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(3 341)	-	(3 341)	(167)	-	(167)
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	(22 785)	(22 785)	-	(14 521)	(14 521)
Прочие обязательства	(41 489)	(301)	(41 790)	(24 027)	(1 334)	(25 361)
Субординированная задолженность	(1 074)	(47 544)	(48 618)	(39)	(32 457)	(32 491)
Итого	(898 363)	(811 128)	(1 709 491)	(944 602)	(608 744)	(1 553 346)
Чистая позиция	493 559	25 293	518 852	280 787	141 791	422 578

В состав кредитов клиентов со сроком погашения более 1 года включена просроченная сумма кредитной задолженности в размере 6 687 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2022 года (31 декабря 2021 года: 6 835 тыс. руб.).

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.

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

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 с помощью статистических методов, применяемых к исторической информации о колебании остатков на счетах клиентов на протяжении не менее 30 дней, предшествующих дате проведения анализа. В связи с этим обязательства по погашению средств клиентов со сроком погашения более одного года сформированы, главным образом, условно-постоянным остатком по средствам клиентов.

28. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» к связанными сторонам Банк относит стороны, которые имеют возможность контролировать или в значительной

(в тысячах белорусских рублей)

степени влиять на операционные и финансовые решения Банка, а именно – акционеры Банка, компании под общим контролем с акционерами, ключевой управленческий персонал. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Банк осуществляет банковские операции со связанными сторонами, включая, в том числе, операции кредитования, размещения вкладов, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, предоставление банковских гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами.

Остатки по расчетам со связанными сторонами представлены ниже:

<i>Итого 2022 г.</i>				
	<i>Акционеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Кредиты клиентам на 31 декабря	-	18 747	184	105
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(100)	(2)	(1)
Кредиты клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	18 647	182	104
Срочные депозиты на 31 декабря	-	416	1 978	226
Текущие счета клиентов на 31 декабря	2 884	1 444	1 887	308

<i>Итого 2021 г.</i>				
	<i>Акционеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Кредиты клиентам на 31 декабря	4	2 311	59	71
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(7)	-	-
Кредиты клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	4	2 304	59	71
Срочные депозиты на 31 декабря	-	269	1 781	52
Текущие счета клиентов на 31 декабря	137	396	962	470

	<i>Акционеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Субординированная задолженность на 31 декабря 2022	45 882	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря	-	-	415	62
Гарантии на 31 декабря	-	-	-	-
Прочие обязательства – начисление обязательств по неиспользованным отпускам	-	-	993	-

(в тысячах белорусских рублей)

	<u>Акционеры</u>	<u>Компании под общим контролем</u>	<u>Ключевой управленческий персонал</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>
Субординированная задолженность на 31 декабря 2021	29 945	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря	-	4 842	247	64
Гарантии на 31 декабря	-	-	-	-
Оценочный резерв по финансовым гарантиям	-	-	-	-
Прочие обязательства – начисление обязательства по неиспользованным отпускам	-	-	411	-

Средневзвешенная контрактная ставка по кредитам связанным сторонам в 2022 году составила 8,64% (в 2021 – 8,58%). В основном кредиты представлены долгосрочными невозобновляемыми кредитными линиями, главным образом, номинированными в иностранной валюте. Средневзвешенная контрактная ставка по депозитам в 2022 году составила 3,79 % (в 2021 – 3,62%). В течение отчетного периода Банком в основном привлекались краткосрочные депозиты, главным образом, номинированные в иностранной валюте.

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

Итого 2022 г.				
	<u>Акционеры</u>	<u>Компании под общим контролем</u>	<u>Ключевой подуправленческий персонал</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>
Процентные доходы по кредитам клиентам	-	1 112	19	17
Процентные расходы по субординированной задолженности	(2 439)	-	-	-
Процентные расходы по средствам клиентов	(48)	(38)	(22)	(21)
Изменение оценочных резервов под убытки	-	(22)	(2)	-
Комиссионные доходы	-	9	5	5
Доходы от операций с иностранной валютой	1	2	-	-
Расходы на персонал	-	-	10 376	-

Итого 2021 г.				
	<u>Акционеры</u>	<u>Компании под общим контролем</u>	<u>Ключевой подуправленческий персонал</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>
Процентные доходы по кредитам клиентам	-	-	5	8
Процентные расходы по субординированной задолженности	(1 932)	-	-	-
Процентные расходы по средствам клиентов	(48)	(50)	(8)	-
Восстановление оценочных резервов под убытки	-	(74)	-	-
Комиссионные доходы	-	349	5	3
Доходы от операций с иностранной валютой	-	3	-	-
Расходы на персонал	-	-	7 660	-

(в тысячах белорусских рублей)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>Итого 2022 г.</u>	<u>Итого 2021 г.</u>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	8 629	6 324
Отчисления на социальное страхование	1 747	1 336
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	<u>10 376</u>	<u>7 660</u>

Информация о вознаграждении членам Наблюдательного Совета раскрыта в Примечании 24.

29. Достаточность капитала

Банк для покрытия рисков, присущих его бизнесу, осуществляет управление собственными средствами в активном режиме. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых Национальным банком при осуществлении надзора за Банком.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Банк полностью соблюдал все внешние требования, установленные в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости Банка.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. С целью сохранения или корректировки структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с предыдущими годами цели, политика и процессы не претерпели изменений.

Норматив достаточности капитала, установленный Национальным банком Республики Беларусь

Согласно требованиям Национального банка Республики Беларусь, норматив достаточности капитала Банка с учетом консервационного буфера и буфера системной значимости должен поддерживаться на уровне не ниже 12,50% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, которые рассчитаны в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. В соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 сентября 2020 г. № 298 «Об отдельных вопросах регулирования деятельности банков в 2021 году», нормативное значение достаточности нормативного капитала с учетом буферов было установлено на уровне 12,0%. На 31 декабря 2022 и 2021 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>Итого 2022 г.</u>	<u>Итого 2021 г.</u>
Капитал 1 уровня	308 835	299 986
Капитал 2 уровня	148 855	90 635
Итого капитал	<u>457 690</u>	<u>390 621</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>2 689 071</u>	<u>2 517 311</u>
Норматив достаточности капитала	17,02%	15,52%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2022 и 2021 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с использованием стандартизированного подхода, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Итого 2022 г.</i>	<i>Итого 2021 г.</i>
Капитал 1-го уровня	480 848	387 336
в т.ч. уставный фонд	110 426	110 426
нераспределенная прибыль	407 440	311 538
Инвестиции в долевые ценные бумаги	(968)	(802)
нематериальные активы	(36 050)	(33 826)
Капитал 2-го уровня	47 461	31 845
в т.ч. субординированные займы, принимаемые в расчет капитала	46 476	31 231
резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	947	614
Резерв переоценки основных средств	39	-
Итого капитал	528 309	419 181
Активы, взвешенные с учетом риска	2 018 480	1 711 779
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	23,82%	22,63%
Общий норматив достаточности капитала	26,17%	24,49%

Расчет достаточности капитала в соответствии с положениями Базельского комитета производится на основании отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

Различие в сумме активов, взвешенных с учетом риска, используемых в расчете достаточности капитала в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь и положениями Базельского соглашения, обусловлено корректировками финансовой отчетности ввиду наличия различий в учетных политиках.

30. События после отчетной даты

В экономике Республики Беларусь в начале 2023 года продолжились тенденции замедления инфляционных процессов и снижения уровня процентных ставок.

Потребительская инфляция в годовом выражении в январе 2022 года составила 12 процентов против 12,8 процентна по итогам 2022 года.

С 23 января 2023 года ставка рефинансирования Национального банка снижена на 0,5 процентных пункта до 11,5 процента, с 1 марта – еще на 0,5 процентных пункта до 11,0 процентов.

15 февраля 2023 года на основании решения Общего собрания акционеров ЗАО «МТбанк» выплачены дивиденды в размере 43 836 тыс.руб.

