

**Закрытое акционерное общество
«МТБанк»**

**Финансовая отчетность, подготовленная
в соответствии с МСФО,
с аудиторским заключением
независимой аудиторской организации**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	4
Отчет о движении денежных средств.....	5

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности	7
2. Основа подготовки отчетности	7
3. Основные положения учетной политики.....	9
4. Существенные учетные суждения и оценки	27
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Средства в кредитных и финансовых организациях	30
7. Кредиты клиентам	31
8. Инвестиционные ценные бумаги	38
9. Основные средства и активы в форме права пользования	42
10. Нематериальные активы.....	43
11. Налогообложение	43
12. Прочие активы и обязательства	45
13. Средства кредитных организаций	47
14. Средства клиентов	47
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	48
16. Субординированная задолженность	49
17. Капитал.....	49
18. Договорные и условные обязательства.....	50
19. Условные обязательства кредитного характера	50
20. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	51
21. Чистые комиссионные доходы	51
22. Прочие доходы	53
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	53
24. Управление рисками	53
25. Определение справедливой стоимости.....	80
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств	84
27. Операции со связанными сторонами	84
28. Достаточность капитала.....	87
29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	89
30. События после отчетной даты	89

**Аудиторское заключение
независимой аудиторской организации
по финансовой отчетности
Закрытого акционерного общества «МТБанк»
за период с 1 января по 31 декабря 2023 года**

Г-ну Шидловичу Дмитрию Петровичу
Председателю Правления ЗАО «МТБанк»

Акционерам, Наблюдательному совету, Аудиторскому комитету
и Правлению ЗАО «МТБанк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «МТБанк» (далее – ЗАО «МТБанк» или «Банк») (место нахождения: 220007, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Толстого, 10, дата государственной регистрации: 14 марта 1994 года, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100394906), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 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 (далее по тексту – «финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими правилами и стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторской организации за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Беларусь, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

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



Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудиторской организации за аудит финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам является ключевой областью суждения руководства Банка.

Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента, выявление наступления дефолта («этапы обесценения»), а также определение значений вероятности дефолта, уровня восстановления и прогнозной информации являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения и допущений.

Использование различных моделей и допущений в расчете ожидаемых кредитных убытков может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. В силу существенности сумм кредитов клиентам, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.

В отношении расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии, тестирование средств контроля над процессом кредитования клиентов, включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности, а также процедуры по выявлению факторов значительного увеличения кредитного риска и наступления дефолта по кредитам клиентам.

Мы рассмотрели допущения, исходные данные, использованные Банком, а также модели расчета вероятности дефолта, уровня восстановления и прогнозной информации. Мы проанализировали классификацию кредитов по этапам обесценения и математическую корректность расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По индивидуально существенным кредитам юридическим лицам, а также кредитам, имеющим повышенный кредитный риск, мы провели анализ финансового состояния заемщиков, наличия просроченной и реструктуризированной задолженности, а также обеспеченности задолженности по кредитам.



**NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS**

Ключевой вопрос аудита

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, а также подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях 7 и 24 к финансовой отчетности.

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Мы рассмотрели последовательность применения руководством Банка суждений при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Мы изучили информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, раскрытую в примечаниях к финансовой отчетности.

Ответственность руководства и Аудиторского комитета ЗАО «МТБанк» за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Аудиторский комитет ЗАО «МТБанк» несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторской организации за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.



**NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS**

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности Банка, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Банка. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом и Аудиторским комитетом ЗАО «МТБанк» доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Наблюдательному совету и Аудиторскому комитету ЗАО «МТБанк» заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали их обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.



**NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS**

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

Руководитель задания

Станкевич Иван Вячеславович
Директор по аудиту, FCCA

На основании доверенности б/н
от 11.01.2024

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0002137 от 2 октября 2013 года, без ограничения срока действия.

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах № 74 от 15 января 2014 года, сроком на пять лет (дата последнего тестирования 9 декабря 2019 года).

Руководитель аудиторской группы

Тихонов Олег Валерьевич
Заместитель начальника отдела аудита, АССА

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0002411 от 4 октября 2017 года, без ограничения срока действия.

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах № 149 от 12 января 2023 года, сроком на пять лет.

14 февраля 2024 года

Аудиторское заключение получено
Председатель Правления
ЗАО «МТБанк»



Шидлович Дмитрий Петрович

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Б1 Аудиторские услуги».

Зарегистрировано 7 апреля 2005 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №190616051.

Является членом Аудиторской палаты с 26 декабря 2019 года.

Регистрационный номер записи аудиторской организации в аудиторском реестре - 10051, дата включения в аудиторский реестр - 1 января 2020 года.

Местонахождение: 220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Клары Цеткин, 51а, 15 этаж.

Отчет о финансовом положении**По состоянию на 31 декабря 2023 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	867 706	511 291
Средства в кредитных и финансовых организациях	6	82 138	67 848
Кредиты, выданные клиентам	7	2 338 280	1 468 509
Инвестиционные ценные бумаги	8	88 663	79 811
Основные средства и активы в форме права пользования	9	48 470	44 682
Нематериальные активы	10	45 035	36 050
Прочие активы	12	40 453	20 152
Итого активы		3 510 745	2 228 343
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	106 931	55 448
Средства клиентов	14	2 482 054	1 484 892
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	170 666	52 617
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 088	3 341
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	27 276	22 785
Субординированная задолженность	16	67 919	48 618
Прочие обязательства	12	44 622	41 790
Итого обязательства		2 901 556	1 709 491
Капитал			
Уставный капитал	17	110 426	110 426
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг		1 643	947
Резерв переоценки основных средств	9	2 233	39
Нераспределенная прибыль	17	494 887	407 440
Итого капитал		609 189	518 852
Итого капитал и обязательства		3 510 745	2 228 343

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

Д.П. Шидлович

Председатель Правления

Я.Г. Захватович

Финансовый директор

12 февраля 2024 года



Отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2023 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2023 г.	2022 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Кредиты клиентам		238 263	240 952
Инвестиционные ценные бумаги		3 950	3 180
Средства в кредитных и финансовых организациях		4 435	3 117
		246 648	247 249
Прочие процентные доходы		10 978	6 789
Процентные расходы			
Средства клиентов		(50 748)	(75 725)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(6 245)	(6 418)
Прочие заемные средства		–	(3)
Средства кредитных организаций		(3 547)	(6 744)
Субординированная задолженность		(3 355)	(2 439)
Обязательства по операционной аренде		(332)	(383)
		(64 227)	(91 712)
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам		193 399	162 326
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам	5, 6, 7, 8, 12, 19	(21 660)	(29 492)
Чистый процентный доход		171 739	132 834
Комиссионные доходы	21	169 856	132 404
Комиссионные расходы	21	(94 519)	(76 937)
Реализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, реклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		121	(89)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	20	52 506	84 141
- торговые операции		49 153	74 849
- переоценка валютных статей		3 351	9 270
- операции с валютными производными инструментами		2	22
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами		585	–
Прочие доходы	22	36 839	25 032
Непроцентные доходы		165 388	164 551
Расходы на персонал	23	(83 010)	(71 891)
Амортизация	9, 10	(19 727)	(21 599)
Прочие операционные расходы	23	(57 786)	(52 691)
Прочие расходы от обесценения	12	(348)	(1 100)
Непроцентные расходы		(160 871)	(147 281)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		176 256	150 104
Расходы по налогу на прибыль	11	(44 973)	(38 722)
Прибыль за год		131 283	111 382

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

Д.П. Шидлович

Председатель Правления

Я.Г. Захватович

Финансовый директор

12 февраля 2024 года



Прилагаемые примечания на страницах 7-89 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе (продолжение)

	Прим.	2023 г.	2022 г.
Прибыль за год		131 283	111 382
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Сумма накопленной прибыли/(убытка), реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(121)	89
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		887	(424)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(70)	668
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		696	333
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий и сооружений	9	2 925	52
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	11	(731)	(13)
Итого прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		2 194	39
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		2 890	372
Итого совокупный доход за год		134 173	111 754

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

Д.П. Шидлович



Председатель Правления

Я.Г. Захватович

Финансовый директор

12 февраля 2024 года

Отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2023 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг</i>	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2022 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 (Примечание 17)	–	–	–	(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
Прибыль за год	–	–	–	131 283	131 283
Прочий совокупный доход					
Изменение резерва переоценки инвестиционных ценных бумаг	–	696	–	–	696
Изменение резерва переоценки основных средств	–	–	2 194	–	2 194
Итого прочий совокупный доход	–	696	2 194	–	2 890
Общий совокупный доход за год	–	696	2 194	131 283	134 173
Операции с акционерами					
Выплата дивидендов (Примечание 17)	–	–	–	(43 836)	(43 836)
Итого операции с акционерами	–	–	–	(43 836)	(43 836)
На 31 декабря 2023 г.	110 426	1 643	2 233	494 887	609 189

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

Д.П. Шидлович

Председатель Правления

Я.Г. Захватович

Финансовый директор

12 февраля 2024 года



Отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2023 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2023 г.	2022 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		253 682	246 999
Проценты выплаченные		(57 353)	(93 427)
Комиссии полученные		170 483	134 899
Комиссии выплаченные		(94 235)	(76 226)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		49 490	75 168
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с драгоценными металлами		209	–
Прочие доходы полученные		36 046	27 887
Расходы на персонал выплаченные		(82 948)	(70 018)
Прочие операционные расходы выплаченные		(56 549)	(54 583)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		218 825	190 699
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(12 097)	(44 901)
Кредиты клиентам		(822 130)	(98 091)
Прочие активы		(21 797)	(2 123)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		49 782	(31 646)
Средства клиентов		879 435	129 556
Прочие обязательства		3 432	15 508
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		295 450	159 002
Уплаченный налог на прибыль		(42 467)	(28 136)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		252 983	130 866
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(18 222)	(75 629)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		22 460	32 634
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9, 10	(22 907)	(22 049)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		938	456
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(17 731)	(64 588)

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

Д.П. Шидлович

Председатель Правления

Я.Г. Захватович

Финансовый директор

12 февраля 2024 года



Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Прим.	2023 г.	2022 г.
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		545 656	198 105
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(432 740)	(203 016)
Поступления от привлечения субординированных займов		13 148	12 965
Погашение субординированных займов		(1 000)	—
Дивиденды уплаченные	17	(43 836)	(15 480)
Платежи по обязательствам по аренде	12	(7 818)	(5 658)
Чистое (расходование)/поступление/ денежных средств от финансовой деятельности		73 410	(13 084)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		47 787	(1 253)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		356 449	51 941
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года			
		511 291	462 905
Реклассификация из денежных средств и их эквивалентов	5	—	(3 510)
Формирование оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5	(34)	(45)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	867 706	511 291

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

Д.П. Шидлович



Председатель Правления

Я.Г. Захватович

12 февраля 2024 года

Финансовый директор

(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 лицензию № 02200/5200-1246-1112 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданную Министерством финансов Республики Беларусь на основании решения от 24 октября 1995 года, и лицензию № 01019/68, выданную Оперативно-аналитическим центром при Президенте Республики Беларусь на основании решения № 48 от 25 мая 2007 года на право осуществления деятельности по технической и (или) криптографической защите информации.

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 2023 года Банк имел следующую структуру: головной банк, 1 центр банковских услуг и 38 расчетно-кассовых центра, 35 удаленных рабочих мест.

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 2023 и 2022 годов Банк не имел дочерних и ассоциированных компаний.

На 31 декабря 2023 и 2022 годов находящимися в обращении акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
MTV 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, гражданин Ливана.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Советом по МСФО, и Разъяснениями, выпущенными Комитетом по разъяснениям МСФО («КРМСФО»).

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 – «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Здания и сооружения».

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».

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Непрерывность деятельности

Руководство Банка оценило 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, Руководство Банка считает уместным использование допущения о непрерывности деятельности в обозримом будущем.

Руководством Банка 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). Руководство полагает, что по результатам проведенного стресс-тестирования Банком обеспечивается соблюдение норматива достаточности нормативного капитала, отсутствие отрицательных накопленных разрывов ликвидности, прибыльность деятельности, и расчетные величины оттоков ресурсов и изменения качества кредитных портфелей не угрожают безопасности функционирования.

Условия ведения деятельности

Начиная с февраля 2022 года, обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный со специальной военной операцией России в Украине, оказали отрицательное влияние на экономическую ситуацию в стране. Республика Беларусь функционировала под воздействием негативных внешних факторов, обусловленных нарастанием санкционного давления. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении определенных отраслей экономики, ряда белорусских государственных и коммерческих организаций, включая банки и физических лиц. Также были введены ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств субъектов хозяйствования на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям Республики Беларусь. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в Республике Беларусь или о прекращении поставок продукции в Республику Беларусь.

Несмотря на отрицательные внешнеполитические факторы, в течение 2023 года наблюдалась стабилизация финансового и валютного рынка по сравнению с повышенной волатильностью 2022 года. В целях обеспечения макроэкономической сбалансированности, стабилизации ситуации на внутреннем валютном и депозитном рынках Национальный банк Республики Беларусь планомерно понижал ставку рефинансирования с 12 до 9,5 процентов годовых. Инфляция в 2023 году сложилась на уровне 5,8% при целевом уровне 7-8%.

ВВП Беларуси в 2023 году вырос на 3,9%. Объем ВВП в текущих ценах составил 216,1 млрд бел. руб.

Сальдо внешней торговли услугами в 2023 году сложилось положительным в размере 480,7 млрд долл. США против положительного сальдо в размере 4,141 млрд долл. США в 2022 году.

В 2023 году произошло общее ослабление белорусского рубля к основным иностранным валютам. Официальный курс доллара США изменился с 2,7364 белорусских рублей за 1 доллар по состоянию на 31 декабря 2022 года до 3,1775; евро – с 3,4322 белорусских рублей до 3,5363; российского рубля – с 3,7835 белорусских рублей за 100 российских рублей – до 3,4991; китайский юань – с 3,8617 за 10 китайских юаней до 4,4414.

В 2022 году западные международные рейтинговые агентства понизили суверенные рейтинги Республики Беларусь (S&P – до уровня SD, Fitch – до уровня RD, Moody's – до уровня Ca). В течение 2023 года агентства S&P и Fitch отозвали свои рейтинги, а Moody's снизил рейтинг до уровня C. Вместе с тем, во избежание внешнеполитического влияния, на территории Республики Беларусь увеличилось использование рейтингов от российских рейтинговых агентств. Так, в 2022 году, согласно рейтинговому агентству АКРА, долгосрочный кредитный рейтинг Правительства Республики Беларусь в иностранной валюте установлен на уровне В+ (прогноз – «Развивающийся»), действовавший и в 2023 году. В ноябре 2023 года данный рейтинг был отозван по неаналитическим причинам.

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

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

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 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 вкуче 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 учетной политики

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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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

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

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

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

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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

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

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

- ▶ условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- ▶ условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- ▶ условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- ▶ условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

б) 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.

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 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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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:

- ▶ 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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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 приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором будущими денежными потоками, которые причитаются Банку, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить;
- ▶ в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки;
- ▶ в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку, если должник использует право на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если право на получение займа было использовано;
- ▶ 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.

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 24.

Первоначально-обесцененные активы (РОСИ-активы)

РОСИ-активы – приобретенные или созданные финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания.

В соответствии с учетной политикой Банка, актив классифицируется как РОСИ в следующих случаях:

1. увеличение финансирования должников, финансовые инструменты которых отнесены к 3 стадии обесценения;
2. создание новых финансовых инструментов в результате проблемной реструктуризации действующих активов должника в Банке, приводящей к прекращению их признания;
3. приобретение Банком финансовых активов, которым присущи признаки обесценения при первоначальном признании.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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.

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: 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 25.

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)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы в физической форме отражаются по наименьшей из стоимости приобретения и чистой стоимости реализации на отчетную дату. Активы и обязательства, номинированные в монетарных драгоценных металлах, признаются по учетным ценам Национального банка. Изменения в учетных ценах на драгоценные металлы учитываются как результат от переоценки финансовых драгоценных металлов в отчете о прибылях и убытках.

Балансовая стоимость драгоценных металлов отражена в составе статьи «Прочие активы».

Средства в кредитных и финансовых организациях

Средства в кредитных и финансовых организациях включают в себя депонируемые 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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая валютные форварды и свопы). Эти финансовые инструменты предназначены 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 «Здания и сооружения», 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.

Банк использует модель переоценки для статьи «Здания и сооружения», 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)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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 и сооружения	84-101
Компьютеры и оргтехника	3-8
Транспортные средства	5-9
Мебель и принадлежности	2-33

Срок амортизации активов в праве пользования устанавливается в соответствии с бюджетным циклом с учетом закрепленных в договорах аренды сроков на предварительное уведомление арендодателя о расторжении договора. По состоянию на конец отчетного периода срок полезного использования активов в форме права пользования составлял от 13 до 19 месяцев.

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 25 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 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, понесенные 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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Обязательство по аренде

Обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. 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. В случае частичного выбытия обязательства по аренде при изменении основных параметров договора аренды, а также в случае досрочного расторжения договора аренды эффект относится на прибыль или убыток.

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 долл. 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 аренды 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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

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 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)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы (продолжение)

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)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 2023 и 2022 годов официальный курс, применявшийся при подготовке финансовой отчетности, составлял:

	<u>31 декабря</u> <u>2023 г.</u>	<u>31 декабря</u> <u>2022 г.</u>
Доллар США / белорусский рубль	3,1775	2,7364
Евро / белорусский рубль	3,5363	2,9156
Российский рубль / белорусский рубль	0,0350	0,0378

Банк впервые применил некоторые новые стандарты, поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2023 года

МСФО (IFRS) 17, поправки к МСФО (IAS) 12, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменил собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2023 года (продолжение)

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Кредитные договоры, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором (например, кредитов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика), кредитор имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.

Организация должна применять поправки в отношении операций, совершенных на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.

На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

МСФО (IAS) 1 и Практические рекомендации № 2 по применению МСФО «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, однако поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, и обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и поправки, еще не принятые к использованию

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Банка, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Банком в финансовой отчетности за 2023 год.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- ▶ необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Возможно досрочное применение.

В настоящее время Банк анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств, необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа, а также возможность досрочного применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

22 сентября 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

В настоящее время Банк анализирует возможное влияние данных поправок на текущую оценку арендных платежей по таким операциям, а также возможность досрочного применения.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и поправки, еще не принятые к использованию (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- ▶ организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- ▶ в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- ▶ дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
 - ▶ характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
 - ▶ текущий обменный курс;
 - ▶ процесс оценки;
 - ▶ риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

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.

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 24.
- ▶ 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.

(в тысячах белорусских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения (продолжение)

- ▶ 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 25.
- ▶ Переоценка офисных помещений по справедливой стоимости: справедливая стоимость определяется независимыми оценщиками с использованием преимущественно доходного и сравнительного методов оценки, которые отражают рыночную стоимость недвижимости и учитывают информацию о сделках на внутреннем рынке недвижимости.
- ▶ 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 2023 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- ▶ оценка ОКУ для финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в т.ч. включение прогнозной информации – Примечание 24.
- ▶ обесценение финансовых инструментов – Примечания 5, 6, 7, 8, 12.
- ▶ оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 25.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	359 043	222 159
Остатки средств на текущих счетах в других кредитных организациях	239 665	73 649
Наличные средства	233 995	195 015
Средства в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	24 819	29
Договоры обратного «РЕПО» с кредитными организациями сроком до 90 дней	10 356	20 577
Итого денежные средства и их эквиваленты	867 878	511 429
За вычетом оценочного резерва под убытки	(172)	(138)
Денежные средства и их эквиваленты	867 706	511 291

На 31 декабря 2023 года остатки средств на текущих счетах в других кредитных организациях включают в себя 113 554 тыс. руб., размещенных в одиннадцати банках РБ, а также 52 101 тыс. руб., размещенных в четырнадцати банках Российской Федерации (на 31 декабря 2022 года – 24 721 тыс. руб., размещенных в девяти банках РБ, а также 22 802 тыс. руб., размещенных в двенадцати банках Российской Федерации).

(в тысячах белорусских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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 2023 г.</i>
Резерв ОКУ на 1 января	138	–	–	138
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	172	–	–	172
Финансовые активы, которые были погашены	(138)	–	–	(138)
Резерв ОКУ на 31 декабря	172	–	–	172

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

	<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)
Резерв ОКУ на 31 декабря	138	–	–	138

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 2023 г.</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	316 414	–	–	316 414
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	633 883	–	–	633 883
Погашение	(316 414)	–	–	(316 414)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	633 883	–	–	633 883

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 2022 года:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
Валовая балансовая стоимость 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)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	316 414	–	–	316 414

(в тысячах белорусских рублей)

6. Средства в кредитных и финансовых организациях

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

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	31 127	14 739
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	29 476	14 408
Средства в расчетах с международными платежными системами	22 211	39 147
Средства, ограниченные в использовании	4 360	3 807
Итого средства в кредитных и финансовых организациях	87 174	72 101
За вычетом оценочных резервов под убытки	(5 036)	(4 253)
Средства в кредитных и финансовых организациях	82 138	67 848

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 существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2023 года 39% от суммы срочных депозитов, размещенных на срок свыше 90 дней, представляли собой средства в двух кредитных организациях ОЭСР (2022 год: 92% в двух кредитных организациях ОЭСР), 57% – в двух кредитных организациях Российской Федерации (в 2022 году: отсутствовали).

На 31 декабря 2023 года срочные депозиты в кредитных и финансовых организациях, размещенные на срок свыше 90 дней, включали 11 068 тыс. руб., размещенные в качестве обеспечения обязательств по расчетам с использованием платежных карт и международных платежных систем (2022 год: 13 338 тыс. руб.).

На 31 декабря 2023 года средства, ограниченные в использовании, включают 4 360 тыс. руб. на корреспондентских счетах в иностранных банках, по которым проведение операций было временно заморожено и которые были полностью зарезервированы (2022 год: 3 807 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого 2023 г.
Резерв ОКУ на 1 января	446	3 807	4 253
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	226	–	226
Финансовые активы, признание которых было прекращено	–	(61)	(61)
Изменение курсов валют и прочие изменения	4	614	618
Резерв ОКУ на 31 декабря	676	4 360	5 036

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 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого 2022 г.
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
Изменение курсов валют и прочие изменения	4	297	301
Резерв ОКУ на 31 декабря	446	3 807	4 253

(в тысячах белорусских рублей)

6. Средства в кредитных и финансовых организациях (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2023 г.</i>
Задолженность на 1 января	68 294	3 807	72 101
Увеличение валовой балансовой стоимости или первоначальное признание финансовых инструментов	51 387	–	51 387
Уменьшение валовой балансовой стоимости или прекращение признания финансовых инструментов	(39 156)	(61)	(39 217)
Изменение курсов валют и прочие изменения	2 289	614	2 903
Задолженность на 31 декабря	82 814	4 360	87 174

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
Задолженность на 1 января	22 924	–	22 924
Увеличение валовой балансовой стоимости или первоначальное признание финансовых инструментов	49 831	–	49 831
Уменьшение валовой балансовой стоимости или прекращение признания финансовых инструментов	(5 125)	–	(5 125)
Реклассификация из денежных средств и их эквивалентов в средства в кредитных и финансовых	–	3 510	3 510
Изменение курсов валют и прочие изменения	664	297	961
Задолженность на 31 декабря	68 294	3 807	72 101

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 г.</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i>
Кредиты юридическим лицам	1 417 718	835 863
Кредиты физическим лицам	822 904	606 496
Финансовая аренда	146 136	66 363
Итого кредиты клиентам	2 386 758	1 508 722
За вычетом оценочных резервов под убытки	(48 478)	(40 213)
Кредиты клиентам	2 338 280	1 468 509

Банк оценивает задолженность физических лиц, являющихся учредителями (участниками, собственниками) юридических лиц, в рамках специальных кредитных продуктов, по статье «Кредиты юридическим лицам». Валовая балансовая стоимость таких кредитов на 31 декабря 2023 года составила 74 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года: 87 тыс. руб.).

(в тысячах белорусских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. 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.

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2023 г.</i>
Резерв ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам				
Остаток на 1 января	5 244	846	9 462	15 552
Перевод в Стадию 1	163	(68)	(95)	–
Перевод в Стадию 2	(83)	575	(492)	–
Перевод в Стадию 3	(281)	(663)	944	–
Изменение резерва, связанное с изменением стадий обесценения	(84)	356	5 627	5 899
Изменение резерва, связанное с изменением оценок качественных параметров	(523)	(4)	3 792	3 265
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3 995	758	2 058	6 811
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 926)	(432)	(3 227)	(5 585)
Списания	–	–	(9 209)	(9 209)
Резерв ОКУ на 31 декабря, по кредитам, выданным физическим лицам	6 505	1 368	8 860	16 733

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2023 г.</i>
Резерв ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам				
Остаток на 1 января	5 844	1 288	16 724	23 856
Перевод в Стадию 1	2 059	(518)	(1 541)	–
Перевод в Стадию 2	(590)	880	(290)	–
Перевод в Стадию 3	(559)	(251)	810	–
Изменение резерва, связанное с изменением стадий обесценения	(1 690)	983	3 465	2 758
Изменение резерва, связанное с изменением оценок качественных параметров	(213)	3	523	313
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	5 891	686	1 248	7 825
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3 569)	(629)	(6 186)	(10 384)
Списания	–	–	(450)	(450)
Изменение курсов валют и прочие изменения	680	147	2 035	2 862
Изменение моделей и исходных данных	(2 153)	(2 316)	9 038	4 569
Резерв ОКУ на 31 декабря по кредитам, выданным юридическим лицам	5 700	273	25 376	31 349

(в тысячах белорусских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
Резерв ОКУ 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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
Резерв ОКУ 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)
Изменение курсов 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

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 2023 г.</i>
Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам				
Остаток на 1 января	585 832	3 306	17 358	606 496
Перевод в Стадию 1	488	(299)	(189)	–
Перевод в Стадию 2	(4 985)	5 889	(904)	–
Перевод в Стадию 3	(10 737)	(2 307)	13 044	–
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	470 799	2 699	4 397	477 895
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(241 257)	(2 555)	(8 475)	(252 287)
Списания	–	–	(9 209)	(9 209)
Изменение курсов валют и прочие изменения	6	–	3	9
Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря	800 146	6 733	16 025	822 904

В отношении всей задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, которая была списана в течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, по-прежнему применялись процедуры по истребованию причитающихся средств.

(в тысячах белорусских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

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 2023 г.</i>
Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам				
Остаток на 1 января	662 001	51 598	122 264	835 863
Перевод в Стадию 1	60 215	(43 488)	(16 727)	–
Перевод в Стадию 2	(8 855)	12 242	(3 387)	–
Перевод в Стадию 3	(10 535)	(1 555)	12 090	–
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	931 226	3 460	2 500	937 186
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(394 274)	(8 553)	(23 659)	(426 486)
Списания	–	–	(450)	(450)
Изменения курса валют и прочие изменени	52 456	2 133	17 016	71 605
Изменение моделей и исходных данных	4 620	(5 393)	773	–
Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря	1 296 854	10 444	110 420	1 417 718

Ниже представлен анализ изменений задолженности по кредитам, выданным физическим и юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам				
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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам				
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	–
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 изменени	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 тысячах белорусских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

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 невостребованному компоненту обязательств по предоставлению займов неразрывно с уже выданным компонентом в рамках договорных обязательств по предоставлению займов.

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, основных средств, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при кредитовании объекта основных средств – залог автомобиля объекта основных средств – приобретаемый объект основных средств.

Ниже представлена информация по обеспечению кредитов, выданных физическим и юридическим лицам. Данные основываются на валовой балансовой стоимости кредитов до вычета резервов под ОКУ, но не на справедливой стоимости обеспечения:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Недвижимость	446 059	392 788
Основные средства	318 510	180 758
Обеспечение по договорам финансовой аренды	145 902	66 363
Товары в обороте	352 174	126 877
Денежные средства	23 156	6 310
Прочие	243 001	119 818
Необеспеченные	857 956	615 808
Кредиты клиентам	2 386 758	1 508 722

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 2023 года 93,8% кредитного портфеля физических лиц, или 774 327 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 99,9%, или 605 698 тыс. руб.) представлено кредитами, не имеющими обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма кредитов, обеспеченных гарантийными депозитами, составила 23 156 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 6 310 тыс. руб.).

В состав прочих видов обеспечения в т.ч. входят банковские гарантии иных белорусских банков, по состоянию на 31 декабря 2023 года сумма обеспеченных таким образом кредитов составила 13 857 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 10 652 тыс. руб.).

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2023 и 2022 годов были бы выше на:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиты юридическим лицам	29 079	39 919
Кредиты физическим лицам	–	–
Финансовая аренда	–	–
Итого кредиты клиентам	29 079	39 919

(в тысячах белорусских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам заемщиков, составляла 543 945 тыс. руб., или 23% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2022 года: 361 493 тыс. руб., или 24%). По этим кредитам был создан оценочный резерв под убытки в размере 12 881 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 8 260 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Частные организации	1 528 020	881 456
Физические лица	825 479	607 299
Государственные организации	33 259	19 967
Кредиты клиентам	2 386 758	1 508 722

Задолженность частных организаций включает также задолженность индивидуальных предпринимателей и физических лиц, являющихся учредителями (участниками, собственниками) юридических лиц, кредиты которым предоставляются в рамках специальных кредитных продуктов. По состоянию на 31 декабря 2023 года валовая балансовая стоимость таких кредитов составляла 47 334 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2022 года – 39 663 тыс. руб.

Кредиты юридическим лицам (в т.ч. финансовая аренда) преимущественно выдаются резидентам в Республики Беларусь (доля нерезидентов составляет 0,136% от валовой балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года), осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Физические лица	825 479	607 299
Торговля	712 483	385 160
Промышленность	214 249	113 095
Операции с недвижимостью	203 971	195 936
Финансовые услуги	186 169	56 416
Строительство	91 445	62 105
Транспорт	77 266	53 381
Сельское хозяйство	4 553	2 698
Прочее	71 143	32 632
Кредиты клиентам	2 386 758	1 508 722

Кредиты физическим лицам (в т.ч. финансовая аренда) также выдаются преимущественно резидентам Республики Беларусь (доля нерезидентов составляет 0,002% от валовой балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года).

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.

(в тысячах белорусских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>От 4 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	95 585	47 009	20 720	7 764	3 454	3
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(15 624)	(8 180)	(3 230)	(1 097)	(268)	–
Чистые инвестиции в финансовую аренду	79 961	38 829	17 490	6 667	3 186	3

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

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>От 4 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	53 113	21 017	9 264	3 471	1 544	–
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(11 897)	(6 499)	(2 566)	(871)	(213)	–
Чистые инвестиции в финансовую аренду	41 216	14 518	6 698	2 600	1 331	–

Ниже представлена информация о сформированном оценочном резерве под убытки в части дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся на 31 декабря 2023 года:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2023 г.</i>
Остаток на 1 января	492	151	162	805
Перевод в Стадию 1	93	(39)	(54)	–
Перевод в Стадию 2	(5)	6	(1)	–
Перевод в Стадию 3	(1)	(2)	3	–
Изменение резерва, связанное с изменением стадий обесценения	(9)	17	1	9
Изменение резерва, связанное с изменением оценок качественных параметров	(135)	(23)	(2)	(160)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	348	4	5	357
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(415)	(89)	(101)	(605)
Изменение курсов валют и прочие изменения	31	8	13	52
Изменение моделей и исходных данных	(67)	(23)	28	(62)
Остаток на 31 декабря	332	10	54	396

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
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)
Изменение курсов валют и прочие изменения	14	4	5	23
Остаток на 31 декабря	492	151	162	805

(в тысячах белорусских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2023 г.</i>
Задолженность по финансовой аренде				
Остаток на 1 января	64 900	1 112	351	66 363
Перевод в Стадию 1	347	(216)	(131)	–
Перевод в Стадию 2	(836)	838	(2)	–
Перевод в Стадию 3	(67)	(25)	92	–
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	124 224	79	37	124 340
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(46 866)	(1 025)	(290)	(48 181)
Изменение курсов валют и прочие изменения	3 384	204	26	3 614
Изменение моделей и исходных данных	(274)	78	196	–
Задолженность по финансовой аренде, по состоянию на 31 декабря	144 812	1 045	279	146 136

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
Задолженность по финансовой аренде				
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)
Изменение курсов 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

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 г.</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49 088	49 947
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	39 405	29 588
Долевые ценные бумаги	1 243	968
Итого инвестиционные ценные бумаги	89 736	80 503
За вычетом оценочного резерва под убытки	(1 073)	(692)
Инвестиционные ценные бумаги	88 663	79 811

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.

(в тысячах белорусских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Долевые ценные бумаги, удерживаемые Банком, представлены следующим:

	<i>Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 г.</i>	<i>Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 г.</i>
ОАО НКФО ЕРИП	1 155	880
SWIFT	88	88
Итого инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 243	968

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года у Банка отсутствовали активы, переданные в обеспечение по средствам, привлеченным от банков (Примечание 13).

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

	<i>31 декабря 2023 г.</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i>
Облигации, выпущенные республиканскими органами управления	49 088	49 947
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49 088	49 947
<i>Включая оценочный резерв под убытки</i>	<i>(1 212)</i>	<i>(1 282)</i>
Балансовая стоимость – справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	49 088	49 947

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

	<i>31 декабря 2023 г.</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i>
Облигации, выпущенные республиканскими органами управления	39 405	29 588
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	39 405	29 588
Оценочный резерв под убытки	(1 073)	(692)
Балансовая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	38 332	28 896

Движение оценочных резервов под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлено следующим образом:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого 2023 г.</i>
Инвестиционные ценные бумаги		
Остаток на 1 января	1 282	1 282
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	118	118
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(187)	(187)
Чистое изменение оценочного резерва	(190)	(190)
Изменение курсов валют и прочие изменения	189	189
Остаток на 31 декабря	1 212	1 212

(в тысячах белорусских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
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
Изменение курсов валют и прочие изменения	17	17
Остаток на 31 декабря	1 282	1 282

Движение оценочных резервов под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлено следующим образом:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого 2023 г.</i>
Инвестиционные ценные бумаги		
Остаток на 1 января	692	692
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	359	359
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(89)	(89)
Чистое изменение оценочного резерва	7	7
Изменение курсов валют и прочие изменения	104	104
Остаток на 31 декабря	1 073	1 073

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
Инвестиционные ценные бумаги		
Остаток на 1 января	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	161	161
Чистое изменение оценочного резерва	219	219
Изменение курсов валют и прочие изменения	312	312
Остаток на 31 декабря	692	692

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого 2023 г.</i>
Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Остаток на 1 января	49 947	49 947
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	4 260	4 260
Чистое изменение оценочного резерва	(2 504)	(2 504)
Финансовые активы, признание которых прекращено	(9 666)	(9 666)
Изменение курсов валют и прочие изменения	7 051	7 051
Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря	49 088	49 088

(в тысячах белорусских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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 2023 г.</i>
Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Остаток на 1 января	29 588	29 588
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	13 465	13 465
Чистое изменение оценочного резерва	(8)	(8)
Финансовые активы, признание которых прекращено	(7 360)	(7 360)
Изменение курсов валют и прочие изменения	3 720	3 720
Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря	39 405	39 405

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 2022 года:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
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)
Изменение курсов 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

Ниже представлен анализ изменений задолженности по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
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	–	–
Изменение курсов 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

(в тысячах белорусских рублей)

9. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<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 2023 г.	26 041	30 273	723	15 302	1 830	13 756	87 925
Поступление	1	3 538	–	3 355	409	11 616	18 919
Выбытие	–	(879)	(175)	(1 079)	–	(16 458)	(18 591)
Модификация договора	–	–	–	–	–	44	44
Перевод между категориями	572	(691)	134	1 834	(1 849)	–	–
Переоценка	4 180	–	–	–	–	–	4 180
На 31 декабря 2023 г.	30 794	32 241	682	19 412	390	8 958	92 477
Накопленная амортизация							
На 1 января 2023 г.	(1 406)	(22 837)	(482)	(10 207)	–	(8 311)	(43 243)
Начисленная амортизация	(281)	(2 518)	(80)	(2 039)	–	(8 193)	(13 111)
Выбытие	–	761	104	1 004	–	10 642	12 511
Перевод между категориями	534	655	–	(1 189)	–	–	–
Переоценка	(164)	–	–	–	–	–	(164)
На 31 декабря 2023 г.	(1 317)	(23 939)	(458)	(12 431)	–	(5 862)	(44 007)
Остаточная стоимость							
На 1 января 2023 г.	24 635	7 436	241	5 095	1 830	5 445	44 682
На 31 декабря 2023 г.	29 477	8 302	224	6 981	390	3 096	48 470
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2022 г.	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 г.	26 041	30 273	723	15 302	1 830	13 756	87 925
Накопленная амортизация							
На 1 января 2022 г.	(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 г.	(1 406)	(22 837)	(482)	(10 207)	–	(8 311)	(43 243)
Остаточная стоимость							
На 1 января 2022 г.	26 937	9 387	183	4 800	589	8 245	50 141
На 31 декабря 2022 г.	24 635	7 436	241	5 095	1 830	5 445	44 682

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств составляла 21 519 тыс. руб. и 18 367 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2023 года была проведена независимая оценка офисных помещений, в результате которой произведена дооценка на сумму 4 016 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2022 года произведено обесценение в сумме 1 089 тыс. руб., а также дооценка основных средств на сумму 52 тыс. руб.).

Активы в форме права пользования представлены арендой помещений для расчетно-кассовых центров

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

	2023 г.	2022 г.
Первоначальная стоимость	27 607	27 574
Накопленная амортизация и обесценение	(1 153)	(896)
Чистая балансовая стоимость	26 454	26 678

(в тысячах белорусских рублей)

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Стоимость		
На 1 января	73 146	58 841
Поступление	15 604	15 484
Поступление при объединении бизнеса	–	–
Выбытие	(3 073)	(1 179)
На 31 декабря	85 677	73 146
Накопленная амортизация		
На 1 января	(37 096)	(25 015)
Начисленная амортизация	(6 616)	(12 228)
Поступление амортизации при объединении бизнеса	–	–
Выбытие	3 070	147
На 31 декабря	(40 642)	(37 096)
Остаточная стоимость		
На 1 января	36 050	33 826
На 31 декабря	45 035	36 050

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов стоимость полностью самортизированных нематериальных активов составляла 10 422 тыс. руб. и 8 643 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.

11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	Итого 2023 г.	Итого 2022 г.
Расход по текущему налогу на прибыль	41 214	30 471
Расход/(доход) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	3 759	8 251
Расходы по налогу на прибыль	44 973	38 722

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 2023 и 2022 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:

	Итого 2023 г.	Итого 2022 г.
Прибыль до налогообложения	176 256	150 104
Официальная ставка налога	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	44 064	37 526
Налоговый эффект доходов по ценным бумагам, льготированным в соответствии с законодательством	(959)	(1 052)
Эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	1 506	1 334
Прочее	362	914
Расходы по налогу на прибыль	44 973	38 722

(в тысячах белорусских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

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

	31 декабря 2022 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	Признано в совокупном доходе	31 декабря 2023 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Инвестиционные ценные бумаги	173	95	–	268
Основные средства	1 263	879	(731)	1 410
Нематериальные активы	343	37	–	380
Средства клиентов	275	895	–	1 170
Прочие активы	–	–	–	–
Прочие обязательства	3 567	(3 567)	–	–
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Денежные средства и их эквиваленты	(1 608)	795	–	(813)
Средства в кредитных и финансовых организациях	(1 472)	(1 791)	–	(3 263)
Кредиты клиентам	(24 446)	1 035	–	(23 411)
Инвестиционные ценные бумаги	(2)	–	–	(2)
Прочие активы	(853)	117	–	(736)
Прочие обязательства	–	(2 279)	–	(2 279)
Субординированная задолженность	(25)	25	–	–
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(22 785)	(3 759)	(731)	(27 276)

	31 декабря 2021 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	Признано в совокупном доходе	31 декабря 2022 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Производные финансовые обязательства	30	(30)	–	–
Инвестиционные ценные бумаги	–	173	–	173
Кредиты клиентам	2 420	(2 420)	–	–
Основные средства	827	449	(13)	1 263
Нематериальные активы	–	343	–	343
Средства клиентов	245	30	–	275
Прочие обязательства	2 556	1 011	–	3 567
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Денежные средства и их эквиваленты	(220)	(1 388)	–	(1 608)
Средства в кредитных и финансовых организациях	(121)	(1 351)	–	(1 472)
Производные финансовые активы	(25)	25	–	–
Кредиты клиентам	(17 488)	(6 958)	–	(24 446)
Инвестиционные ценные бумаги	(2)	–	–	(2)
Нематериальные активы	(129)	129	–	–
Средства кредитных организаций	(148)	148	–	–
Прочие активы	(2 246)	1 393	–	(853)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(166)	166	–	–
Прочие заемные средства	–	–	–	–
Субординированная задолженность	(54)	29	–	(25)
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(14 521)	(8 251)	(13)	(22 785)

(в тысячах белорусских рублей)

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Начисленные комиссионные доходы	999	1 617
Дебиторская задолженность	486	1 145
Дебиторская задолженность по банковским операциям	88	319
Итого финансовые активы	1 573	3 081
За вычетом оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам	(96)	(428)
Прочие финансовые активы за вычетом резерва	1 477	2 653
Авансовые платежи по налогам, за исключением налога на прибыль	16 751	3 130
Предоплата	15 287	10 082
Запасы	3 955	4 287
Золото	2 983	–
Итого нефинансовые активы	38 976	17 499
Прочие активы	40 453	20 152

На 31 декабря 2023 года в состав предоплат и прочих дебиторов входит сумма предоплаты по основным средствам в размере 12 167 тыс. руб. (2022 год: 7 777 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиторская задолженность перед поставщиками (подрядчиками)	9 402	6 726
Начисленные обязательства по бонусным баллам	3 390	2 660
Обязательство по аренде	1 955	4 982
Начисленные комиссионные расходы	1 019	731
Кредиторская задолженность по банковским операциям	104	5 818
Резервы по условным обязательствам (Примечание 19)	244	265
Кредиторская задолженность по основным средствам и нематериальным активам	–	204
Прочее	518	422
Итого финансовые обязательства	16 632	21 808
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	13 216	4 366
Обязательства перед персоналом	5 895	5 833
Отложенная выручка по комиссиям по годовому обслуживанию карточек	8 437	9 460
Кредиторская задолженность перед Агентством по возмещению вкладов	380	287
Прочее	62	36
Итого нефинансовые обязательства	27 990	19 982
Прочие обязательства	44 622	41 790

Движение оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам за 2023 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2023 г.
Оценочные резервы под убытки по прочим активам на 1 января	–	–	428	428
Перевод в Стадию 2	(411)	411	–	–
Перевод в Стадию 3	–	(411)	411	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	–	–	6 925	6 925
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	411	–	–	411
Финансовы активы, признание которых было прекращено	–	–	–	–
Списания	–	–	(7 668)	(7 668)
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на 31 декабря	–	–	96	96

(в тысячах белорусских рублей)

12. Прочие активы и обязательства (продолжение)

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
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

Изменение резерва по прочим финансовым активам связано с изменением задолженности, по которой формируется резерв, за 2023 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2023 г.</i>
Задолженность по прочим финансовым активам				
Остаток на 1 января	2 577	–	504	3081
Перевод в Стадию 2	(7 335)	7 335	–	–
Перевод в Стадию 3	–	(7 335)	7 335	–
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	6 247	–	–	6 247
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(87)	–	–	(87)
Списания	–	–	(7 668)	(7 668)
Задолженность по прочим финансовым активам по состоянию на 31 декабря	1 402	–	171	1 573

Изменение задолженности, по которой формируется резерв, за 2022 год:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
Задолженность по прочим финансовым активам				
Остаток на 1 января	926	–	3 768	4 694
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

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.

(в тысячах белорусских рублей)

12. Прочие активы и обязательства (продолжение)

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

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
На 1 января	4 982	7 855
Эффект модификации	44	(15)
Поступления	11 616	8 691
Начисление процентов	332	383
Досрочное закрытие договоров	(7 249)	(5 341)
Переоценка валютных договоров	48	(933)
Платежи	(7 818)	(5 658)
На 31 декабря	1 955	4 982

В 2023 году общий денежный отток по договорам аренды Банка составил 8 985 тыс. руб. (2022 год: 9 810 тыс. руб.). В 2023 году у Банка также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 11 660 тыс. руб. (2022 год: 8 151 тыс. руб.).

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
Договоры «репо»	70 000	–
Срочные депозиты и кредиты от банков-резидентов	30 942	54 810
Срочные депозиты и кредиты от банков-нерезидентов	4 840	–
Текущие счета	1 149	638
Средства кредитных организаций	106 931	55 448

На 31 декабря 2023 года средства кредитных организаций в размере 70 027 тыс. руб. (65%) представляли собой средства одного банка.

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

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
Срочные депозиты	1 321 187	742 115
Текущие счета клиентов	1 160 867	742 777
Средства клиентов	2 482 054	1 484 892
<i>В т.ч. денежные средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств</i>	112 985	65 375

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 2023 года средства клиентов в размере 485 687 тыс. руб. (20%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2022 год: 346 552 тыс. руб. (23%). На 31 декабря 2023 года сумма задолженности по гарантийному депозиту крупнейшего из этих клиентов (группы взаимосвязанных клиентов) составляла 69 841 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 45 383 тыс. руб.) и являлась обеспечением по кредиту (Примечание 7).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 291 661 тыс. руб. (2022 год: 211 732 тыс. руб.).

(в тысячах белорусских рублей)

14. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Частные компании	1 347 841	863 201
Физические лица	816 909	547 895
Государственные организации	317 304	73 796
Средства клиентов	2 482 054	1 484 892

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Физические лица	816 909	547 895
Торговля	384 589	286 083
Производство	241 267	129 296
Некоммерческие организации	149 790	3 894
Транспорт	125 006	58 777
Строительство	112 293	39 165
Недвижимость	107 803	62 130
Научные исследования	77 337	30 003
Разработка программного обеспечения и информационные технологии	76 231	51 926
Телекоммуникации	52 801	2 016
Сфера развлечений	49 449	28 864
Страхование	42 537	10 082
Финансовые услуги	40 550	15 690
Индивидуальные предприниматели	39 183	34 908
Типография	30 352	14 568
Прочие	135 957	169 595
Средства клиентов	2 482 054	1 484 892

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Облигации 27 выпуска	USD	2023	5,5	–	1 609
Облигации 28 выпуска	EUR	2023	5,5	–	634
Облигации 33 выпуска	BYN	2023	10	–	11 805
Облигации 34 выпуска	BYN	2025	10,25	30 217	18 251
Облигации 35 выпуска	BYN	2023-2024	10	46 559	20 263
Облигации 37 выпуска	USD	2023	1,25	–	55
Облигации 38 выпуска	BYN	2024	10	54 296	–
Облигации 39 выпуска	BYN	2024	10	39 594	–
Выпущенные долговые ценные бумаги				170 666	52 617

Процентные облигации в белорусских рублях включают выпуски ценных бумаг 2019-2023 годов.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк своевременно и в полной мере исполнял обязательства по выпущенным ценным бумагам.

(в тысячах белорусских рублей)

16. Субординированная задолженность

Субординированная задолженность включают в себя следующие позиции:

	<i>Дата привлечения</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i>
Субординированный заем 1 в долларах США	2010	2033	6,0%	14 617	12 586
Субординированный заем 2 в долларах США	2010	2033	6,0%	15 173	13 066
Субординированный заем 3 в белорусских рублях	2014	2023	5,0%	–	330
Субординированный заем 4 в белорусских рублях	2014	2023	5,0%	–	745
Субординированный заем 5 в долларах США	2015	2030	4,3%	6 355	5 473
Субординированный заем 6 в долларах США	2015	2025	6,0%	3 178	2 736
Субординированный заем 7 в долларах США	2022	2032	6,0%	15 886	13 682
Субординированный заем 8 в долларах США	2023	2033	6,0%	12 710	–
Субординированная задолженность				67 919	48 618

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк своевременно и в полной мере исполнял обязательства по субординированным займам.

17. Капитал

На 31 декабря 2023 года объявленный, выпущенный и оплаченный уставный капитал Банка составил 168 201 обыкновенных акций (на 31 декабря 2022 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 2023 года 1 (одна) акция была выкуплена и удерживалась Банком.

В 2023 году движения в выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях не было, структура капитала представлена ниже.

	<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 2023 г.	168 201	65 598	44 828	110 426
На 31 декабря 2022 г.	168 201	65 598	44 828	110 426

В 2023 году в качестве дивидендов была распределена часть накопленной прибыли. Сумма дивидендов составила 43 836 тыс. руб. (261 бел. руб. на акцию). В 2022 году сумма дивидендов составила 15 480 тыс. руб. (92 бел. руб. на акцию). Задолженность на конец отчетного периода отсутствует.

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 2023 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка, определенная в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, составила 203 223 тыс. руб. (2022 год: 157 980 тыс. руб.).

Характер и назначение прочих резервов

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе собственного капитала.

Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД.

(в тысячах белорусских рублей)

18. 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 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.

19. Условные обязательства кредитного характера

На 31 декабря 2023 и 2022 годов условные обязательства кредитного характера Банка включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	985 516	888 384
Гарантии	123 741	21 962
	1 109 257	910 346
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(244)	(265)
Договорные и условные обязательства	1 109 013	910 081

В соответствии с принятой учетной политикой Банка (Примечание 3) оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению займов для клиентов, таким как кредитные карты, овердрафты, включены в состав оценочных резервов по кредитам клиентам (Примечание 7), 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 тысячах белорусских рублей)

19. Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

Ниже представлено движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении обязательств по договорам финансовой гарантии в 2023 году:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого 2023 г.</i>
Резерв на 1 января	162	103	265
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(26)	(5)	(31)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	149	–	149
Прекращение признания	(50)	(114)	(164)
Изменение курсов валют и прочие изменения	8	17	25
Резерв на 31 декабря	243	1	244

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении обязательств по предоставлению договоров финансовой гарантии и непокрытых аккредитивов в 2022 году представлено ниже:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
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)
Изменение курсов валют и прочие изменения	1	–	1
Резерв на 31 декабря	162	103	265

20. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте

	<i>Итого 2023 г.</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
Торговые операции	49 153	74 849
Доход/(расход) от переоценки валютных статей	3 351	9 270
Доход/(расход) по операциям с производными финансовыми инструментами	2	22
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	52 506	84 141

21. Чистые комиссионные доходы

	<i>Итого 2023 г.</i>	<i>Итого 2022 г.</i>
Комиссии по операциям с платежными картами	131 987	100 060
Расчетно-кассовое обслуживание	27 259	23 545
Документарные операции	1 839	1 126
Ценные бумаги	325	466
Прочие	8 446	7 207
Комиссионные доходы	169 856	132 404
Комиссии по операциям с платежными картами	(79 847)	(63 363)
Сделки с банками	(9 575)	(9 328)
Документарные операции	(9)	(97)
Валютно-обменные операции	(620)	(662)
Ценные бумаги	(171)	(224)
Прочие	(4 297)	(3 263)
Комиссионные расходы	(94 519)	(76 937)
Чистые комиссионные доходы	75 337	55 467

(в тысячах белорусских рублей)

21. Чистые комиссионные доходы (продолжение)

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 134 151 тыс. руб. (2022 год: 101 652 тыс. руб.) и расходы в сумме 80 027 тыс. руб. (2022 год: 63 684 тыс. руб.), 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.

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 т.ч. услуги по обслуживанию счетов, 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. Вознаграждение за проведение операций признается в момент совершения соответствующих операций.</p>

(в тысячах белорусских рублей)

22. Прочие доходы

	Итого 2023 г.	Итого 2022 г.
Поступления по ранее списанным долгам	24 219	13 948
Прочие доходы по договорам с партнерами	5 709	4 769
Чистые доходы по операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами	1 297	1 684
Штрафы и пени полученные	1 141	1 794
Арендный доход	1 034	799
Переоценка основных средств	1 091	–
Чистый доход/(расход) от реализации основных средств, нематериальных активов	671	(585)
Прочее	1 677	2 623
Итого прочие доходы	36 839	25 032

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	Итого 2023 г.	Итого 2022 г.
Заработная плата и премии	(60 637)	(52 319)
Отчисления на социальное обеспечение	(18 873)	(16 625)
Вознаграждения членам Наблюдательного совета	(2 256)	(1 160)
Прочие расходы на персонал	(1 244)	(1 787)
Расходы на персонал	(83 010)	(71 891)
Расходы на обслуживание банковского программного обеспечения	(16 402)	(14 656)
Услуги связи	(6 855)	(5 651)
Маркетинг и реклама	(5 969)	(3 572)
Расходы по банковским пластиковым картам	(4 575)	(3 081)
Расходы на коммунальные услуги	(4 018)	(3 799)
Налоги, кроме налога на прибыль	(2 317)	(1 492)
Расходы на почтовые и курьерские услуги	(2 234)	(2 268)
Профессиональные услуги	(1 633)	(2 091)
Платежи в Агентство по возмещению вкладов	(1 273)	(2 067)
Аренда помещений	(1 167)	(4 152)
Канцелярские принадлежности и прочие расходы на содержание офиса	(1 041)	(1 163)
Расходы на охранные услуги	(1 007)	(806)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(1 159)	(1 401)
Ремонт и техническое обслуживание транспортных средств и расходы на топливо	(323)	(426)
Расходы на культурные мероприятия	(280)	(131)
Убыток от обесценения основных средств	–	(1 089)
Прочие расходы	(7 533)	(4 846)
Прочие операционные расходы	(57 786)	(52 691)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, Банк признал следующие расходы по краткосрочной и малоценной аренде 1 167 тыс. руб. (2022 год: 4 152 тыс. руб.).

24. 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.

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками

Система управления рисками в Банке имеет многоуровневую организационную структуру:

- ▶ 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, эффективного функционирования системы управления рисками, системы внутреннего контроля (в т.ч., комплаенс-контроля) и системы вознаграждений и компенсаций в Банке, исключения конфликта интересов в деятельности Банка и условий его возникновения, в т.ч. принятие мер по обеспечению прозрачности корпоративного управления Банком, утверждает ЛПА, определяющие стратегию управления рисками Банка, толерантность риск-аппетит и систему ключевых индикаторов к присущим Банку рискам, стратегию организации и осуществления внутреннего контроля в Банке, стратегию организации системы корпоративного управления, стратегию управления необслуживаемыми активами Банка, кредитную политику в сфере кредитования корпоративных клиентов, 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 и регулярные отчеты о деятельности Банка.

Правление

Правление обеспечивает оперативное управление Банком с целью обеспечения соответствия деятельности Банка утвержденным локальным правовым актам, определяющим стратегию развития Банка и стратегию управления рисками, кредитную, инвестиционную, учетную и другие политики Банка, а также обеспечения функционирования системы корпоративного управления, системы управления рисками и системы внутреннего контроля Банка.

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 в рамках предоставленных ему полномочий оптимальных решений в сфере проведения Банком активных операций.

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

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 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.

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

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.

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 т.ч. 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, организацию различных направлений, видов деятельности Банка.

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

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 присущим рискам, методы идентификации, оценки, мониторинга, контролирования и ограничения данных рисков, функции структурных подразделений, полномочия работников Банка по управлению присущими Банку рисками.

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

- ▶ стратегический риск;
- ▶ кредитный риск (в т.ч. страновой по операциям с банками-контрагентами);
- ▶ риск ликвидности (потери ликвидности);
- ▶ операционный риск;
- ▶ риск потери деловой репутации;
- ▶ рыночный риск (в части валютного, товарного рисков, процентного риска торгового портфеля);
- ▶ процентный риск банковского портфеля;
- ▶ риск концентрации;
- ▶ риск снижения финансовой устойчивости.

Данные виды рисков имеют постоянный характер своего проявления и существенный вес в риск-профиле Банка.

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, отсутствии или обеспечении 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 развития Банка, анализ макроэкономических условий деятельности Банка, корректировка Стратегического плана развития Банка 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 / бюджета Банка, коррекция деятельности Банка по результатам анализа макроэкономических условий его деятельности, факторного анализа выполнения Стратегического плана развития Банка, применение мероприятий, стимулирующих выполнение плановых показателей бюджета, Стратегического плана развития Банка, стратегических проектов.

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Риск снижения финансовой устойчивости – вероятность возникновения 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.

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 (внебалансовых обязательств) 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;
- ▶ утверждение Кредитной политики Банка в сфере кредитования корпоративных клиентов и внесение в нее изменений осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка;
- ▶ изменения в ЛПА, регламентирующие 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, и, в случаях, установленных в ЛПА Правлением Банка;
- ▶ 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, и, в случаях, установленных в ЛПА, Правлением Банка.

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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;
- ▶ 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 т.ч. 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 аккумуляции 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.

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Меры профилактики риска:

- ▶ аккумуляция 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.

Процентный риск банковского портфеля – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций Банка, 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 GAP-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;
- ▶ 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;
- ▶ реализация низколиквидных (долгосрочных) активов;
- ▶ хеджирование.

Мерами регулирования (восстановления) величины риска являются 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 т.ч. информационных, а также в результате действия внешних факторов.

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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 в т.ч.:

- ▶ своевременное обновление программного обеспечения, информационных технических средств;
- ▶ проведение тестирования систем;
- ▶ создание резервных линий связи и иных необходимых резервных систем, обеспечение автономными источниками электропитания;
- ▶ 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 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 с учетом рисков (например: установление разумного баланса между открытостью и защищенностью информационной системы, исходя из оценки рисков; внедрение классификации информационных ресурсов (СУБД и др.) 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 информационных ресурсов);
- ▶ 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 т.ч. операционного;
- ▶ построение эффективной организационной структуры Банка, учитывающей разграничение функций, ответственности и полномочий персонала при проведении сделок (операций);
- ▶ 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 т.ч. 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;

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

- ▶ привлечение на работу высококвалифицированных специалистов, проведение аттестации, формирование кадрового резерва;
- ▶ развитие мотивации работников Банка;
- ▶ повышение знаний работников по направлениям деятельности, в т.ч. по повышению риск-культуры;
- ▶ изучение всеми работниками Банка основ и принципов обеспечения информационной безопасности Банка, в т.ч. 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.

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 т.ч. с зарубежными финансовыми институтами, в т.ч. (но не ограничиваясь) расширение сети корреспондентов и перечня валют для расчетов;
- ▶ соблюдение законодательства Республики Беларусь, в т.ч. по вопросам защиты персональных данных, банковской или иной охраняемой законом тайны, 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;
- ▶ своевременное рассмотрение и реагирование на жалобы и обращения клиентов;
- ▶ взаимодействие со средствами массовой информации (далее – «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.

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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;
- ▶ оценка устойчивости к валютному риску при проведении категорирования должников (присвоения внутренней рейтинговой оценки Банка);
- ▶ лимитирование валютного риска;
- ▶ перераспределение риска;
- ▶ хеджирование риска.

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

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.

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Меры профилактики риска:

- ▶ прогнозирование изменения процентных ставок на рынке и принятие мер, позволяющих Банку с наименьшими потерями адаптироваться к изменению условий его деятельности;
- ▶ развитие инструмента управления процентным риском на основе метода «продолжительности (дюрации)»;
- ▶ диверсификация торгового портфеля долговых инструментов;
- ▶ внедрение системы лимитных ограничений;
- ▶ актуализация системы лимитов Банка в отношении процентного риска торгового портфеля;
- ▶ управление дюрацией торгового портфеля долговых инструментов;
- ▶ хеджирование.

Мерами регулирования (восстановления) величины риска являются:

- ▶ совершенствование моделей анализа;
- ▶ коррекция лимитной политики по управлению процентным риском;
- ▶ диверсификация торгового портфеля долговых инструментов;
- ▶ совершенствование методики оценки справедливой стоимости долговых инструментов;
- ▶ хеджирование.

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

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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, финансовых институтов и государственных органов:
 - ▶ финансовые инструменты с длительностью просроченной задолженности более 7 дней и/или наличие у должника иных финансовых инструментов с длительностью просроченной задолженности более 30 дней;
 - ▶ реструктуризация задолженности, при отсутствии признаков проблемной реструктуризации;
 - ▶ отнесение иных финансовых инструментов должника к стадии 3, если данному финансовому инструменту не присущи признаки обесценения;
 - ▶ наличие решения уполномоченного органа Банка о признании значительного увеличения кредитного риска (на основании рассмотрения результатов финансового мониторинга и/или иной достоверной информации) и/или классификации задолженности в категорию предпроблемной в соответствии с внутренней методикой Банка;
- ▶ для физических лиц:
 - ▶ финансовые активы с длительностью просроченной задолженности от 31 до 90 дней.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного 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)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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

- ▶ признание значительного повышения кредитного риска не связано исключительно с фактором наличия по активу просроченной задолженности более 30 дней, а происходит, как правило, раньше указанного срока;
- ▶ финансовые инструменты не переводятся непосредственно из Стадии 1 в Стадию 3;
- ▶ период восстановления кредитного качества является адекватным;
- ▶ отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Уровни градации кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующую категорию качества на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта и применяются Банком для управления кредитным риском в соответствии с внутренней политикой. Категория качества кредитов определяются 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 юридических лиц*

В отношении юридических лиц Банком разработана внутренняя методика присвоения рейтингов на основании комплексной оценки внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на хозяйственно–финансовую деятельность, а также оценки качественных и количественных показателей финансового состояния и деловой репутации должника. Указанные рейтинги присваиваются средним и крупным должникам и охватывают около 80% задолженности по кредитам юридических лиц.

Применяемая градация категорий качества кредитной задолженности юридических лиц учитывает внутренние рейтинги, а также иную количественную (срок просроченной задолженности) и качественную информацию (результаты финансового мониторинга должников) и основана на внутренней политике Банка по управлению кредитным риском. Выделяются следующие категории качества задолженности:

- ▶ «Стандартная» – в отношении кредита и иных активов должника отсутствуют какие-либо факторы, существенно влияющие на увеличение кредитного риска;
- ▶ «Условно-токсичная» – задолженность по кредиту является стандартной, но задолженность по иным активам должника отнесена к категории качества «высокорисковая» и/или «предпроблемная»;
- ▶ «Высокорисковая» – в отношении кредита отмечаются признаки увеличения кредитного риска, установленные в результате проведения финансового мониторинга, но просроченная задолженность отсутствует либо не превышает 7 дней;
- ▶ «Предпроблемная» – просроченная задолженность по кредиту превышает 7 дней, и/или в отношении кредита установлены прочие признаки значительного увеличения кредитного риска и/или кредитного обесценения, но в соответствии с внутренней политикой управления рисками Банк не относит задолженность к категории качества «проблемная»;
- ▶ «Проблемная» – к данной категории качества относится вся задолженность должника в случае, если по любому из его финансовых инструментов установлены признаки кредитного обесценения и его задолженность передана для сопровождения в подразделение по взысканию проблемной задолженности.

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

▶ По задолженности финансовых институтов и государственных органов

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»

Дефолт в Банке определяется как событие, при котором возврат (погашение долга) становится маловероятным. Безусловным событием дефолта (признаком обесценения) является наличие у должника просроченной задолженности со сроком свыше 90 дней. Для определения события дефолта Банк оценивает различные, доступные без чрезмерных затрат и усилий, количественные и качественные показатели. Событиями обесценения признаются следующие случаи:

- ▶ для юридических лиц:
 - ▶ отнесение задолженности к категории качества «проблемная»;
 - ▶ наличие у Банка информации о вынесении судом решения об открытии в отношении должника конкурсного производства или о подаче должником заявления о добровольной ликвидации, или о признании неплатежеспособности должника (банкротства);
 - ▶ смерть должника – индивидуального предпринимателя;
 - ▶ проблемная реструктуризация задолженности;
 - ▶ принятие имущества на баланс Банка в счет погашения задолженности (полностью или частично) по финансовому инструменту;
 - ▶ исполнение гарантийных обязательств за должника;
 - ▶ наличие иных причин (вне зависимости от наличия просроченной задолженности и/или ее срока), обуславливающих невозможность исполнения должником обязательств перед Банком, руководствуясь которыми уполномоченным органом Банка принято решение о признании актива кредитно-обесцененным;
- ▶ для физических лиц:
 - ▶ наличие объективных причин, указывающих на невозможность возврата кредита, например, смерть кредитополучателя;
 - ▶ изменение условий договора (модификация) в связи с финансовыми затруднениями клиента и невозможностью обслуживать договор в соответствии с первоначальными условиями;
- ▶ для финансовых институтов, государственных органов:
 - ▶ присвоение дефолтного рейтинга («C» (Moody's), «SD», «D» (S&P), «RD», «D» (Fitch), «SD», «D» (АКРА) и др.);
 - ▶ задолженность с длительностью просроченной задолженности более 30 дней.

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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 Республики Беларусь, а также отдельные прогнозы научно-аналитических и международных кредитных организаций.

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 индексы курсов валют (USD/BYN, RUB/BYN), потребительских цен и заработной платы. В отношении указанных факторов разрабатываются несколько сценариев («Пессимистичный», «Реалистичный», «Оптимистичный») на основании доступной внешней и внутренней прогнозной информации, итоговое значение факторов определяется как взвешенная величина с учетом коэффициентов значимости каждого из сценариев.

Используемые модели учета влияния макроэкономических факторов на величину ожидаемых кредитных убытков были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 3-8 лет.

Признаки проблемной реструктуризации

Банк определяет реструктуризацию, как проблемную, в случаях осуществления модификации финансовых инструментов, обусловленной неспособностью должника исполнять свои обязательства перед Банком. К признакам проблемной реструктуризации относятся:

- ▶ реструктуризация задолженности, при наличии по финансовому инструменту просроченной задолженности;
- ▶ реструктуризация задолженности, отнесенной к 2-3 стадиям обесценения и/или при наличии у должника иных финансовых инструментов, отнесенных к 2-3 стадиям обесценения;
- ▶ реструктуризация, предусматривающая снижение задолженности по договору, и/или снижение процентной ставки и увеличение окончательного срока погашения, и/или существенное изменение графика платежей по основному долгу, предусматривающее перенос более 50% платежей на конец срока (последний год погашения, если срок действия менее 12 месяцев – на последний месяц).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в зависимости от типа должника, вида финансового инструмента, стадии обесценения, качественных и количественных параметров (срок, сумма, вид кредитной сделки, обеспечение, рейтинг и т.п.). 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).

Ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме произведений маржинального PD, LGD и EAD, дисконтированных к отчетной дате, за весь период действия финансового инструмента (определяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или гарантийных обязательств). При этом, для финансовых инструментов в Стадии 1 (модель «12-месячные ОКУ») расчетный период ограничивается 12 месяцами, а для финансовых инструментов в Стадии 3 ожидаемые кредитные убытки равны произведению валовой балансовой стоимости и LGD.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по задолженности юридических лиц на групповой и индивидуальной основе, по задолженности физических лиц – только на групповой основе. Индивидуальная оценка применяется в отношении должников Банка, требующих углубленного анализа величины ожидаемых кредитных убытков. Такая оценка применяется в отношении крупнейших должников Банка.

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Оценка PD при групповой и индивидуальной оценке базируется на анализе качества обслуживания кредитной задолженности, внутренних рейтингах (по юридическим лицам при индивидуальной оценке, а также частично при групповой, если такие рейтинги доступны), а также кредитной истории и другой информации о должниках, которая доступна без чрезмерных затрат и усилий. Оценка PD финансовых организаций и государственных органов зависит от присвоенных рейтингов и базируется на соответствующей статистике дефолтности по данным международных рейтинговых агентств.

Вероятность дефолта определяется с использованием метода цепей Маркова, на основании которого применяются расчетные модели для каждого отдельного однородного портфеля задолженности, а также в разрезе внутренних рейтингов.

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 заключенными с должниками договорами залога и способностью данных договоров покрыть остаток задолженности по кредитному договору в случае дефолта заемщика. Банк применяет оценочное суждение в отношении справедливой оценки таковых договоров залога и сроков их возможной реализации.

EAD представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта и равна приведенной стоимости всех будущих денежных потоков по финансовому инструменту (с учетом ожидаемой суммы использования обязательств по предоставлению денежных средств и просроченных платежей) на каждую дату анализа (на конец каждого месяца за весь период действия, либо за 12 месяцев, в зависимости от стадии обесценения).

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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
С кредитным рейтингом AAA	587	–	587
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	26 536	–	26 536
С кредитным рейтингом от A- до A+	10 796	–	10 796
С кредитным рейтингом BBB	42 276	–	42 276
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	6 968	–	6 968
С кредитным рейтингом от CCC до B+	543 644	–	543 644
С кредитным рейтингом от CCC до D	1 863	–	1 863
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:			
- Стандартные	1 213	–	1 213
- Ниже стандартного	–	–	–
	633 883	–	633 833
Оценочный резерв под убытки	(172)	–	(172)
Балансовая стоимость	633 711	–	633 711

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

	31 декабря 2022 г.	
	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		
С кредитным рейтингом AAA	481	481
С кредитным рейтингом от А- до А+	6 734	6 734
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	23 371	23 371
С кредитным рейтингом ВВВ	11 587	11 587
С кредитным рейтингом от ССС до В+	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 2023 г.		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Средства в кредитных и финансовых организациях			
С кредитным рейтингом AAA	16 666	–	16 666
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	389	–	389
С кредитным рейтингом от А- до А+	11 082	–	11 082
С кредитным рейтингом от ССС до В+	23 550	–	23 550
С кредитным рейтингом от ССС- до D	–	4 360	4 360
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:			
- Стандартные	31 127	–	31 127
- Ниже стандартного	–	–	–
	82 814	4 360	87 174
Оценочный резерв под убытки	(676)	(4 360)	(5 036)
Балансовая стоимость	82 138	–	82 138

	31 декабря 2022 г.		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Средства в кредитных и финансовых организациях			
С кредитным рейтингом от А- до А+	4 005	–	4 005
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	9 304	–	9 304
С кредитным рейтингом от ССС до В+	15 831	3 807	19 638
С кредитным рейтингом от ССС- 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)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

	31 декабря 2023 г.	
	Стадия 1	Итого
Инвестиционные долговые ценные бумаги		
С кредитным рейтингом от ССС до В+	88 493	88 493
Оценочный резерв под убытки	(2 285)	(2 285)
Инвестиционные ценные бумаги за вычетом оценочного резерва под убытки	87 420	87 420

	31 декабря 2022 г.	
	Стадия 1	Итого
Инвестиционные долговые ценные бумаги		
С кредитным рейтингом от ССС до В+	79 535	79 535
Оценочный резерв под убытки	(1 974)	(1 974)
Инвестиционные ценные бумаги за вычетом оценочного резерва под убытки	78 843	78 843

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
- Стандартные	1 293 660	4 657	–	1 298 317
- Условно-токсичные	2 374	669	–	3 043
- Высокорисковые	820	4 231	31 727	36 778
- Предпроблемные	–	887	69 521	70 408
- Проблемные	–	–	9 172	9 172
	1 296 854	10 444	110 420	1 417 718
Оценочный резерв под убытки	(5 702)	(272)	(25 375)	(31 349)
Балансовая стоимость	1 291 152	10 172	85 045	1 386 369

	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
- Стандартные	654 320	4 764	–	659 084
- Условно-токсичные	1 431	1 480	–	2 911
- Высокорисковые	5 008	43 140	67 304	115 452
- Предпроблемные	1 242	1 311	44 570	47 123
- Проблемные	–	903	10 390	11 293
	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

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
- Стандартные	141 752	–	–	141 752
- Условно-токсичные	473	79	–	552
- Высокорисковые	–	643	46	689
- Предпроблемные	–	322	–	322
- Проблемные	–	–	232	232
	142 225	1 044	278	143 547
Оценочный резерв под убытки	(306)	(11)	(54)	(371)
Балансовая стоимость	141 919	1 033	224	143 176

	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
- Стандартные	63 081	558	–	63 639
- Условно-токсичные	463	23	–	486
- Высокорисковые	47	–	230	277
- Предпроблемные	63	150	6	219
- Проблемные	–	379	114	493
	63 654	1 110	350	65 114
Оценочный резерв под убытки	(478)	(152)	(162)	(792)
Балансовая стоимость	63 176	958	188	64 322

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
- Стандартные	431 492	–	–	431 492
- Условно-токсичные	359	22	–	381
- Высокорисковые	–	234	106	340
- Предпроблемные	–	48	–	48
- Проблемные	–	–	34	34
	431 851	304	140	432 295

	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
- Стандартные	385 758	1	–	385 759
- Условно-токсичные	3 040	33	–	3 073
- Высокорисковые	2	–	–	2
- Предпроблемные	191	30	–	221
- Проблемные	–	–	–	–
	388 991	64	–	389 055

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Финансовые гарантии и аккредитивы				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
- Стандартные	123 731	–	–	123 731
- Условно-токсичные	–	–	–	–
- Высокорисковые	–	–	–	–
- Предпроблемные	–	10	–	10
- Проблемные	–	–	–	–
	123 731	10	–	123 741
Оценочный резерв под убытки	(243)	–	–	(243)
Балансовая стоимость	123 488	10	–	123 498

	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Финансовые гарантии и аккредитивы				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
- Стандартные	21 111	–	–	21 111
- Условно-токсичные	191	–	–	191
- Высокорисковые	438	–	–	438
- Предпроблемные	–	222	–	222
- Проблемные	–	–	–	–
	21 740	222	–	21 962
Оценочный резерв под убытки	(161)	(109)	–	(270)
Балансовая стоимость	21 579	113	–	21 692

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

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Не просроченные	1 296 751	9 487	66 464	1 372 702
1-30 дней	103	957	36 402	37 462
31-60 дней	–	–	87	87
61-90 дней	–	–	166	166
Более 90 дней	–	–	7 301	7 301
Валовая балансовая стоимость	1 296 854	10 444	110 420	1 417 718

	31 декабря 2022 г.			
	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 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Не просроченные	144 561	721	214	145 496
1-30 дней	251	324	34	609
31-60 дней	–	–	8	8
61-90 дней	–	–	–	–
Более 90 дней	–	–	23	23
Валовая балансовая стоимость	144 812	1 045	279	146 136

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Не просроченные	64 132	848	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	64 900	1 112	351	66 363

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Не просроченные	788 909	2 335	1 722	792 966
1-30 дней	11 237	190	163	11 590
31-60 дней	–	2 374	110	2 484
61-90 дней	–	1 834	150	1 984
Более 90 дней	–	–	13 880	13 880
Валовая балансовая стоимость	800 146	6 733	16 025	822 904

	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Не просроченные	576 132	–	1 590	577 722
1-30 дней	9 700	–	199	9 899
31-60 дней	–	2 084	125	2 209
61-90 дней	–	1 222	122	1 344
Более 90 дней	–	–	15 322	15 322
Валовая балансовая стоимость	585 832	3 306	17 358	606 496

	31 декабря 2023 г.		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы			
Не просроченные	1 402	–	1 402
Более 90 дней	–	171	171
Валовая балансовая стоимость	1 402	171	1 573

	31 декабря 2022 г.		
	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

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 тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

В таблицах далее представлены финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов.

Виды финансовых активов / финансовых обязательств	31 декабря 2023 г.				31 декабря 2022 г.			
	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательства)	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
	Финансовые инструменты	Финансовые инструменты	Финансовые инструменты		Финансовые инструменты	Финансовые инструменты	Финансовые инструменты	
Сделки «репо», соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	70 000	(70 000)	–	–	–	–	–	–
Кредиты клиентам	45 361	–	(23 156)	22 205	15 790	–	(6 310)	9 480
Средства клиентов	(102 391)	23 156	–	(79 235)	(53 592)	6 310	–	(47 282)

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

	2023 г.				2022 г.			
	Беларусь	СНГ	Страны ОЭСР и др. страны	Итого	Беларусь	СНГ	Страны ОЭСР и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	718 149	4 097	145 460	867 706	469 637	26 108	15 546	511 291
Средства в кредитных и финансовых организациях	54 003	11 455	16 680	82 138	15 393	–	52 455	67 848
Кредиты клиентам	2 338 280	–	–	2 338 280	1 468 509	–	–	1 468 509
Инвестиционные ценные бумаги	88 575	88	–	88 663	79 811	–	–	79 811
Прочие финансовые активы	1 477	–	–	1 477	2 653	–	–	2 653
	3 200 484	15 640	162 140	3 378 264	2 036 003	26 108	68 001	2 130 112
Обязательства								
Средства кредитных организаций	(101 935)	–	(4 996)	(106 931)	(55 347)	(101)	–	(55 448)
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	–	–	–	–
Средства клиентов	(2 375 260)	(82 383)	(24 411)	(2 482 054)	(1 384 596)	(81 750)	(18 546)	(1 484 892)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(170 666)	–	–	(170 666)	(52 617)	–	–	(52 617)
Оценочные резервы под ОКУ в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	(244)	–	–	(244)	(265)	–	–	(265)
Прочие финансовые обязательства	(14 677)	–	–	(14 677)	(16 826)	–	–	(16 826)
Обязательства по аренде	(1 955)	–	–	(1 955)	(4 982)	–	–	(4 982)
Субординированная задолженность	(3 178)	–	(64 741)	(67 919)	(2 736)	–	(45 882)	(48 618)
	(2 667 915)	(82 383)	(94 148)	(2 844 446)	(1 517 369)	(81 851)	(64 428)	(1 663 648)
Чистые активы/ (обязательства)	532 569	(66 743)	67 992	533 818	518 634	(55 743)	3 573	466 464

Риск ликвидности

Стратегия управления ликвидностью Банка предусматривает разделение ликвидных активов на ликвидные активы первой и второй очереди. Данное разделение ликвидных активов происходит 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 вложения, которые при необходимости могут быть быстро переведены в денежные средства для обеспечения дополнительной ликвидности банка. По сути, они являются резервом ликвидных активов.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Банк оценивает ликвидность и с точки зрения выполнения нормативов ликвидности, установленных Национальным Банком Республики Беларусь.

<i>Наименование показателя</i>	<i>Норматив</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i>
Норматив покрытия ликвидности	Не менее 100%	135,9%
Норматив чистого стабильного фондирования	Не менее 100%	129,4%

Показатели ликвидности, действовавшие по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>Наименование показателя</i>	<i>Норматив</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i>
Норматив покрытия ликвидности	Не менее 100%	142,5%
Норматив чистого стабильного фондирования	Не менее 100%	139,3%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года 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 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 31 декабря 2023 г.					
Средства кредитных организаций	86 021	6 632	13 573	705	106 931
Средства клиентов	2 116 416	229 970	46 622	107 932	2 500 940
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	142 879	34 632	–	177 511
Прочие финансовые обязательства	23 102	–	–	–	23 102
Обязательства по аренде	508	1 909	71	–	2 488
Субординированная задолженность	978	3 000	15 259	79 730	98 967
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 227 025	384 390	110 157	188 367	2 909 939
По состоянию на 31 декабря 2022 г.					
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 финансовые обязательства	16 548	–	–	–	16 548
Обязательства по аренде	–	5 257	3	–	5 260
Субординированная задолженность	867	3 117	39 467	22 325	65 776
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 169 867	311 589	119 179	90 148	1 690 783

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)**

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 2023 г.	1 109 257	–	–	–	1 109 257
По состоянию на 31 декабря 2022 г.	910 346	–	–	–	910 346

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 2023 г.	Чувствительность чистого процентного дохода / прибыли до налогообложения 2023 г.	Чувствительность капитала 2023 г.
Белорусский рубль	15,00	(114)	(85)
Российский рубль	15,00	–	–
Евро	0,25	(4)	(3)
Доллары США	0,50	6	5

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2022 г.	Чувствительность чистого процентного дохода / прибыли до налогообложения 2022 г.	Чувствительность капитала 2022 г.
Белорусский рубль	15,00	(1 021)	(766)
Российский рубль	15,00	915	686
Евро	0,25	(13)	(10)
Доллары США	0,50	9	7

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2023 г.	Чувствительность чистого процентного дохода / прибыли до налогообложения 2023 г.	Чувствительность капитала 2023 г.
Белорусский рубль	5,00	38	28
Российский рубль	5,00	–	–
Евро	0,25	4	3
Доллары США	0,12	(1)	–

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2022 г.	Чувствительность чистого процентного дохода / прибыли до налогообложения 2022 г.	Чувствительность капитала 2022 г.
Белорусский рубль	5,00	340	255
Российский рубль	5,00	(305)	(229)
Евро	0,25	13	10
Доллары США	0,12	(2)	(1)

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 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%
Инвестиционные ценные бумаги	61	(61)	(57)	57
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	81	(81)	(76)	76
Чистое влияние на капитал	61	(61)	(57)	57

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:

	Белорусский рубль	Доллар США	Евро	Российский рубль	Другая валюта	Всего
Финансовые активы на 31 декабря 2023 г.						
Денежные средства и их эквиваленты	315 140	293 064	177 105	71 926	10 471	867 706
Средства в кредитных и финансовых организациях	22 414	50 018	4 452	1 817	3 437	82 138
Кредиты клиентам	1 867 819	378 478	54 178	37 365	440	2 338 280
Инвестиционные ценные бумаги	1 243	68 533	18 887	–	–	88 663
Прочие финансовые активы	1 139	227	107	2	2	1 477
Итого финансовые активы	2 207 755	790 320	254 729	111 110	14 350	3 378 264
Финансовые обязательства на 31 декабря 2023 г.						
Средства кредитных организаций	(99 501)	(562)	(2 331)	(3 529)	(1 008)	(106 931)
Средства клиентов	(1 403 056)	(708 554)	(253 689)	(104 273)	(12 482)	(2 482 054)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(170 666)	–	–	–	–	(170 666)
Прочие финансовые обязательства	(14 754)	(28)	(98)	(41)	–	(14 921)
Обязательства по аренде	(1 628)	(189)	(138)	–	–	(1 955)
Субординированная задолженность	–	(67 919)	–	–	–	(67 919)
Итого финансовые обязательства	(1 689 605)	(777 252)	(256 256)	(107 843)	(13 490)	(2 844 446)
Итого валютная позиция на 31 декабря 2023 г.	518 150	13 068	(1 527)	3 267	860	533 818

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

	<i>Белорусский 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 2022 г.						
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
Кредиты клиентам	1 018 220	345 515	85 012	19 762	–	1 468 509
Инвестиционные ценные бумаги	968	65 425	13 418	–	–	79 811
Прочие финансовые активы	1 651	269	725	7	1	2 653
Итого финансовые активы	1 313 864	536 073	217 849	45 711	16 615	2 130 112
Финансовые обязательства на 31 декабря 2022 г.						
Средства кредитных организаций	(40 737)	(301)	(14 394)	(16)	–	(55 448)
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 финансовые обязательства	(14 244)	(3 431)	(1 443)	(43)	(2 647)	(21 808)
Обязательства по аренде	(4 959)	–	(23)	–	–	(4 982)
Субординированная задолженность	(1 073)	(47 545)	–	–	–	(48 618)
Итого финансовые обязательства	(865 331)	(518 951)	(231 178)	(45 509)	(7 396)	(1 668 365)
Итого валютная позиция на 31 декабря 2022 г.	448 533	17 122	(13 329)	202	9 219	461 747

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 2023 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2023 г.</i>	<i>Влияние на капитал после налогообложения 2023 г.</i>
Доллар США	+30%	3 920	2 940
Евро	+30%	(458)	(344)
Российский рубль	+20%	653	490

<i>Валюта</i>	<i>Возможная нижняя граница изменения валютного курса 2023 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2023 г.</i>	<i>Влияние на капитал после налогообложения 2023 г.</i>
Доллар США	-10%	(1 307)	(980)
Евро	-10%	153	115
Российский рубль	-20%	(653)	(490)

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)**

Валюта	Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2022 г.	Влияние на прибыль до налого- обложения 2022 г.	Влияние на капитал после налого- обложения 2022 г.
Доллар США	+25%	4 281	3 210
Евро	+25%	(3 327)	(2 495)
Российский рубль	+25%	51	38

Валюта	Возможная нижняя граница изменения валютного курса 2022 г.	Влияние на прибыль до налого- обложения 2022 г.	Влияние на капитал после налого- обложения 2022 г.
Доллар США	-10%	(1 712)	(1 284)
Евро	-10%	1 331	998
Российский рубль	-10%	(51)	(38)

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.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

25. 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.

(в тысячах белорусских рублей)

25. Определение справедливой стоимости (продолжение)

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.

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные</i>	
<i>На 31 декабря 2023 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные долговые ценные бумаги	–	–	49 088	49 088
Инвестиционные долевые ценные бумаги	–	–	1 243	1 243
Основные средства – офисные здания	–	–	29 477	29 477
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	233 995	633 711	–	867 706
Средства в кредитных и финансовых организациях	–	82 138	–	82 138
Кредиты клиентам	–	–	2 245 687	2 245 687
Финансовая аренда	–	–	142 849	142 849
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	36 475	36 475
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	106 931	–	106 931
Средства клиентов	–	1 166 408	1 314 788	2 481 196
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	171 019	171 019
Субординированная задолженность	–	–	53 088	53 088
	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
	<i>Котировки на активных рынках</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные</i>	
<i>На 31 декабря 2022 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	–	–	–
Инвестиционные долговые ценные бумаги	–	–	49 947	49 947
Инвестиционные долевые ценные бумаги	–	–	968	968
Основные средства – офисные здания	–	–	24 635	24 635
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	195 015	316 276	–	511 291
Средства в кредитных и финансовых организациях	–	67 848	–	67 848
Кредиты клиентам	–	–	1 540 194	1 540 194
Финансовая аренда	–	–	64 322	64 322
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	27 839	–	27 839
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	–	–	50 490	50 490
Субординированная задолженность	–	–	34 020	34 020

(в тысячах белорусских рублей)

25. Определение справедливой стоимости (продолжение)

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 активам, которые учитываются по справедливой стоимости по состоянию на конец 2023 года:

	На 31 декабря 2022 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи/ выбытия	Переме- щения	На 31 декабря 2023 г.
Финансовые активы							
Инвестиционные ценные бумаги	50 915	7 404	704	6 187	(14 879)	–	50 331
Нефинансовые активы							
Здания и сооружения	24 635	810	2 925	1	–	1 106	29 477
Итого активы уровня 3	75 550	8 214	3 629	6 188	(14 879)	1 106	79 808

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

	На 31 декабря 2021 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи/ выбытия	Переме- щения	На 31 декабря 2022 г.
Финансовые активы							
Инвестиционные ценные бумаги	22 297	(4 456)	(457)	65 816	(32 285)	–	50 915
Нефинансовые активы							
Здания и сооружения	26 937	(1 648)	–	108	(3)	(759)	24 635
Итого активы уровня 3	49 234	(6 104)	(457)	65 924	(32 288)	(759)	75 550

Доходы по финансовым инструментам, включенные в состав отчета о совокупном доходе, отражаются по строке Чистые доходы по операциям с иностранной валютой.

Прибыли или убытки по финансовым инструментам, включенные в состав прибыли или убытка за год составляют:

	2023 г.			2022 г.		
	Реализо- ванные прибыли/ (убытки)	Нереализо- ванные прибыли/ (убытки)	Итого	Реализо- ванные прибыли/ (убытки)	Нереализо- ванные прибыли/ (убытки)	Итого
Всего прибыли или убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	63	774	837	122	(1 547)	(1 425)

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

На 31 декабря 2023 г.	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50 331	Метод дисконтирования на основе наблюдаемых рыночных ставок, которые корректируются на ненаблюдаемые значения	Ставка дисконтирования	2,5-4,5%
Здания и сооружения	29 477	Стоимость определена оценщиком доходным и сравнительным методами (методы расчета рыночной стоимости в текущем использовании: метод капитализации по норме отдачи, метод компенсационных корректировок)	Дисконт на продажу	Не применимо

(в тысячах белорусских рублей)

25. Определение справедливой стоимости (продолжение)

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 2023 г.	Справедливая стоимость 2023 г.	Непризнанная прибыль/ (убыток) 2023 г.	Балансовая стоимость 2022 г.	Справедливая стоимость 2022 г.	Непризнанная прибыль/ (убыток) 2022 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	867 706	867 706	–	511 291	511 291	–
Средства в кредитных и финансовых организациях	82 138	82 138	–	67 848	67 848	–
Кредиты клиентам	2 338 280	2 388 536	(50 256)	1 468 509	1 604 516	(136 007)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	38 332	36 475	1 857	28 896	27 839	1 057
Прочие финансовые активы	8 437	8 437	–	9 613	9 613	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	106 931	106 931	–	55 448	55 448	–
Средства клиентов	2 482 054	2 481 196	(858)	1 484 892	1 492 383	7 491
Выпущенные долговые ценные бумаги	170 666	171 019	353	52 617	50 490	(2 127)
Прочие заемные средства	–	–	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	22 870	22 870	–	26 021	26 021	–
Субординированная задолженность	67 919	53 088	(14 831)	48 618	34 020	(14 598)

Методики оценки и допущения

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом долговыми ценными бумагами. Данные модели предполагают оценку справедливой стоимости посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность, а также прочие корректировки ставки дисконтирования.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

26. 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 24 «Управление рисками».

	Итого 2023 г.			Итого 2022 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	867 706	–	867 706	511 291	–	511 291
Средства в кредитных и финансовых организациях	21 576	60 562	82 138	39 147	28 701	67 848
Производные финансовые активы	–	–	–	–	–	–
Кредиты клиентам	1 224 913	1 113 367	2 338 280	803 563	664 946	1 468 509
Инвестиционные ценные бумаги	29 768	58 895	88 663	13 144	66 667	79 811
Основные средства и активы в форме права пользования	3 096	45 374	48 470	5 445	39 237	44 682
Нематериальные активы	–	45 035	45 035	–	36 050	36 050
Прочие активы	4 090	36 363	40 453	19 332	820	20 152
Итого	2 151 149	1 359 596	3 510 745	1 391 922	836 421	2 228 343
Средства кредитных организаций	92 653	14 278	106 931	39 756	15 692	55 448
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	–	–
Средства клиентов	1 406 534	1 075 520	2 482 054	777 289	707 603	1 484 892
Выпущенные долговые ценные бумаги	140 449	30 217	170 666	35 414	17 203	52 617
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 306	–	2 306	3 341	–	3 341
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	27 276	27 276	–	22 785	22 785
Прочие обязательства	44 098	306	44 404	41 489	301	41 790
Субординированная задолженность	–	67 919	67 919	1 074	47 544	48 618
Итого	1 686 040	1 215 516	2 901 556	898 363	811 128	1 709 491
Чистая позиция	465 109	144 080	609 189	493 559	25 293	518 852

В состав кредитов клиентов со сроком погашения более 1 года включена просроченная сумма кредитной задолженности в размере 6 834 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: 6 687 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.

27. 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 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.

(в тысячах белорусских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Банк не осуществляет операции со связанными сторонами на льготных условиях.

Банк осуществляет банковские операции со связанными сторонами, включая, в т.ч., 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:

	Итого 2023 г.			
	Контролирующие акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам на 1 января	–	18 747	184	105
Выдано в течение года	–	45 364	1 435	212
Погашено в течение года	–	(48 253)	(1 244)	(207)
Переоценка валютных статей	–	1 614	–	–
Прочие изменения	–	1	(3)	(6)
Кредиты клиентам на 31 декабря	–	17 472	378	104
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	(180)	(3)	(1)
Кредиты клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	–	17 292	375	103
Срочные депозиты на 1 января	–	416	1 978	226
Привлечено в течение года	–	30 022	2 025	553
Выплачено в течение года	–	(29 416)	(2 053)	(430)
Переоценка	–	400	290	–
Прочие изменения	–	–	(12)	(8)
Срочные депозиты на 31 декабря	–	1 422	2 228	341
Текущие счета клиентов на 31 декабря	3 111	4 756	4 026	344

	Итого 2022 г.			
	Контролирующие акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам на 1 января	–	11 847	60	106
Выдано в течение года	–	7 593	1 252	282
Погашено в течение года	–	(1 434)	(1 144)	(279)
Переоценка валютных статей	–	741	–	–
Прочие изменения	–	–	16	(4)
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 1 января	–	269	1 781	52
Привлечено в течение года	–	25 617	5 377	362
Выплачено в течение года	–	(25 415)	(5 111)	(219)
Переоценка	–	(55)	(62)	–
Прочие изменения	–	–	(7)	31
Срочные депозиты на 31 декабря	–	416	1 978	226
Текущие счета клиентов на 31 декабря	2 884	1 444	1 887	308

(в тысячах белорусских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Итого 2023 г.			
	Контроли- рующие акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам клиентам	–	1 886	38	16
Процентные расходы по субординированной задолженности	(3 254)	–	–	–
Процентные расходы по средствам клиентов	(35)	(22)	(20)	(4)
Изменение оценочных резервов под убытки	–	(80)	(1)	–
Комиссионные доходы	–	7	5	8
Доходы от операций с иностранной валютой	54	32	–	–
Расходы на персонал	–	–	12 598	–

	Итого 2022 г.			
	Контроли- рующие акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны
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	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	Итого 2023 г.	Итого 2022 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	10 573	8 629
Отчисления на социальное страхование	2 025	1 747
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	12 598	10 376

Информация о вознаграждении членам Наблюдательного совета раскрыта в Примечании 23.

28. 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 2023 и 2022 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.

(в тысячах белорусских рублей)

28. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала, установленный Национальным банком Республики Беларусь

Согласно требованиям Национального банка Республики Беларусь, норматив достаточности капитала Банка с учетом консервационного буфера должен поддерживаться на уровне не ниже 12,50% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, которые рассчитаны в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. При расчете нормативов безопасного функционирования на 31 декабря 2023 года Банк не применял контрциклические меры согласно Постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 декабря 2022 года № 451 «Об отдельных вопросах регулирования деятельности банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» в 2023 году», которые влияют на нормативы безопасного функционирования (нормативы достаточности нормативного капитала, нормативы ликвидности и др.). На 31 декабря 2023 и 2022 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	Итого 2023 г.	Итого 2022 г.
Капитал 1 уровня	344 943	308 835
Капитал 2 уровня	203 603	148 855
Итого капитал	548 546	457 690
Активы, взвешенные с учетом риска	3 242 558	2 689 071
Норматив достаточности капитала	16,92%	17,02%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2023 и 2022 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:

	Итого 2023 г.	Итого 2022 г.
Капитал 1-го уровня	559 035	480 848
в т.ч.		
Уставный фонд	110 426	110 426
Нераспределенная прибыль	494 887	407 440
Инвестиции в долевые ценные бумаги	(1 243)	(968)
Нематериальные активы	(45 035)	(36 050)
Капитал 2-го уровня	65 759	47 461
в т.ч.		
Субординированные займы, принимаемые в расчет капитала	61 883	46 475
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	1 643	947
Резерв переоценки основных средств	2 233	39
Итого капитал	624 794	528 309
Активы, взвешенные с учетом риска	3 123 715	2 018 480
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	17,90%	23,82%
Общий норматив достаточности капитала	20,00%	26,17%

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.

(в тысячах белорусских рублей)

29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

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

	31 декабря 2022 г.	Поступле- ния	Погашения	Неденежные изменения		Проценты начислен- ные	31 декабря 2023 г.
				Курсовые изменения	Прочие изменения		
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 617	545 656	(432 740)	293	(1 405)	6 245	170 666
Прочие заемные средства	–	–	–	–	–	–	–
Субординированная задолженность	48 618	13 148	(1 000)	7 226	(3 428)	3 355	67 919
Итого	101 235	558 804	(433 740)	7 519	(4 833)	9 600	238 585

	31 декабря 2021 г.	Поступле- ния	Погашения	Неденежные изменения		Проценты начислен- ные	31 декабря 2022 г.
				Курсовые изменения	Прочие изменения		
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

Движение обязательств и денежных потоков по обязательствам по аренде раскрыты в Примечании 12.

30. События после отчетной даты

На дату выпуска настоящей годовой финансовой отчетности события после отчетной даты отсутствуют.