

# **ОАО «БНБ-Банк»**

## **Консолидированная финансовая отчетность**

*в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимого аудитора  
31 декабря 2022 г.*

## Содержание

### Аудиторское заключение независимого аудитора

### Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе .....	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	4

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности .....	5
2. Основа подготовки отчетности .....	5
3. Основные положения учетной политики .....	6
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	23
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	25
6. Средства в кредитных организациях .....	25
7. Производные финансовые инструменты .....	26
8. Инвестиционные ценные бумаги .....	27
9. Кредиты клиентам .....	28
10. Инвестиционная недвижимость .....	34
11. Основные средства .....	35
12. Активы в форме права пользования .....	37
13. Нематериальные активы .....	37
14. Налогообложение .....	38
15. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения .....	39
16. Прочие активы и обязательства .....	40
17. Средства кредитных организаций .....	41
18. Средства клиентов .....	41
19. Обязательства по договорам аренды .....	42
20. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	42
21. Капитал .....	43
22. Договорные и условные обязательства .....	44
23. Чистые комиссионные доходы .....	48
24. Прочие доходы .....	49
25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	49
26. Управление рисками .....	50
27. Оценка справедливой стоимости .....	63
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	67
29. Раскрытие информации о связанных сторонах .....	68
30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности .....	69
31. Достаточность капитала .....	69
32. События после отчетной даты .....	70



**NEW CHALLENGES  
NEW SOLUTIONS**

BI Audit Services LLC  
Klary Tsetkin st., 51A, 15th floor  
Minsk, 220004, Republic of Belarus  
Tel: +375 17 240 4242  
Fax: +375 17 240 4241  
www.bi.by

ООО «БИ Аудиторские услуги»  
Республика Беларусь, 220004, Минск  
ул. Клары Цеткин, 51А, 15 этаж  
Тел.: +375 17 240 4242  
Факс: +375 17 240 4241

**Аудиторское заключение  
независимой аудиторской организации  
по консолидированной финансовой отчетности  
Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»  
за период с 1 января по 31 декабря 2022 года**

Г-ну Галкову Юрию Михайловичу  
Заместителю Председателя Правления, Исполняющему обязанности Председателя Правления  
Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»

Акционерам, Наблюдательному Совету, Аудиторскому комитету и Правлению  
Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»

***Мнение***

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк» и его дочерней компании (далее – «Банк» или ОАО «БНБ-Банк») (место нахождения: 220125, Республика Беларусь, г. Минск, пр-т. Независимости 173, дата государственной регистрации: 16.04.1992, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100513485), его дочерних организаций как банковского холдинга (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной 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 Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее 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 консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для 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.



**NEW CHALLENGES  
NEW SOLUTIONS**

## **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 данный ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита**

#### **Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

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, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения и допущений.

Использование различных моделей, допущений и объемных исходных данных в расчете ожидаемых кредитных убытков могут 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 по кредитам представляет собой ключевой вопрос аудита.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях 3, 9 и 28 к консолидированной финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, тестирование средств контроля над процессом кредитования клиентов, включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности, а также оценку факторов значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения кредитов.

В отношении оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам мы провели анализ допущений, изучение исходных данных, использованных Банком, а также анализ модели вероятности дефолта, уровня восстановления и коэффициента макропрогноза. Мы проверили классификацию кредитов по этапам кредитного качества и произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

Наши аудиторские процедуры также включали в себя пересчет резерва по индивидуально существенным кредитам юридическим лицам, а также кредитам, имеющим повышенный кредитный риск. Мы провели анализ финансового состояния заемщиков, кредитного рейтинга, наличия просроченной и реструктуризированной задолженности, обеспеченности задолженности по кредитам.



---

**Ключевой вопрос аудита**

---

**Как данный ключевой вопрос  
был рассмотрен в ходе нашего аудита**

Мы проанализировали последовательность суждений руководства Банка, применяемых при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

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

**Ответственность руководства и Аудиторского комитета ОАО «БНБ-Банк» 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 руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Аудиторский комитет ОАО «БНБ-Банк» 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 консолидированной 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 внутри 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 ОАО «БНБ-Банк», 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 ОАО «БНБ-Банк» 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 аудиторской организации, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.



**NEW CHALLENGES  
NEW SOLUTIONS**

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Наблюдательного Совета и Аудиторского комитета ОАО «БНБ-Банк», 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.

Партнер по аудиту, ответственный за задание, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимой аудиторской организации – Лашенко П.А.

Руководитель задания

Лашенко Павел Анатольевич  
Генеральный директор, FCCA

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0000738 от 14 мая 2003 года, без ограничения срока действия.

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах № 142 от 13 октября 2022 года, сроком на пять лет.

Руководитель аудиторской группы

Тихонов Олег Валерьевич  
Заместитель начальника отдела  
аудита, ACCA

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.

18 апреля 2023 года

Аудиторское заключение получил:

Заместитель Председателя Правления,  
И. о. Председателя Правления ОАО «БНБ-Банк»

Ю.М. Галков

**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, 15й этаж.

**Консолидированный отчет о финансовом положении****На 31 декабря 2022 г.***(в тысячах белорусских рублей)*

	<b>Прим.</b>	<b>2022 г.</b>	<b>2021 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	595 041	154 287
Средства в кредитных организациях	6	69 692	7 205
Производные финансовые активы	7	7 210	7 770
Инвестиционные ценные бумаги	8	58 487	57 902
Кредиты клиентам	9	486 320	532 638
Инвестиционная недвижимость	10	6 894	10 673
Основные средства	11	13 587	11 816
Активы в форме права пользования	12	15 541	3 192
Нематериальные активы	13	8 497	6 214
Текущие активы по налогу на прибыль	14	212	604
Отложенные активы по налогу на прибыль	14	736	192
Прочие активы	16	13 517	7 699
<b>Итого активы</b>		<b>1 275 734</b>	<b>800 192</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	17	160 653	255 643
Производные финансовые обязательства	7	-	1 040
Средства клиентов	18	962 645	427 801
Обязательства по договорам аренды	19	12 179	2 393
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	2 558	6 069
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	14	-	1 500
Прочие обязательства и резервы	16	6 388	4 454
<b>Итого обязательства</b>		<b>1 144 423</b>	<b>698 900</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	21	62 037	62 037
Дополнительный капитал		7 274	5 894
Фонд переоценки зданий		711	289
Фонд переоценки ценных бумаг		2 032	(5 231)
Нераспределенная прибыль		59 257	38 303
<b>Итого капитал</b>		<b>131 311</b>	<b>101 292</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>1 275 734</b>	<b>800 192</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Ю. Галков


Заместитель Председателя Правления  
Исполняющий обязанности Председателя Правления

А. Маглышева



Финансовый директор

18 апреля 2023 г.



**Консолидированный отчет о совокупном доходе****За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2022 г.</b>	<b>2021 г.</b>
<b>Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b>			
Кредиты клиентам		53 532	56 383
Средства в кредитных организациях		868	1 528
Инвестиционные ценные бумаги		2 828	3 421
<b>Прочая процентная выручка</b>			
Чистые инвестиции в финансовую аренду		4 425	3 769
		<b>61 653</b>	<b>65 101</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(17 037)	(17 177)
Средства кредитных организаций		(12 229)	(15 667)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(629)	(2 013)
Процентные расходы по договорам аренды	19	(301)	(66)
		<b>(30 196)</b>	<b>(34 923)</b>
<b>Платежи в ГУ «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц»</b>			
		(965)	(1 274)
<b>Чистые процентные доходы</b>			
		<b>30 492</b>	<b>28 904</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	15	(22 605)	(765)
Чистые доходы от модификации кредитов	9	1 873	425
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>			
		<b>9 760</b>	<b>28 564</b>
Чистые комиссионные доходы	23	10 302	4 365
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		55 348	11 655
- переоценка валютных статей		(6 424)	(14 623)
Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	10	(1 244)	-
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		9 368	13 389
Убыток от обесценения основных средств	11	(803)	-
Прочие доходы	24	4 982	3 633
<b>Непроцентные доходы</b>			
		<b>71 529</b>	<b>18 419</b>
Расходы на персонал	25	(26 374)	(17 743)
Прочие операционные расходы	25	(17 658)	(9 445)
Создание резервов под обесценение прочих активов и условных обязательств	15	(3 350)	(1 130)
Амортизация	11, 12, 13	(5 677)	(4 061)
<b>Непроцентные расходы</b>			
		<b>(53 059)</b>	<b>(32 379)</b>
<b>Прибыль до расхода по налогу на прибыль</b>			
		<b>28 230</b>	<b>14 604</b>
Расход по налогу на прибыль	14	(7 309)	(2 366)
<b>Прибыль за год</b>			
		<b>20 921</b>	<b>12 238</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 429	(6 290)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 834	(144)
<b>Чистый прочий совокупный доход/расход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>			
		<b>7 263</b>	<b>(6 434)</b>
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий		541	(236)
<b>Итого прочий совокупный доход/расход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>			
		<b>541</b>	<b>(236)</b>
Расход/экономия по налогу на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода		(86)	59
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов</b>			
		<b>7 718</b>	<b>(6 611)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>			
		<b>28 639</b>	<b>5 627</b>

Примечания № 1-32 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале****За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.**

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Прим.</i>	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>		<b>62 037</b>	<b>4 734</b>	<b>1 699</b>	<b>25 799</b>	<b>94 269</b>
Итого совокупный доход за год		-	-	(6 611)	12 238	<b>5 627</b>
Амортизация фонда переоценки		-	-	(30)	266	<b>236</b>
Вознаграждения работников акциями материнского банка		-	1 160	-	-	<b>1 160</b>
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>		<b>62 037</b>	<b>5 894</b>	<b>(4 942)</b>	<b>38 303</b>	<b>101 292</b>
Итого совокупный доход за год		-	-	7 718	20 921	<b>28 639</b>
Амортизация фонда переоценки		-	-	(33)	33	<b>-</b>
Вознаграждения работников акциями материнского банка	25, 29	-	1 380	-	-	<b>1 380</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>		<b>62 037</b>	<b>7 274</b>	<b>2 743</b>	<b>59 257</b>	<b>131 311</b>

Примечания № 1-32 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о движении денежных средств****За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2022 г.</b>	<b>2021 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		28 230	14 604
<i>Корректировки на:</i>			
Амортизацию		5 677	4 061
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки		22 605	765
Создание резервов под обесценение прочих активов и условные обязательства		3 350	1 130
Расход от выбытия основных средств		19	132
Расход от переоценки инвестиционной недвижимости		1 244	–
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости		(231)	(139)
Чистое изменение начисленных процентов		1 662	(11)
Убыток от переоценки производных финансовых инструментов		174	1 011
Уплаченные расходы на персонал по отпускам и премиям		510	321
Вознаграждения работников акциями материнского банка		1 380	1 160
Чистые расходы от переоценки валютных статей		6 424	14 623
Убыток от обесценения основных средств		803	–
Прочие изменения		(101)	(63)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>71 746</b>	<b>37 594</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(62 780)	(96)
Кредиты клиентам		37 546	(15 385)
Производные финансовые активы		386	(8 707)
Прочие активы		(3 182)	(8 660)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(95 627)	82 891
Средства клиентов		491 503	(31 101)
Производные финансовые обязательства		(1 040)	(11 320)
Прочие обязательства		612	1 751
<b>Чистое расходование/(поступление) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>439 164</b>	<b>46 967</b>
Уплаченный налог на прибыль		(9 047)	(2 360)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>430 117</b>	<b>44 607</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Покупка инвестиционных ценных бумаг		(39 708)	(64 274)
Погашение инвестиционных ценных бумаг		45 058	70 380
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(7 471)	(6 035)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		31	926
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		1 207	3 024
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(883)</b>	<b>4 021</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Выпуск долговых ценных бумаг	30	9 749	32 335
Погашение долговых ценных бумаг	30	(13 047)	(53 064)
Денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде	19	(2 238)	(2 198)
<b>Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(5 536)</b>	<b>(22 927)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		17 260	(3 566)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(204)	8
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>440 754</b>	<b>22 143</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		154 287	132 144
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>595 041</b>	<b>154 287</b>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 г., составила 28 196 тыс. бел. руб. и 61 315 тыс. бел. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 г., составила 29 812 тыс. бел. руб. и 58 034 тыс. бел. руб., соответственно.

Примечания № 1-32 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

*(в тысячах белорусских рублей)***1. Описание деятельности**

Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк» (далее – «ОАО «БНБ-Банк») было учреждено 16 апреля 1992 г. в форме открытого акционерного общества (ОАО) в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк осуществляет деятельность на основании бессрочной лицензии № 10, выданной Национальным банком Республики Беларусь 11 мая 2019 г. (новая лицензия на осуществление банковской деятельности № 10 от 21 февраля 2023 г.), а также других лицензий НБ РБ на проведение прочих банковских операций, включая выдачу гарантий по оплате таможенных пошлин и проведение операций с ценными бумагами.

ОАО «БНБ-Банк» осуществляет деятельность через Головной банк, расположенный в Минске, и имеет девять действующих отделений, четыре из которых расположены в Минске и по одному в Бресте, Витебске, Гомеле, Могилеве и Гродно.

Юридический адрес Банка: пр-т Независимости, 173, г. Минск, Республика Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. консолидированная финансовая отчетность включала финансовую отчетность ОАО «БНБ-Банк» и его дочерней компании ООО «БНБ Лизинг» (доля владения 99,9%) (далее по тексту совместно – «Банк»). ООО «БНБ Лизинг» было учреждено 30 марта 2006 г. ОАО «БНБ-Банк» как общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Основным направлением деятельности ООО «БНБ Лизинг» является предоставление услуг финансового лизинга.

По состоянию на 31 декабря акционеры Банка следующие:

<b>Акционер</b>	<b>2022 г., %</b>	<b>2021 г., %</b>
ООО «Бендерлок инвестментс лимитед»	49,99	49,99
АО «Банк Грузии»	49,99	49,99
Прочие	0,02	0,02
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

На 31 декабря 2022 и 2021 гг. АО «Банк Грузии» (Грузия) является фактической контролирующей стороной Банка. Конечным бенефициаром является Bank of Georgia Group PLC (Великобритания).

**2. Основа подготовки отчетности****Общая часть**

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

ОАО «БНБ-Банк» и его дочерняя компания обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «НСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на НСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, производные финансовые инструменты, инвестиционные ценные бумаги, здания и инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

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

(в тысячах белорусских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Влияние геополитической ситуации

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. Ряд белорусских банков был отключен от системы межбанковских расчетов SWIFT.

Непосредственно к Банку были применены санкции Канады 22 ноября 2022 г. Санкции введенные Канадой в отношении Банка не оказывают влияние на деятельность Банка. Банком ведется активная деятельность по обсуждению и поиску решений для выхода из под данных санкций.

В конце декабря 2022 года произошла блокировка средств находящихся на корреспондентском счете Банка в АО «Банк Грузии» в размере 20 млн долларов США на основании уведомления вышестоящего депозитария (Примечание 6).

Банк продолжает оценивать влияние геополитической ситуации на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

### Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2022 г., Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 9), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 29).

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

#### *«Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» – Поправки к МСФО (IFRS) 3*

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния. На дату приобретения признание условного актива не допускается.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

*«Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

*«Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности» – Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»*

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

*«Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» – Поправки к МСФО (IAS) 37*

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

*«Поступления до использования по назначению» – Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»*

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

#### Основа консолидации

Дочерняя компания, т.е. компания, контроль над деятельностью которой осуществляет Банк, консолидируется. Контроль осуществляется в том случае, если Банк подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Банк контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Банка полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ему текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Банка рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Банка возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основа консолидации (продолжение)

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Банка менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Банк учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Банку.

Консолидация дочерней компании начинается с даты перехода к ОАО «БНБ-Банк» контроля над ней и прекращается с даты потери контроля. Все внутригрупповые операции, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерней компании вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой ОАО «БНБ-Банк».

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если ОАО «БНБ-Банк» утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

#### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как производные инструменты, инвестиционные ценные бумаги, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 27.

Такие нефинансовые активы, как здания и инвестиционная недвижимость, после первоначального признания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки.

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.

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 экономических 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)

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной 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 консолидированной 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.

#### Финансовые активы и обязательства

##### Первоначальное признание

###### Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

##### Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»).

##### Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»);
- ▶ ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.



(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

*Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест на получение договорных денежных потоков – «SPPI»).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

#### *Оценка бизнес-модели*

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

*Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)*

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода (далее – «ПСД»). Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыли или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

##### *Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

##### *Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов*

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»).

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Банк иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Гарантии исполнения*

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

##### *Реклассификация финансовых активов и обязательств*

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБ РБ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

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

Договоры продажи ценных бумаг с обязательством последующего выкупа (прямое РЕПО) учитываются как операции финансирования под обеспечение ценных бумаг, соответствующие ценные бумаги продолжают отражаться в финансовой отчетности группы, а возникающая при этом кредиторская задолженность отражается в составе средств кредитных организаций или клиентов, соответственно. 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 процентной выручки 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 прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами.

Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (форварды и свопы) на валютном рынке. Данные финансовые инструменты 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. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами.

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы. После первоначального признания кредиты и займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда

##### *i. Банк в качестве арендатора*

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

##### *Активы в форме права пользования*

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

##### *Обязательства по аренде*

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и 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 в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

##### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 10,5 тыс. бел. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

##### *ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

Аренда, по которой Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в консолидированном отчете о совокупном доходе ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

##### *iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает дебиторскую 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 дебиторской задолженности по арендным платежам.

#### **Взаимозачет финансовых инструментов**

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в консолидированном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

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

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

#### **Реструктуризация кредитов**

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать договорные условия по кредитам, например, продлевать сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентного дохода, рассчитанного с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Реструктуризация кредитов (продолжение)

В рамках реализации реформы IBOR многие финансовые инструменты уже были изменены или будут изменены по мере перехода от IBOR к безрисковой процентной ставке. Помимо изменения процентной ставки финансового инструмента, при таком переходе в условия финансового инструмента могут быть внесены дополнительные изменения. В случае финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Банк сначала применяет упрощение практического характера, чтобы отразить изменение базовой процентной ставки с IBOR на безрисковую ставку. Затем в отношении любых изменений, к которым упрощение практического характера не применяется, Банк использует суждение, чтобы оценить, являются ли эти изменения существенными. Если эти изменения существенны, признание финансового инструмента прекращается и признается новый финансовый инструмент. Если изменения незначительны, Банк корректирует валовую балансовую стоимость финансового инструмента на приведенную стоимость изменений, к которым не применяется упрощение практического характера, дисконтированную с использованием пересмотренной эффективной процентной ставки.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

##### Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

##### Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь и основываются на результатах, указанных в отдельном отчете о совокупном доходе Банка, подготовленном в соответствии с НСБУ, с учетом корректировок для целей налогообложения.

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 совершения не оказывает влияния на учетную прибыль или 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. 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.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время реализации временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

#### Основные средства

Основные средства, кроме зданий, отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

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.

После первоначального признания по первоначальной стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива отражается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки зданий.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

(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	9-100
Компьютеры, мебель и принадлежности	5-12
Транспортные средства	5-9

Срок полезного использования по улучшениям арендного имущества определяются на регулярной основе и корректируются по мере необходимости. 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 затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

**Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представлена зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки собственности с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для постоянного использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих доходов. Прибыли и убытки, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе и представляются в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она реклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату реклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

**Активы, предназначенные для продажи**

Активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов, а не посредством их дальнейшего использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов, Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.



(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от четырех до двадцати восьми лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

#### 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. Однако Банк ввел долгосрочную систему вознаграждений сотрудникам ключевых руководящих должностей. Порядок учета вознаграждения сотрудникам ключевых руководящих должностей представлен ниже, в разделе «Выплаты, основанные на акциях».

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости скорректированной с учетом гиперинфляции.

##### *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 отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном 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 консолидированном 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.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

Банк рассчитывает процентные доходы или расходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентный доход или расход.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентный доход (расход), применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентного дохода (расхода) на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (далее – «ПСКО») финансовых активов Банк рассчитывает процентный доход (расход) с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентный доход (расход) по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

#### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие категории:

#### *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

#### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Пересчет иностранных валют

Консолидированная 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 консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». 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 НБ РБ на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2022 и 2021 гг. официальный курс НБ РБ составлял 2,7364 руб. и 2,5481 руб. за 1 доллар США, соответственно.

#### Выплаты, основанные на акциях

Если материнский банк предоставляет вознаграждение непосредственно работникам Банка и выплачивает его собственными долевыми инструментами, то Банк учитывает вознаграждение как предусматривающее расчеты долевыми инструментами, с соответствующим увеличением капитала по статье «Дополнительный капитал», как если бы материнским банком был внесен дополнительный капитал. Суммы начисленных вознаграждений раскрыты в Примечаниях 27 и 31.

#### Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

##### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Договоры займа, 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: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Банк завершил оценку последствий применения МСФО (IFRS) 17, а также, принимая во внимание исключения из области применения для определенных банковских продуктов, таких как кредитные карты, в МСФО (IFRS) 17.7(h), он пришел к выводу, что не ожидает какого-либо существенного влияния в своей финансовой отчетности с момента принятия нового стандарта в 2023 году.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»*

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 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.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Банк анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

#### *Поправки к 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.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 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.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Банка.

#### *Поправки к 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, совершаемых 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.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. В настоящее время Банк анализирует возможное влияние данных поправок на расчет отложенных налогов.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»*

22 сентября 2022 г. 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 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

(в тысячах белорусских рублей)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководство Банка использовало свои суждения и применяло оценки в отношении определения сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности. Наиболее существенные суждения и оценки представлены ниже:

##### Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Банком. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2022 г., составила 32 923 тыс. бел. руб. (2021 год: 21 408 тыс. бел. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 9 и 28.

##### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

##### Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в отчетности, необходимы существенные суждения руководства, основанные на вероятных сроках и уровне будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегиях налогового планирования.

##### Сроки полезного использования основных средств

Банк осуществляет анализ сроков полезного использования основных средств, как минимум, в конце каждого финансового года. Если ожидания отличаются от прошлых оценок, изменения учитываются как изменения в учетных оценках. Такие оценки могут оказать существенное влияние на размер балансовой стоимости основных средств и на амортизацию, признаваемую в предварительном консолидированном отчете о совокупном доходе.

(в тысячах белорусских рублей)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### **Оценка справедливой стоимости зданий в составе основных средств и инвестиционной недвижимости**

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Банк привлек независимых оценщиков для определения отличий балансовой стоимости от справедливой стоимости в части зданий в составе основных средств и в составе инвестиционной недвижимости. На основании полученных результатов сравнения руководством было принято решение провести переоценку зданий на 31 декабря 2022 г.

Остаточная стоимость переоцениваемых зданий в составе основных средств на конец 2022 года составляет 9 568 тыс. бел. руб., на конец 2021 года – 8 592 тыс. бел. руб. Накопленный фонд переоценки зданий по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 г. составляет соответственно: 711 тыс. бел. руб. и 289 тыс. бел. руб. Дополнительная информация представлена в Примечании 22.

Справедливая стоимость переоцениваемых зданий в составе инвестиционной недвижимости на конец 2022 года составляет 6 894 тыс. бел. руб., на конец 2021 года – 10 673 тыс. бел. руб. Изменение остатка в 2022 году связано с продажей объектов недвижимости, а также переводом в состав основных средств (Примечание 10 и Примечание 14). Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости в 2022 году составляет 1 244 тыс. бел. руб.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. была осуществлена переоценка зданий по справедливой стоимости. Оценка, произведенная оценщиком, включала анализ затратным, доходным и сравнительным методами. Сравнительный метод основан на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. Результаты, полученные от применения данного метода оценки, тем не менее, могут не всегда соответствовать ценам текущих сделок на рынке недвижимого имущества. Результаты переоценки представлены в Примечании 10 и 11.

##### **Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств**

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. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Банк «должен был бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды.

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, специфичные для организации (например, индивидуальный кредитный рейтинг дочерней организации).

##### **Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление**

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от одного до пяти лет. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

(в тысячах белорусских рублей)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

По состоянию на 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включали в себя следующие позиции:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Остатки средств на текущих счетах в НБ РБ	244 319	68 115
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	224 116	55 878
Наличные денежные средства	97 315	30 296
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	29 497	–
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>595 247</b>	<b>154 289</b>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(206)	(2)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>595 041</b>	<b>154 287</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Банк разместил 45 253 тыс. бел. руб. (2021 год: 5 323 тыс. бел. руб.) на текущих счетах в двух банках стран ОЭСР и 91 797 тыс. бел. руб. на счетах в четырех банках стран СНГ (2021 год: 16 944 тыс. бел. руб.), которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам.

Все остатки денежных эквивалентов для целей оценки ОКУ отнесены к Этапу 1. Движение оценочного резерва под обесценение представлено ниже:

<u>Денежные средства и их эквиваленты</u>	<u>Этап 1</u>
<b>ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>2</b>
Новые созданные или приобретенные активы	589
Активы, которые были погашены	(385)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>206</b>

<u>Денежные средства и их эквиваленты</u>	<u>Этап 1</u>
<b>ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>10</b>
Новые созданные или приобретенные активы	2
Активы, которые были погашены	(10)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>2</b>

**6. Средства в кредитных организациях**

На 31 декабря средства в кредитных организациях включали в себя следующие позиции:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Денежные средства с ограничением	54 728	–
Обязательные резервы в НБ РБ	10 948	4 576
Гарантийные депозиты в кредитных организациях	8 665	2 682
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>74 341</b>	<b>7 258</b>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(4 649)	(53)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>69 692</b>	<b>7 205</b>

Денежные средства с ограничением представляют собой средства, находящиеся на корреспондентских счетах Банка в АО «Банк Грузии» в размере 20 млн долларов США, по которым Банком получено официальное уведомление об их блокировке на депозитарном уровне. Все остатки по статье средства в кредитных организациях для целей ОКУ отнесены к Этапу 1. В таблице ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

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

Гарантийные депозиты представляют собой средства, размещенные в качестве обеспечения исполнения обязательств по расчетам с использованием пластиковых карт и международных платежных систем.



(в тысячах белорусских рублей)

**6. Средства в кредитных организациях (продолжение)**

<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>Этап 1</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>	<b>7 258</b>
Новые созданные или приобретенные активы	67 490
Активы, которые были погашены	(1 405)
Курсовые разницы	998
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>74 341</b>
<b>ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>53</b>
Новые созданные или приобретенные активы	4 613
Активы, которые были погашены	(10)
Курсовые разницы	(7)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>4 649</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>Этап 1</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.</b>	<b>6 802</b>
Новые созданные или приобретенные активы	595 629
Активы, которые были погашены	(593 458)
Курсовые разницы	(1 715)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>7 258</b>
<b>ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>9</b>
Новые созданные или приобретенные активы	788
Активы, которые были погашены	(746)
Курсовые разницы	2
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>53</b>

**7. Производные финансовые инструменты**

Банк заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года и не отражают кредитный риск.

	2022 г.			2021 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
<b>Процентные контракты</b>						
Свопы – иностранные контракты	1 452	324	–	2 569	487	–
<b>Валютные контракты</b>						
Свопы – иностранные контракты	87 783	6 886	–	249 315	7 283	(1 040)
Свопы – внутренние контракты	49 565	–	(0)	–	–	–
<b>Итого производные активы/ обязательства</b>		<b>7 210</b>	<b>–</b>		<b>7 770</b>	<b>(1 040)</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**7. Производные финансовые инструменты (продолжение)**

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

На 31 декабря 2022 и 2021 гг. у Банка имелись позиции по свопам, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентных ставок, курса обмена валют на основании условных сумм.

**8. Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги, включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>		
Облигации Министерства финансов РБ	58 430	52 424
Корпоративные облигации	–	5 421
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>	<u>58 430</u>	<u>57 845</u>
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>		
Доли участия	57	57
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>	<u>57</u>	<u>57</u>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>	<u>58 487</u>	<u>57 902</u>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемые по ССПСД по состоянию на 31 декабря 2022 г. Все остатки по статье инвестиционные ценные бумаги для целей ОКУ отнесены к Этапу 1. В течение периода не было переводов между этапами.

<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u>	<u>Этап 1</u>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>	<b>57 845</b>
Новые созданные или приобретенные активы	39 708
Активы, которые были погашены	–
Активы, которые были проданы	(45 058)
Изменение справедливой стоимости	3 429
Курсовые разницы	2506
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<u><b>58 430</b></u>

<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u>	<u>Этап 1</u>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>686</b>
Новые созданные или приобретенные активы	6 160
Активы, которые были погашены	–
Активы, которые были проданы	(2 562)
Курсовые разницы	236
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<u><b>4 520</b></u>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемые по ССПСД по состоянию на 31 декабря 2021 г. Все остатки по статье инвестиционные ценные бумаги для целей ОКУ отнесены к Этапу 1: В течение периода не было переводов между этапами.

<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u>	<u>Этап 1</u>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.</b>	<b>74 772</b>
Новые созданные или приобретенные активы	64 274
Активы, которые были погашены	–
Активы, которые были проданы	(70 380)
Изменение справедливой стоимости	(6 290)
Курсовые разницы	(4 531)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<u><b>57 845</b></u>

(в тысячах белорусских рублей)

**8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u>	<u>Этап 1</u>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>830</b>
Новые созданные или приобретенные активы	870
Активы, которые были погашены	-
Активы, которые были проданы	(968)
Курсовые разницы	(46)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>686</b>

**9. Кредиты клиентам**

На 31 декабря 2022 и 2021 гг. кредиты клиентам включали в себя следующие позиции:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Коммерческое кредитование	357 966	372 488
Потребительское кредитование	123 427	150 789
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):	26 296	28 409
- Юридические лица	24 815	27 693
- Физические лица	1 481	716
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>507 689</b>	<b>551 686</b>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(21 369)	(19 048)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>486 320</b>	<b>532 638</b>

В потребительское кредитование входит выдача потребительских кредитов и кредитов на приобретение недвижимости и автомобилей физическим лицам.

**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ кредитов клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

<u>Коммерческое кредитование</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>	<b>333 809</b>	<b>14 823</b>	<b>23 856</b>	-	<b>372 488</b>
Новые созданные или приобретенные активы	176 683	-	-	-	<b>176 683</b>
Активы, которые были погашены	(170 574)	(9 607)	(3 548)	-	<b>(183 729)</b>
Переводы в Этап 1	7 150	(7 150)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(23 889)	25 540	(1 651)	-	-
Переводы в Этап 3	(10 720)	(4 375)	15 095	-	-
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	1 308	286	29	-	<b>1 623</b>
Списанные суммы	-	-	(13 203)	-	<b>(13 203)</b>
Курсовые разницы	8 487	(1 807)	(2 576)	-	<b>4 104</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>322 254</b>	<b>17 710</b>	<b>18 002</b>	-	<b>357 966</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**9. Кредиты клиентам (продолжение)****Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>2 844</b>	<b>1 942</b>	<b>12 232</b>	<b>-</b>	<b>17 018</b>
Новые созданные или приобретенные активы	9 019	-	-	-	<b>9 019</b>
Активы, которые были погашены	(2 529)	(1 768)	(2 953)	-	<b>(7 250)</b>
Переводы в Этап 1	1 867	(1 867)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 825)	2 083	(258)	-	-
Переводы в Этап 3	(3 135)	(510)	3 645	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(1 534)	1 741	2 288	-	<b>2 495</b>
Амортизация дисконта	-	-	806	-	<b>806</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2 001	4 169	7 333	-	<b>13 503</b>
Списанные суммы	-	-	(13 203)	-	<b>(13 203)</b>
Курсовые разницы	(373)	(703)	(1 691)	-	<b>(2 767)</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>6 335</b>	<b>5 087</b>	<b>8 199</b>	<b>-</b>	<b>19 621</b>

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>	<b>148 224</b>	<b>1 333</b>	<b>1 232</b>	<b>-</b>	<b>150 789</b>
Новые созданные или приобретенные активы	947	-	-	-	<b>947</b>
Активы, которые были погашены	(27 434)	(198)	(464)	-	<b>(28 096)</b>
Переводы в Этап 1	2 398	(2 150)	(248)	-	-
Переводы в Этап 2	(2 689)	2 854	(165)	-	-
Переводы в Этап 3	(933)	(577)	1 510	-	-
Списанные суммы	-	-	(213)	-	<b>(213)</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>120 513</b>	<b>1 262</b>	<b>1 652</b>	<b>-</b>	<b>123 427</b>

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>205</b>	<b>64</b>	<b>482</b>	<b>-</b>	<b>751</b>
Новые созданные или приобретенные активы	34	-	-	-	<b>34</b>
Активы, которые были погашены	(371)	(25)	(91)	-	<b>(487)</b>
Переводы в Этап 1	278	(209)	(69)	-	-
Переводы в Этап 2	(63)	107	(44)	-	-
Переводы в Этап 3	(10)	(126)	136	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(224)	314	52	-	<b>142</b>
Амортизация дисконта	-	-	1	-	<b>1</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	585	(3)	115	-	<b>697</b>
Списанные суммы	-	-	(213)	-	<b>(213)</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>434</b>	<b>122</b>	<b>369</b>	<b>-</b>	<b>925</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**9. Кредиты клиентам (продолжение)****Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>	<b>25 289</b>	<b>852</b>	<b>2 268</b>	<b>-</b>	<b>28 409</b>
Новые созданные или приобретенные активы	14 334	-	-	-	14 334
Активы, которые были погашены	(15 256)	(489)	(1 487)	-	(17 232)
Переводы в Этап 1	1 632	(1 632)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(2 353)	2 353	-	-	-
Переводы в Этап 3	(54)	(509)	563	-	-
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	250	-	-	-	250
Списанные суммы	-	-	(261)	-	(261)
Курсовые разницы	778	(59)	77	-	796
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>24 620</b>	<b>516</b>	<b>1 160</b>	<b>-</b>	<b>26 296</b>

<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>258</b>	<b>1</b>	<b>1 020</b>	<b>-</b>	<b>1 279</b>
Новые созданные или приобретенные активы	982	-	-	-	982
Активы, которые были погашены	(330)	(103)	(1 140)	-	(1 573)
Переводы в Этап 1	366	(366)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(643)	643	-	-	-
Переводы в Этап 3	(36)	-	36	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(278)	327	18	-	67
Амортизация дисконта	-	-	94	-	94
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	62	(440)	554	-	176
Списанные суммы	-	-	(261)	-	(261)
Курсовые разницы	57	(3)	5	-	59
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>438</b>	<b>59</b>	<b>326</b>	<b>-</b>	<b>823</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ кредитов клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.</b>	<b>332 678</b>	<b>9 943</b>	<b>35 079</b>	<b>-</b>	<b>377 700</b>
Новые созданные или приобретенные активы	209 174	-	-	-	209 174
Активы, которые были погашены	(169 431)	(8 022)	(8 118)	-	(185 571)
Переводы в Этап 1	4 218	(4 218)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(18 733)	24 052	(5 319)	-	-
Переводы в Этап 3	(666)	(5 762)	6 428	-	-
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	448	9	(32)	-	425
Списанные суммы	-	-	(2 208)	-	(2 208)
Курсовые разницы	(23 879)	(1 179)	(1 974)	-	(27 032)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>333 809</b>	<b>14 823</b>	<b>23 856</b>	<b>-</b>	<b>372 488</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**9. Кредиты клиентам (продолжение)****Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>3 532</b>	<b>1 255</b>	<b>16 258</b>	<b>-</b>	<b>21 045</b>
Новые созданные или приобретенные активы	4 393	-	-	-	<b>4 393</b>
Активы, которые были погашены	(2 234)	(1 065)	(1 394)	-	<b>(4 693)</b>
Переводы в Этап 1	908	(908)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 944)	2 940	(996)	-	-
Переводы в Этап 3	(81)	(528)	609	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(606)	248	382	-	<b>24</b>
Амортизация дисконта	-	-	(940)	-	<b>(940)</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(880)	121	1 596	-	<b>837</b>
Списанные суммы	-	-	(2 208)	-	<b>(2 208)</b>
Курсовые разницы	(244)	(121)	(1 075)	-	<b>(1 440)</b>
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>2 844</b>	<b>1 942</b>	<b>12 232</b>	<b>-</b>	<b>17 018</b>

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.</b>	<b>166 577</b>	<b>712</b>	<b>1 249</b>	<b>-</b>	<b>168 538</b>
Новые созданные или приобретенные активы	10 385	-	-	-	<b>10 385</b>
Активы, которые были погашены	(27 090)	(174)	(791)	-	<b>(28 055)</b>
Переводы в Этап 1	887	(735)	(152)	-	-
Переводы в Этап 2	(1 843)	2 069	(226)	-	-
Переводы в Этап 3	(692)	(539)	1 231	-	-
Списанные суммы	-	-	(79)	-	<b>(79)</b>
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>148 224</b>	<b>1 333</b>	<b>1 232</b>	<b>-</b>	<b>150 789</b>

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>466</b>	<b>84</b>	<b>274</b>	<b>-</b>	<b>824</b>
Новые созданные или приобретенные активы	8	-	-	-	<b>8</b>
Активы, которые были погашены	(182)	(18)	(149)	-	<b>(349)</b>
Переводы в Этап 1	67	(67)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(13)	61	(48)	-	-
Переводы в Этап 3	(16)	(64)	80	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(49)	69	92	-	<b>112</b>
Амортизация дисконта	-	-	(9)	-	<b>(9)</b>
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(76)	(1)	321	-	<b>244</b>
Списанные суммы	-	-	(79)	-	<b>(79)</b>
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>205</b>	<b>64</b>	<b>482</b>	<b>-</b>	<b>751</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**9. Кредиты клиентам (продолжение)****Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.</b>	<b>17 014</b>	<b>608</b>	<b>2 481</b>	<b>-</b>	<b>20 103</b>
Новые созданные или приобретенные активы	20 474	-	-	-	20 474
Активы, которые были погашены	(10 921)	(230)	(460)	-	(11 611)
Переводы в Этап 1	394	(394)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(837)	1 095	(258)	-	-
Переводы в Этап 3	(367)	(190)	557	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	(468)	(37)	(52)	-	(557)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>25 289</b>	<b>852</b>	<b>2 268</b>	<b>-</b>	<b>28 409</b>

<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>317</b>	<b>34</b>	<b>807</b>	<b>-</b>	<b>1 158</b>
Новые созданные или приобретенные активы	451	-	-	-	451
Активы, которые были погашены	(146)	(12)	(223)	-	(381)
Переводы в Этап 1	5	(5)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(5)	181	(176)	-	-
Переводы в Этап 3	(202)	(29)	231	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(3)	(106)	118	-	9
Амортизация дисконта	-	-	8	-	8
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(153)	(62)	289	-	74
Списанные суммы	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	(6)	-	(34)	-	(40)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>258</b>	<b>1</b>	<b>1 020</b>	<b>-</b>	<b>1 279</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Банк применяет некоторые изменения, внесенные в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с текущей геополитической обстановкой. В частности, стоимость объектов недвижимости в структуре залогов отражается с учетом последних результатов внепланового внутреннего анализа справедливой стоимости в период пандемии. Информация об используемых макроэкономических показателях и весовых коэффициентах представлена в Примечании 26.

Непогашенная договорная сумма по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые были списаны в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 г., но в отношении которых по-прежнему применялись процедуры по истребованию причитающихся средств, составляла 13 677 тыс. бел. руб. (на 31 декабря 2021 г.: 2 287 тыс. бел. руб.).

**Модифицированные и реструктурированные займы**

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

(в тысячах белорусских рублей)

**9. Кредиты клиентам (продолжение)****Модифицированные и реструктурированные займы (продолжение)**

В таблице ниже показаны активы, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих доходов/расходов от модификации.

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
<b>Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода</b>	<b>64 800</b>	<b>45 599</b>
- Амортизированная стоимость до модификации	62 927	45 174
- Чистые доходы от модификации кредитов	1 873	425
<b>Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания</b>	<b>84 129</b>	<b>45 599</b>
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на 1 января, по которым расчет оценочного резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ</b>	<b>-</b>	<b>304</b>

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

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 коммерческом кредитовании – залог недвижимости, транспортных средств, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при потребительском кредитовании – поручительство, залог жилой недвижимости и транспортных средств;
- ▶ по договорам финансовой аренды (лизинга) – дополнительное обеспечение по оборудованию, переданному в аренду.

Банк также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В течение 2022 года в собственность Банка в качестве погашения задолженности по кредитам перешло недвижимое имущество стоимостью 4 427 тыс. бел. руб. (2021 год: 178 тыс. бел. руб.). Данная недвижимость была классифицирована Банком в качестве прочих активов. Информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату, представлено в Примечании 16.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. были бы выше на:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Коммерческое кредитование	9 803	11 624
Потребительское кредитование	958	480
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	834	1 248
<b>Итого</b>	<b>11 595</b>	<b>13 352</b>

На 31 декабря 2022 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 86 153 тыс. бел. руб. (17% от совокупного кредитного портфеля) (2021 год: 86 814 тыс. бел. руб. (16% от совокупного кредитного портфеля)). По состоянию на 31 декабря 2022 г. по этим кредитам был создан резерв под обесценение в размере 1 952 тыс. бел. руб. (2021 год: 4 628 тыс. бел. руб.).



(в тысячах белорусских рублей)

**9. Кредиты клиентам (продолжение)****Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Юридические лица	382 781	400 181
Физические лица	124 908	151 505
	<u><b>507 689</b></u>	<u><b>551 686</b></u>

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

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Предприятия торговли	140 664	140 653
Физические лица	124 908	151 505
Аренда	111 453	114 947
Промышленное производство	52 220	57 459
Услуги	45 652	50 965
Транспорт	17 359	20 637
Строительство	11 161	11 381
Прочее	4 272	4 139
	<u><b>507 689</b></u>	<u><b>551 686</b></u>

Кредиты клиентам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2022 г. представлен ниже:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	9 327	19 799	2 429
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 554)	(3 300)	(405)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<u><b>7 773</b></u>	<u><b>16 499</b></u>	<u><b>2 024</b></u>

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2021 г. представлен ниже:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	9 002	24 424	665
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 500)	(4 071)	(111)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<u><b>7 502</b></u>	<u><b>20 353</b></u>	<u><b>554</b></u>

**10. Инвестиционная недвижимость**

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>10 673</b>	<b>12 517</b>
Поступления	-	178
Выбытия	(976)	(2 885)
Перевод из активов, предназначенных для продажи	-	863
Перевод в основные средства	(1 559)	-
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	(1 244)	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<u><b>6 894</b></u>	<u><b>10 673</b></u>

(в тысячах белорусских рублей)

**10. Инвестиционная недвижимость (продолжение)**

Инвестиционная недвижимость используется Банком для получения арендного дохода.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. была произведена переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости. Значения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком ООО «Коллиерз Интернешнл». Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыта в Примечании 27.

**11. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель, компьютер- ное и прочее обору- дование</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Улучшения арендо- ванного имущества</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>						
На 31 декабря 2021 г.	11 811	6 890	302	580	69	19 652
Поступления	-	1 727	222	62	1	2 012
Перевод из инвестиционной недвижимости	1 559	-	-	-	-	1 559
Выбытие	-	(476)	(63)	(83)	-	(622)
Перевод между категориями	(29)	99	-	-	(70)	-
Влияние переоценки	(262)	-	-	-	-	(262)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>13 079</b>	<b>8 240</b>	<b>461</b>	<b>559</b>	<b>-</b>	<b>22 339</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>						
На 31 декабря 2021 г.	3 219	4 017	137	463	-	7 836
Начисленная амортизация	304	1 087	44	53	-	1 488
Выбытие	-	(461)	(28)	(83)	-	(572)
Перевод между категориями	(12)	12	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>3 511</b>	<b>4 655</b>	<b>153</b>	<b>433</b>	<b>-</b>	<b>8 752</b>
<b>Остаточная стоимость</b>						
На 31 декабря 2021 г.	8 592	2 873	165	117	69	11 816
На 31 декабря 2022 г.	9 568	3 585	308	126	-	13 587

(в тысячах белорусских рублей)

**11. Основные средства (продолжение)**

	<b>Здания</b>	<b>Мебель, компьютер- ное и прочее обору- дование</b>	<b>Транс- портные средства</b>	<b>Улучшения арендо- ванного имущества</b>	<b>Незавер- шенное строи- тельство</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>12 724</b>	<b>6 026</b>	<b>302</b>	<b>580</b>	<b>82</b>	<b>19 714</b>
Поступления	-	1 557	-	-	70	1 627
Выбытие	(913)	(776)	-	-	-	(1 689)
Перевод между категориями	-	83	-	-	(83)	-
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>11 811</b>	<b>6 890</b>	<b>302</b>	<b>580</b>	<b>69</b>	<b>19 652</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>						
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>2 932</b>	<b>3 951</b>	<b>102</b>	<b>420</b>	-	<b>7 405</b>
Начисленная амортизация	296	688	35	43	-	1 062
Выбытие	(9)	(622)	-	-	-	(631)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>3 219</b>	<b>4 017</b>	<b>137</b>	<b>463</b>	-	<b>7 836</b>
<b>Остаточная стоимость</b>						
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>9 792</b>	<b>2 075</b>	<b>200</b>	<b>160</b>	<b>82</b>	<b>12 309</b>
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>8 592</b>	<b>2 873</b>	<b>165</b>	<b>117</b>	<b>69</b>	<b>11 816</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 г. была произведена переоценка зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость зданий была определена независимыми оценщиками с использованием соответствующих методик оценки (сравнительный, доходный, затратный методы) и информации о сделках на внутреннем/местном рынке недвижимости.

Накопленная амортизация при переоценке зданий была элиминирована против валовой балансовой стоимости, а чистая величина (остаточная стоимость) была пересчитана до справедливой стоимости зданий.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. справедливая стоимость зданий была определена внутренними оценщиками с использованием соответствующих методик оценки, а также результатов анализа внутреннего рынка недвижимости. Существенных расхождений между справедливой и балансовой стоимостью зданий не было выявлено, в связи с чем руководством принято решение не проводить переоценку на 31 декабря 2021 г.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<b>2022 г.</b>	<b>2021 г.</b>
Первоначальная стоимость	6 335	4 805
Накопленная амортизация	(1 126)	(1 043)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>5 209</b>	<b>3 762</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. стоимость полностью самортизированных основных средств составила 2 248 и 2 144 тыс. бел. руб. соответственно.

(в тысячах белорусских рублей)

**12. Активы в форме права пользования**

Ниже представлено движение по статьям активов в форме права пользования:

	<b>Здания</b>	<b>Оборудование</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная стоимость на 1 января 2022 г.</b>	<b>2 878</b>	<b>2 174</b>	<b>5 052</b>
Поступления	15 437	-	15 437
Выбытие	(115)	-	(115)
Модификация	(1 005)	-	(1 005)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>17 195</b>	<b>2 174</b>	<b>19 369</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
<b>На 1 января 2022 г.</b>	<b>1 146</b>	<b>714</b>	<b>1 860</b>
Амортизационные отчисления	1 772	311	2 083
Выбытие	(115)	-	(115)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>2 803</b>	<b>1 025</b>	<b>3 828</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
<b>На 1 января 2022 г.</b>	<b>1 732</b>	<b>1 460</b>	<b>3 192</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>14 392</b>	<b>1 149</b>	<b>15 541</b>
	<b>Здания</b>	<b>Оборудование</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная стоимость на 1 января 2021 г.</b>	<b>3 045</b>	<b>2 174</b>	<b>5 219</b>
Поступления	1 448	-	1 448
Выбытие	(1 615)	-	(1 615)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>2 878</b>	<b>2 174</b>	<b>5 052</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>1 502</b>	<b>408</b>	<b>1 910</b>
Амортизационные отчисления	1 124	306	1 430
Выбытие	(1 480)	-	(1 480)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>1 146</b>	<b>714</b>	<b>1 860</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>1 543</b>	<b>1 766</b>	<b>3 309</b>
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>1 732</b>	<b>1 460</b>	<b>3 192</b>

**13. Нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<b>Программное обеспечение</b>	
	<b>2022 г.</b>	<b>2021 г.</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>		
<b>На 1 января</b>	<b>9 387</b>	<b>5 790</b>
Поступления	4 389	3 950
Выбытие	(1 220)	(353)
<b>На 31 декабря</b>	<b>12 556</b>	<b>9 387</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
<b>На 1 января</b>	<b>3 173</b>	<b>1 957</b>
Амортизационные отчисления	2 106	1 569
Выбытие	(1 220)	(353)
<b>На 31 декабря</b>	<b>4 059</b>	<b>3 173</b>
<b>Остаточная стоимость</b>		
<b>На 1 января</b>	<b>6 214</b>	<b>3 833</b>
<b>На 31 декабря</b>	<b>8 497</b>	<b>6 214</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**14. Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Расход по текущему налогу	9 439	2 343
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(2 044)	(36)
За вычетом: расхода по отложенному налогу, признанного в составе прочего совокупного дохода	86	(59)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b><u>7 309</u></b>	<b><u>2 366</u></b>

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков составляла 25% в 2022 и в 2021 годах. Ставка налога на прибыль для других коммерческих организаций составляла 18% в 2022 и 2021 годах. С 1 января 2023 г. ставка налога для дочерней организации – 20%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанному по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
<b>Прибыль до расхода по налогу на прибыль</b>	<b>28 230</b>	<b>14 604</b>
Законодательно установленная ставка налога	25%	25%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>7 058</b>	<b>3 651</b>
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 141	407
Необлагаемый налогом доход по ценным бумагам	(1 208)	(1 504)
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	561	86
Обязательная переоценка основных средств в соответствии с требованиями локального законодательства	(88)	(82)
Прибыль дочерних организаций, облагаемая налогом по другим ставкам	49	(100)
Инвестиционные налоговые льготы, а также льгота по благотворительности	(204)	(92)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b><u>7 309</u></b>	<b><u>2 366</u></b>

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

	<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>			<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>		
	<u>2020 г.</u>	<u>В составе прочего совокупного дохода</u>		<u>2021 г.</u>	<u>В составе прочего совокупного дохода</u>	
	<u>за год</u>	<u>прибыли</u>	<u>дохода</u>	<u>за год</u>	<u>прибыли</u>	<u>дохода</u>
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>						
Основные средства	1 043	(59)	59	1 043	413	(86)
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–	1 105	–
Резерв по условным обязательствам	13	(13)	–	–	116	–
Прочие активы	1 375	64	–	1 439	(105)	–
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b><u>2 431</u></b>	<b><u>(8)</u></b>	<b><u>59</u></b>	<b><u>2 482</u></b>	<b><u>1 529</u></b>	<b><u>(86)</u></b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>						
Резерв под обесценение кредитов	994	(464)	–	530	(41)	–
Средства в кредитных организациях	229	15	–	244	(223)	–
Кредиты клиентам	1 264	640	–	1 904	(988)	–
Резерв по условным обязательствам	–	70	–	70	(68)	–
Прочие обязательства	1 288	(246)	–	1 042	719	–
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b><u>3 775</u></b>	<b><u>15</u></b>	<b><u>–</u></b>	<b><u>3 790</u></b>	<b><u>(601)</u></b>	<b><u>–</u></b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)</b>	<b><u>(1 344)</u></b>	<b><u>(23)</u></b>	<b><u>59</u></b>	<b><u>(1 308)</u></b>	<b><u>2 130</u></b>	<b><u>(86)</u></b>

(в тысячах белорусских рублей)

**14. Налогообложение (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2022 г. ОАО «БНБ-Банк» отразил отложенный налоговый актив в размере 584 тыс. бел. руб. (2021 год: отложенное налоговое обязательство в размере 1 500 тыс. бел. руб.), а его дочерняя компания ООО «БНБ Лизинг» отразила отложенный налоговый актив в размере 152 тыс. бел. руб. (2021 год: отложенный налоговый актив в размере 192 тыс. бел. руб.).

**15. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения**

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ и прочие расходы от обесценения, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	204	-	-	-	<b>204</b>
Средства в кредитных организациях	6	4 596	-	-	-	<b>4 596</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	4 216	3 967	9 622	-	<b>17 805</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	8	3 598	-	-	-	<b>3 598</b>
Прочие активы	17	(739)	(131)	130	-	<b>(740)</b>
Финансовые гарантии	24	1	-	(8)	-	<b>(7)</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	24	503	(4)	-	-	<b>499</b>
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>12 379</b>	<b>3 832</b>	<b>9 744</b>	<b>-</b>	<b>25 955</b>

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ и прочие расходы от обесценения, отраженные в консолидированном отчете о прибыли и убытке за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(8)	-	-	-	<b>(8)</b>
Средства в кредитных организациях	6	44	-	-	-	<b>44</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	(758)	755	732	-	<b>729</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	8	(98)	-	-	-	<b>(98)</b>
Прочие активы	17	982	615	(219)	-	<b>1 378</b>
Финансовые гарантии	24	2	-	(8)	-	<b>(6)</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	24	(125)	(19)	-	-	<b>(144)</b>
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>39</b>	<b>1 351</b>	<b>505</b>	<b>-</b>	<b>1 895</b>

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов, за исключением долговых ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Резерв по условным обязательствам отражается в составе обязательств.

(в тысячах белорусских рублей)

**16. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Активы, полученные в качестве погашения задолженности по кредитам	4 824	989
Прочие предоплаты подрядчикам	2 768	255
Дебиторская задолженность	2 872	2 506
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	2 082	3 525
Предоплаты по основным средствам	1 563	493
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	388	1 063
Офисные принадлежности	269	49
	<b>14 766</b>	<b>8 880</b>
За вычетом: резерва под обесценение прочих активов	(1 249)	(1 181)
<b>Прочие активы</b>	<b>13 517</b>	<b>7 699</b>

Активы, полученные в качестве погашения задолженности по кредитам, представляют собой недвижимое имущество, товары и оборудование, полученное Банком в счет погашения задолженности клиентов. Данные активы отражены в отчетности в пределах сумм погашенной задолженности по кредитам.

В таблице ниже представлен анализ изменения ОКУ по прочим активам за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
<b>ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>123</b>	<b>615</b>	<b>443</b>	<b>1 181</b>
Новые созданные или приобретенные активы	182	-	-	182
Активы, которые были погашены	(106)	(4)	(222)	(332)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(1)	(230)	231	-
Расходы по ОКУ	21	103	51	175
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	-	70	70
Списанные суммы	-	-	(27)	(27)
Курсовые разницы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>219</b>	<b>484</b>	<b>546</b>	<b>1 249</b>

В таблице ниже представлен анализ изменения ОКУ по прочим активам за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
<b>ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>189</b>	<b>-</b>	<b>988</b>	<b>1 177</b>
Новые созданные или приобретенные активы	106	110	-	216
Активы, которые были погашены	(97)	-	(179)	(276)
Переводы в Этап 1	47	-	(47)	-
Переводы в Этап 2	(67)	67	-	-
Переводы в Этап 3	(1)	-	1	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(54)	438	6	390
Списанные суммы	-	-	(326)	(326)
Курсовые разницы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>123</b>	<b>615</b>	<b>443</b>	<b>1 181</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**16. Прочие активы и обязательства (продолжение)**

Прочие обязательства и резервы включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Кредиторская задолженность	3 408	1 531
Резервы по условным обязательствам	930	438
Начисленные премии	913	550
Задолженность перед сотрудниками	656	509
Операционные налоги к уплате	471	1 384
Прочее	10	42
<b>Прочие обязательства</b>	<b><u>6 388</u></b>	<b><u>4 454</u></b>

**17. Средства кредитных организаций**

На 31 декабря средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Заимствования от международных финансовых организаций	136 502	195 630
Срочные депозиты кредитных организаций	22 699	59 840
Текущие счета	1 452	173
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b><u>160 653</u></b>	<b><u>255 643</u></b>

На 31 декабря 2021 г. заимствования от международных финансовых организаций включали средства Европейского банка реконструкции и развития и других международных финансовых организаций.

В договорах, заключенных Банком с международными финансовыми организациями, установлен ряд ковенант.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. заимствования в сумме 20 млн долларов США привлечены от МФК. На отчетную дату наблюдалось нарушение ковенант. Погашение задолженности с учетом начисленных процентов по договору с МФК проведено Банком 11 января 2023 г. согласно графику.

В течение 2022 года случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга, процентов не было. На отчетную дату зафиксировано нарушение норматива (ковенанта) по гарантии NEFCO и кредиту Enabling Capital в связи с превышением нормативов Национального банка Республики Беларусь. Требований к досрочному погашению данных финансовых обязательств Банка со стороны кредиторов не поступало.

Данные средства классифицируются Банком как средства с кратчайшими сроками погашения (Примечание 26).

Срочные депозиты кредитных организаций в основном представлены ресурсами по операциям торгового финансирования и программам поддержки малого и среднего бизнеса.

**18. Средства клиентов**

На 31 декабря средства клиентов включали в себя следующие позиции:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Текущие счета	656 910	173 863
Срочные депозиты	305 735	253 938
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>962 645</u></b>	<b><u>427 801</u></b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	1 660	288

В 2022 году средства клиентов, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств, составили 4 529 тыс. бел. руб. (2021 год: 6 431 тыс. бел. руб.).

На 31 декабря 2022 г. средства десяти крупнейших клиентов составили 119 531 тыс. бел. руб. (12%) (2021 год: 64 589 тыс. бел. руб. (15%)).



(в тысячах белорусских рублей)

**18. Средства клиентов (продолжение)**

Согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь, Банк обязан вернуть отзывной вклад (депозит) в течение срока и в порядке, установленных договорами срочного отзывного банковского вклада (депозита) или условного отзывного банковского вклада (депозита), срочный безотзывный банковский вклад (депозит) или условный безотзывный банковский вклад (депозит) могут быть возвращены досрочно только с согласия вкладополучателя. По состоянию на 31 декабря 2022 г. соотношение между безотзывными и отзывными депозитами физических лиц составило 95% и 5% соответственно (31 декабря 2021 г.: 92% и 8%).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Частные компании	552 161	223 629
Физические лица	410 484	204 172
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>962 645</u></b>	<b><u>427 801</u></b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Физические лица	410 484	204 172
Предприятия торговли	185 278	65 084
Промышленное производство	121 296	55 908
Строительство	99 596	47 787
Транспорт	89 790	24 916
Финансовая и страховая деятельность	31 128	20 564
Прочее	25 073	9 370
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>962 645</u></b>	<b><u>427 801</u></b>

**19. Обязательства по договорам аренды**

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

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
<b>На 1 января</b>	<b>2 393</b>	<b>3 460</b>
Новые поступления	12 945	1 424
Выбытие	(1)	(202)
Начисление процентов	301	66
Платежи	(2 238)	(2 198)
Модификация	(1 004)	-
Курсовые разницы	(217)	(157)
<b>На 31 декабря</b>	<b><u>12 179</u></b>	<b><u>2 393</u></b>

В 2022 году общий денежный отток по договорам аренды Банка составил 2 750 тыс. бел. руб. (2021 год: 2 446 тыс. бел. руб.).

**20. Выпущенные долговые ценные бумаги**

На 31 декабря выпущенные долговые ценные бумаги включали в себя следующие позиции:

	<i>Валюта</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Срок погашения</i>	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
10-й выпуск облигаций ОАО «БНБ-Банк»	бел. рубль	10,0%	19 января 2026 г.	-	-
9-й выпуск облигаций ОАО «БНБ-Банк»	бел. рубль	10,4%	8 апреля 2024 г.	-	4 282
1-й выпуск облигаций ООО «БНБ Лизинг»	доллар США	5,0%	24 июня 2026 г.	2 558	1 787
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				<b><u>2 558</u></b>	<b><u>6 069</u></b>

(в тысячах белорусских рублей)

**20. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

В 2022 году эмиссия долговых ценных бумаг не проводилась (в 2021 году Банк осуществил эмиссию облигаций 10 выпуска). На 31 декабря 2022 г. все размещенные облигации ОАО «БНБ-Банк» выкуплены Банком. На 31 декабря 2021 г. размещено облигаций на сумму 4 282 тыс. бел. руб. с учетом начисленных процентных расходов.

**21. Капитал****Уставный капитал**

Ниже приводятся данные о выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	<b>Количество обыкновенных акций</b>	<b>Номинальная стоимость обыкновенных акций</b>	<b>Корректировка с учетом инфляции</b>	<b>Итого</b>
На 31 декабря 2021 г.	2 768 789 604	27 688	34 349	<b>62 037</b>
На 31 декабря 2022 г.	2 768 789 604	27 688	34 349	<b>62 037</b>

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в белорусских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в белорусских рублях. Все акции являются обыкновенными и номинальная стоимость одной акции составляет 0,01 белорусского рубля.

Согласно белорусскому законодательству, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2022 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль составила 77 911 тыс. бел. руб. (2021 год: 49 938 тыс. бел. руб.). На выплату дивидендов акционерам Банка в 2022 и 2021 годах суммы не направлялись.

**Характер и назначение прочих фондов***Фонд переоценки*

В состав фонда переоценки включен фонд переоценки основных средств, который используется для отражения увеличения справедливой стоимости основных средств, 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 прочего совокупного дохода. Также в фонд переоценки включен фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, который отражает нереализованные доходы (расходы) по изменению справедливой стоимости указанных ценных бумаг.

(в тысячах белорусских рублей)

**21. Капитал (продолжение)****Характер и назначение прочих фондов (продолжение)**

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<b>Фонд переоценки зданий</b>	<b>Фонд переоценки ценных бумаг</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>496</b>	<b>1 203</b>	<b>1 699</b>
Переоценка зданий	(236)	–	(236)
Налоговый эффект от переоценки зданий	59	–	59
Амортизация фонда переоценки	(40)	–	(40)
Амортизация налога на прибыль	10	–	10
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	(6 290)	(6 290)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД (Примечание 8)	–	(144)	(144)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>289</b>	<b>(5 231)</b>	<b>(4 942)</b>
<b>На 1 января 2022 г.</b>	<b>289</b>	<b>(5 231)</b>	<b>(4 942)</b>
Переоценка зданий (выбытие объекта)	541	–	541
Налоговый эффект от переоценки зданий (выбытие объекта)	(86)	–	(86)
Амортизация фонда переоценки	(44)	–	(44)
Амортизация налога на прибыль	11	–	11
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	3 429	3 429
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД (Примечание 8)	–	3 834	3 834
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>711</b>	<b>2 032</b>	<b>2 743</b>

**22. Договорные и условные обязательства****Условия ведения деятельности**

ВВП Беларуси в 2022 году сократился на 4,7% по сравнению с 2021 годом и составил 191,4 млрд бел. руб. в текущих ценах.

Сальдо внешней торговли услугами в 2022 году сложилось положительным в размере 4 141 млрд долларов США против положительного сальдо в размере 4 637 млрд долларов США в 2021 году.

В 2022 году произошло ослабление белорусского рубля к основным иностранным валютам. Официальный курс доллара США изменился с 2,5481 белорусских рублей за 1 доллар по состоянию на 31 декабря 2021 г. до 2,7364; евро – с 2,8826 белорусских рублей до 2,9156; российского рубля – с 3,4322 белорусских рублей за 100 российских рублей – до 3,7835 белорусских рублей; китайский юань – с 3,9978 белорусских рублей за 10 китайских юаней до 3,8617 белорусских рублей.

В первой половине 2022 года наблюдалась повышенная волатильность на валютном рынке, отток банковских вкладов (депозитов) и ускорение инфляционных процессов в стране. В целях обеспечения макроэкономической сбалансированности, стабилизации ситуации на внутреннем валютном и депозитном рынках с марта 2022 года ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была повышена с 9,25 до 12 процентов годовых.

Инфляция в 2022 году сложилась на уровне 12,8% при целевом значении не более 6%. Росту цен способствовали как внешние факторы (проведение мягкой денежно-кредитной политики рядом ведущих стран, рост логистических затрат на фоне эпидемиологических ограничений, рост мировых цен на продовольственные товары, всплеск потребительского спроса на фоне недостаточного предложения), так и внутренние факторы (отмена льгот по НДС на отдельные группы импортируемых товаров, рост стоимости топлива на фоне увеличения цен на нефть, инфляционно-девальвационные ожидания).

(в тысячах белорусских рублей)

**22. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Условия ведения деятельности (продолжение)**

Средняя широкая денежная масса за декабрь 2022 года возросла к декабрю 2021 года на 8,6% при ориентире по приросту данного показателя на 7-13%.

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). Вместе с тем, во избежание внешнеполитического влияния, на территории Республики Беларусь увеличилось использование рейтингов от российских рейтинговых агентств. Согласно рейтинговому агентству АКРА, долгосрочный кредитный рейтинг Правительства Республики Беларусь в иностранной валюте установлен на уровне В+ (прогноз – «Развивающийся»).

Хотя, по мнению руководства Банка, им принимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития деятельности в сложившихся обстоятельствах, дальнейшее непредвиденное ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, а также его контрагентов. Определить степень данного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка в настоящий момент не представляется возможным.

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

*Юридические вопросы*

В ходе обычной 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*

Белорусское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты, а также иные оперативные вопросы, включая валютные и таможенные нормативно-правовые акты, продолжают развиваться. Законодательство и нормативно-правовые акты допускают различные толкования со стороны местных, региональных и национальных властей, а также иных государственных органов. Случаи различного толкования нередки. В то же время, существует риск, что сделки и интерпретации, которые ранее не подвергались сомнению, могут быть подвергнуты сомнению властями в будущем. Налоговые периоды по-прежнему открыты для проверки властями на протяжении неопределенного периода времени. Данные факты обуславливают наличие в Беларуси значительно более существенных налоговых рисков, нежели обычно присутствуют в странах с более развитой налоговой системой, однако с течением времени данный риск сокращается.

Определение суммы непредъявленных исков, которые могут возникнуть в результате любых неблагоприятных обстоятельств (при их наличии), является нецелесообразным.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. руководство Банка полагает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<b>2022 г.</b>	<b>2021 г.</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	54 869	41 730
Гарантии выданные	19 931	25 844
Аккредитивы	–	112
	<b>74 800</b>	<b>67 686</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	175	92
От 1 года до 5 лет	8	5
	<b>183</b>	<b>97</b>
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>74 983</b>	<b>67 783</b>
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям	(1 660)	(288)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>73 323</b>	<b>67 495</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**22. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Договорные и условные обязательства (продолжение)**

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

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>	<b>41 346</b>	<b>168</b>	<b>216</b>	<b>41 730</b>
Новые созданные или приобретенные активы	58 308	-	-	<b>58 308</b>
Активы, которые были погашены	(45 494)	(1 133)	(208)	<b>(46 835)</b>
Переводы в Этап 1	161	(161)	-	-
Переводы в Этап 2	(1 398)	1 401	(3)	-
Переводы в Этап 3	(174)	(10)	184	-
Курсовые разницы	1 884	(214)	(4)	<b>1 666</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>54 633</b>	<b>51</b>	<b>185</b>	<b>54 869</b>
	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>411</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>425</b>
Новые обязательства	1 494	-	-	<b>1 494</b>
Уплаченные суммы	(1 256)	(139)	(3)	<b>(1 398)</b>
Обязательства, срок действия которых истек	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	49	(49)	-	-
Переводы в Этап 2	(65)	65	-	-
Переводы в Этап 3	-	(7)	7	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(5)	56	(4)	<b>47</b>
Амортизация дисконта	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	282	69	-	<b>351</b>
Курсовые разницы	4	1	-	<b>5</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>914</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>924</b>
	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые гарантии</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>	<b>25 828</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>25 844</b>
Новые созданные или приобретенные активы	15 618	-	-	<b>15 618</b>
Активы, которые были погашены	(20 730)	(174)	(8)	<b>(20 912)</b>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(93)	93	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Курсовые разницы	(700)	81	-	<b>(619)</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>19 923</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>19 931</b>
	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>13</b>
Новые финансовые гарантии	9	-	-	<b>9</b>
Уплаченные суммы	-	-	-	-
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(20)	(2)	(8)	<b>(30)</b>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	1	-	<b>1</b>
Амортизация дисконта	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	12	1	-	<b>13</b>
Курсовые разницы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**22. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Договорные и условные обязательства (продолжение)**

<b>Аккредитивы</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>	<b>112</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>112</b>
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Активы, которые были погашены	(112)	-	-	(112)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Оценочный резерв под ОКУ по аккредитивам за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., не создавался.

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

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.</b>	<b>47 788</b>	<b>488</b>	<b>73</b>	<b>48 349</b>
Новые созданные или приобретенные активы	29 151	789	-	29 940
Активы, которые были погашены	(33 570)	(699)	(266)	(34 535)
Переводы в Этап 1	411	(411)	-	-
Переводы в Этап 2	(13)	18	(5)	-
Переводы в Этап 3	(414)	(3)	417	-
Курсовые разницы	(2 007)	(14)	(3)	(2 024)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>41 346</b>	<b>168</b>	<b>216</b>	<b>41 730</b>

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>536</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>569</b>
Новые обязательства	512	32	-	544
Уплаченные суммы	-	-	-	-
Обязательства, срок действия которых истек	(568)	(50)	(4)	(622)
Переводы в Этап 1	25	(25)	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(6)	-	6	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(13)	3	(4)	(14)
Амортизация дисконта	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(51)	21	2	(28)
Курсовые разницы	(24)	-	-	(24)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>411</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>425</b>

<b>Финансовые гарантии</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.</b>	<b>23 323</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>23 339</b>
Новые созданные или приобретенные активы	23 253	-	8	23 261
Активы, которые были погашены	(19 824)	-	(8)	(19 832)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	8	(8)	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Курсовые разницы	(924)	-	-	(924)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>25 828</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>25 844</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**22. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Договорные и условные обязательства (продолжение)**

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>19</b>
Новые финансовые гарантии	10	-	8	18
Уплаченные суммы	-	-	-	-
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(8)	-	-	(8)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	8	(8)	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	(8)	-	(8)
Амортизация дисконта	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	-	-	(8)	(8)
Курсовые разницы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>13</b>

<b>Аккредитивы</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.</b>	<b>95</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>95</b>
Новые созданные или приобретенные активы	112	-	-	112
Активы, которые были погашены	(95)	-	-	(95)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>112</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>112</b>

Оценочный резерв под ОКУ по аккредитивам за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., не создавался.

**23. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<b>2022 г.</b>	<b>2021 г.</b>
Расчетные операции	32 898	13 217
Документарные операции	714	996
Операции по конвертированию валюты	1	-
Прочее	248	167
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>33 861</b>	<b>14 380</b>
Расчетные операции	22 973	8 769
Операции по конвертированию валюты	282	55
Документарные операции	186	482
Прочее	118	709
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>23 559</b>	<b>10 015</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>10 302</b>	<b>4 365</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**23. Чистые комиссионные доходы (продолжение)****Выручка по договорам с клиентами**

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионным доходом. Выручка по договорам с клиентами, признанная в консолидированном отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., составила:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Комиссионные доходы	33 861	14 380
<b>Итого выручка по договорам с клиентами</b>	<b><u>33 861</u></b>	<b><u>14 380</u></b>

**24. Прочие доходы**

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Доходы от взыскания ранее списанных долгов	2 752	830
Полученные штрафы и пени	908	426
Арендный доход от инвестиционной недвижимости	524	727
Доходы по операциям уступки прав требования	491	1 275
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости	231	139
Прочие доходы	76	236
<b>Итого прочие доходы</b>	<b><u>4 982</u></b>	<b><u>3 633</u></b>

**25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

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

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Заработная плата и премии	19 996	13 440
Отчисления на социальное обеспечение	6 103	4 098
Вознаграждение Совету директоров	275	205
<b>Расходы на персонал</b>	<b><u>26 374</u></b>	<b><u>17 743</u></b>
Маркетинг и реклама	5 512	1 725
Расходы по обслуживанию банковского программного обеспечения	3 093	2 322
Юридические, консультационные и информационные услуги	1 718	669
Услуги связи	1 477	721
Операционные налоги	1 433	1 425
Содержание и аренда помещений	856	618
Расходы по доставке и инкассации	583	103
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	451	281
Коммунальные платежи	413	342
Офисные принадлежности	344	215
Командировочные и сопутствующие расходы	324	12
Страхование	243	116
Охранные услуги	204	194
Расходы от выбытия основных средств	19	132
Расходы от продажи прочих активов	4	4
Прочие операционные расходы	984	566
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b><u>17 658</u></b>	<b><u>9 445</u></b>

Согласно «Программе для руководителей высшего звена» вознаграждение в виде акций материнского банка предоставляется руководителям высшего звена Банка, проработавшим, как правило, более 3-х лет. В состав статьи выше «Заработная плата и премии» включены расходы по операциям с выплатами на основе акций в сумме 1 380 тыс. бел. руб. (2021 год: 1 160 тыс. бел. руб.).

За год, закончившийся 31 декабря 2022 г., Банк признал следующие расходы по аренде: по краткосрочной аренде – 207 тыс. бел. руб., по аренде активов с низкой стоимостью – 30 тыс. бел. руб. (2021 год: расходы по краткосрочной аренде – 203 тыс. бел. руб., по аренде активов с низкой стоимостью – 45 тыс. бел. руб.).



(в тысячах белорусских рублей)

## 26. Управление рисками

### Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

#### *Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение и контроль рисков несет Совет директоров, однако, существуют также отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

#### *Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, а также за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

#### *Правление*

Правление несет ответственность за разработку стратегии и политики управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Правление отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

#### *Комитет по рискам*

К функциям Комитета по рискам, возглавляемого Независимым директором, относится мониторинг реализации стратегии управления рисками и выполнения решений Совета директоров Банка в отношении риск-профиля банка и толерантности к риску, оценка эффективности системы управления рисками в банке, комплексное решение вопросов, связанных с анализом основных банковских рисков и выработкой политики в отношении их управления.

#### *Аудиторский комитет*

В функции Аудиторского комитета, возглавляемого Независимым директором, входят общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита банка, а также выбор и организация взаимодействия с аудиторскими организациями.

#### *Финансовый комитет*

Финансовый комитет отвечает за реализацию политики эффективного управления активами и обязательствами, что позволяет Банку максимизировать прибыль при минимизации рисков, соблюдая установленные обязательные нормативы и нормативные акты. Финансовый комитет осуществляет комплексное управление финансовыми рисками, координирует деятельность подразделений Банка в области управления рисками в целях достижения оптимального соотношения рисков и доходности.

#### *Кредитный комитет*

Комитет отвечает за комплексное управление кредитными рисками, координирует деятельность подразделений Банка в области управления кредитными рисками в целях достижения оптимального соотношения кредитных рисков и доходности.

#### *Комитет по проблемным активам*

Комитет по проблемным активам является участником процесса управления кредитным риском, основной целью его функционирования является принятие управленческих решений, принципов, форм и методов деятельности с целью сокращения потенциально проблемной и проблемной задолженности по операциям кредитного характера.

(в тысячах белорусских рублей)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Казначейство Банка*

Казначейство отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются службой внутреннего аудита, которая осуществляет оценку эффективности процедур, проверку системы управления рисками, соблюдения установленных лимитов. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи различных инструментов: методов сценариев, которые позволяют определить уровень риска при различных сценариях, оценки клиентского риска, стресс-тестирования и других.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Помимо этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций при расчете достаточности капитала и прочих экономических нормативов.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, а также Финансовому и Кредитному комитетам. В отчетах содержится информация о совокупном размере кредитного риска, показателях ликвидности, уровнях операционного и валютного рисков, изменениях в уровне риска. Достаточность резерва под убытки по кредитам оценивается ежемесячно. Ежемесячно Совет директоров получает отчет о кредитном портфеле и финансовом положении Банка, в котором содержится информация, необходимая для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует систему мер и ограничений, установленных местными нормативными актами для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта выше).

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска осуществляются соответствующим образом.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

(в тысячах белорусских рублей)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Контроль кредитного риска в отношении заемщиков (за исключением банков-контрагентов) включает следующие процедуры:

- ▶ мониторинг выданных кредитных инструментов соответствующими структурными подразделениями Банка;
- ▶ классификация активов и условных обязательств и создание специальных резервов на покрытие возможных убытков в отношении активов и условных обязательств;
- ▶ с целью контроля общего соответствия параметрам кредитного портфеля, установленным Кредитной политикой и другими документами Банка, регулирующими кредитование, анализ портфеля проводится Управлением рисков.

Контроль допустимого уровня кредитного риска в отношении сумм, размещенных в банках-контрагентах, включает в себя следующее:

- ▶ анализ негативной финансовой и нефинансовой информации в процессе применения ранее установленных лимитов (осуществляется Управлением рисков);
- ▶ регулярный и последующий контроль за соблюдением лимитов (дополнительных лимитов), установленных для банков-контрагентов, со стороны исполнительных органов, непосредственно работающих в рамках установленных лимитов (дополнительных лимитов).

Результаты анализа служат основой для разработки предложений для подразделений, работающих с клиентами, в отношении параметров, рекомендованных для клиентов, привлеченных по кредитным услугам. Дополнительные параметры, ограничивающие концентрацию портфеля Банка, могут быть разработаны на основе анализа портфеля.

Все мероприятия, выполняемые кредитными подразделениями Банка в ходе мониторинга текущих кредитов, направлены на выявление проблем на ранней стадии.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Система классификации кредитного риска присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются.

Система контроля кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог и гарантии от юридических и физических лиц, однако, определенная часть кредитов выдается физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантий является неприменимым. Такие риски отслеживаются на регулярной основе.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантии. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

(в тысячах белорусских рублей)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Оценка обесценения

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для целей создания резервов под обесценение активов в соответствии со стандартом МСФО 9. Согласно стандарту, Банк должен своевременно отражать любые изменения качества финансовых инструментов на основании текущей ситуации, а также прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков зависит от изменения качества финансового инструмента с даты его первоначального признания.

Резерв под обесценение активов формируется на основе:

- 1) ожидаемых кредитных убытков по активу в течение 12 месяцев (при отсутствии признаков обесценения или существенного увеличения кредитного риска);
- 2) ожидаемых кредитных убытков по активу в течение всего срока действия актива (срок действия актива менее 12 месяцев; выявление факторов, свидетельствующих об существенном увеличении кредитного риска или обесценении).

В соответствии с МСФО 9, Банк для своей модели ожидаемых кредитных убытков рассчитывает задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии – это коэффициент, отражающий вероятность сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени. Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

#### Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

- ▶ по результатам ежеквартального мониторинга финансового состояния должника присвоена итоговая оценка «Неудовлетворительно» по блоку финансовых показателей;
- ▶ дефолт связанного должника с сопоставимой задолженностью;
- ▶ неproblemная реструктуризация;
- ▶ установка признаков отнесения актива к 5-6 группам риска, определенным в соответствии с нормативно-правовыми актами НБ РБ и локальными актами Банка.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

(в тысячах белорусских рублей)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Банк разработал регламент для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания. На основании описанного выше процесса Банк классифицирует предоставленные им кредиты по этапам:

- ▶ Этап 1. К нему относятся финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска, и не имеющих признаков обесценения, а также финансовые инструменты, по которым произошло улучшение кредитного качества до уровня финансовых инструментов, относящихся к Этапу 1, если на прошлые отчетные даты были выявлены факторы, свидетельствующие о значительном повышении кредитного риска. Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев или менее, если срок окончания договора наступит ранее, чем через 12 месяцев.
- ▶ Этап 2. Если кредитный риск по активу значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк рассчитывает ОКУ за весь срок действия договора. Ко 2 этапу относятся финансовые активы, у которых произошло значительное повышение кредитного риска, а также активы, по которым произошло улучшение кредитного качества до уровня соответствия 2 этапу, если на прошлые отчетные даты были выявлены признаки обесценения.
- ▶ Этап 3. Финансовые активы, которые являются обесцененными.
- ▶ ПСКО. К ним относятся финансовые активы, которые являются кредитно обесцененными уже при первоначальном признании.

#### *Определение понятия «дефолт» и обесценения*

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, и соответственно, относит его к 3 этапу в следующих случаях:

- ▶ клиент признан несостоятельным (банкротом);
- ▶ клиент просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

Также банк рассматривает ряд событий, при которых финансовый актив также будет отнесен к 3 этапу и считаться обесцененным:

- ▶ выявление фактов мошенничества, подтверждающих, что заключение контракта осуществлялось без намерения его исполнения;
- ▶ принято решение о проведении проблемной реструктуризации задолженности клиента;
- ▶ смерть должника;
- ▶ прекращение ведения деятельности;
- ▶ отказ должника в предоставлении отчетности для регулярного мониторинга, предусмотренной условиями контракта.

#### *Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков*

Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Банк выявил ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. В своих моделях Банк использует:

- ▶ номинальный обменный курс белорусского рубля к доллару США;
- ▶ индекс потребительских цен;
- ▶ рост ВВП.

Корректировка ожидаемых потерь на FLI (forward-looking information) осуществляется по трем сценариям:

- ▶ негативный сценарий – вероятность наступления 40%;
- ▶ базовый сценарий – вероятность наступления 50%;
- ▶ позитивный сценарий – вероятность наступления 10%.

(в тысячах белорусских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы). Специалисты департамента кредитных рисков БНБ-Банк определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	2024 г.
			2023 г.	2023 г.	2023 г.	2023 г.	
Прирост ВВП за 12 мес., %	Позитивный	10	-2.4	5.0	4.2	3.8	4.3
	Базовый	50	-3.7	2.9	1.5	0.6	0.5
	Негативный	40	-5.1	0.8	-1.2	-2.7	-3.3
Прирост обм. курса доллара США к бел. рублю за 3 мес., %	Позитивный	10	-0.5	0.8	1.4	1.1	0.6
	Базовый	50	2.5	3.0	2.6	2.1	1.6
	Негативный	40	5.1	4.8	3.6	2.8	2.4
Прирост индекса потребительских цен за 3 мес., %	Позитивный	10	2.4	-0.1	-0.4	-0.4	-0.6
	Базовый	50	3.9	1.8	1.2	1.8	1.7
	Негативный	40	5.4	3.6	2.7	4.0	3.8

Источниками прогнозных значений используемых макроэкономических показателей в соответствии с указанными сценариям могут выступать:

- ▶ прогнозы, публикуемые официальными органами Республики Беларусь;
- ▶ прогнозы, предоставляемые аналитическими, исследовательскими центрами;
- ▶ прогнозы, предоставляемые аудиторскими компаниями;
- ▶ собственные внутренние оценки.

Преимущество при этом отдается прогнозам, которые в равной степени учитывают, как технический прогноз, так и фундаментальный факторный анализ динамики выбранных показателей.

Прогнозирование осуществления по следующим временным горизонтам:

- ▶ 1 квартал после отчетной даты – применяется по активам, по которым срок для определения PD составляет от 0 до 3 месяцев;
- ▶ 2 квартала после отчетной даты – применяется по активам, по которым срок для определения PD составляет от 4 до 6 месяцев;
- ▶ 3 квартала после отчетной даты – применяется по активам, по которым срок для определения PD составляет от 7 до 9 месяцев;
- ▶ 1 год после отчетной даты – применяется по активам, по которым срок для определения PD составляет более 9 месяцев.

**Кредитное качество по классам финансовых активов**

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов в отношении связанных с кредитами статей отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка. Все рейтинги, кроме самого низкого, используются для определения группы риска по этапу 1.

(в тысячах белорусских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Рейтинг по кредитам юридических лиц определяется на основе двух критериев:

- ▶ наличие исторических признаков несвоевременного исполнения обязательств за последние 2 года. Если у юридических лиц суммарная длительность нахождения на просрочке за указанный период превышает 15 дней, то присваивается 1 балл. Если у физических лиц суммарная длительность превышает 15 дней – присваивается 3 балла;
- ▶ уровень резервирования по отраслевой группе, к которой относится основной вид деятельности заемщика. Показатель рассчитывается как отношение суммы созданных резервов, выданным заемщикам из этой отраслевой группы, к общему объему выданных кредитов заемщикам из этой отраслевой группы. Отрасли с наименьшей стоимостью риска получают 0 баллов, с наибольшей степенью риска – 2 балла, остальные -1 балл.

Рейтинг зависит от общей суммы баллов по двум критериям следующим образом:

<b>Баллы</b>	<b>Рейтинг</b>
0	Высокий
1-2	Стандартный
3	Ниже стандартного

**Высокий рейтинг** включает в себя наиболее качественные финансовые активы Банка. Возможность ухудшения, как правило, маловероятна. Финансовое состояние юридического (физического) лица является надежным и устойчивым. Все показатели являются благоприятными и возможность участия или способность к рефинансированию расцениваются как хорошие. Финансовая история отражает высокую ликвидность, а также положительную базовую тенденцию потоков денежных средств, либо компания может быть новой, с финансовой историей, недостаточной для определения тенденций. Даже в неблагоприятных экономических условиях рефинансирование может быть осуществлено в других институтах по первому требованию.

**Стандартный рейтинг** включает в себя финансовые активы хорошего качества. Возможность ухудшения, как правило, маловероятна, однако наблюдается некоторый уровень неуверенности. Данные активы не являются просроченными, и в отношении них отсутствуют существенные признаки обесценения. Финансовое состояние является надежным и устойчивым, но потенциально оно может ухудшиться под воздействием некоторых факторов в будущем. Финансовая история отражает высокую ликвидность, а также положительную базовую тенденцию потоков денежных средств, либо компания может быть новой, с финансовой историей, недостаточной для определения тенденций. Даже в неблагоприятных экономических условиях рефинансирование может быть осуществлено в других институтах по первому требованию.

Рейтинг **ниже стандартного** включает финансовые активы нормального качества, а также активы с признаками существенного увеличения кредитного риска. Существует вероятность ухудшения и определенный уровень неуверенности. Данные активы или просрочены свыше 5 дней, или имеют признаки существенного увеличения кредитного риска. Существует вероятность дальнейшего ухудшения финансового состояния под воздействием некоторых факторов в будущем. Даже в благоприятных экономических условиях рефинансирование может быть осуществлено в других институтах или где-либо еще.

(в тысячах белорусских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

**Низкий рейтинг** включает в себя финансовые активы низкого качества. В данную категорию попадают обесцененные активы и находящиеся в дефолте финансовые активы.

	<i>Прим.</i>		<b>Высокий рейтинг</b>	<b>Стандартный рейтинг</b>	<b>Ниже стандартного рейтинга</b>	<b>Низкий рейтинг</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	497 932	-	-	-	<b>497 932</b>
Средства в кредитных организациях	6	Этап 1	74 341	-	-	-	<b>74 341</b>
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по ССПСД	8	Этап 1	58 430	-	-	-	<b>58 430</b>
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:							
- Коммерческое кредитование	9	Этап 1	135 845	186 409	-	-	<b>322 254</b>
		Этап 2	-	-	17 710	-	<b>17 710</b>
		Этап 3	-	-	-	18 002	<b>18 002</b>
		ПСКО	-	-	-	-	-
- Потребительское кредитование		Этап 1	37 012	83 484	17	-	<b>120 513</b>
		Этап 2	-	-	1 262	-	<b>1 262</b>
		Этап 3	-	-	-	1 652	<b>1 652</b>
		ПСКО	-	-	-	-	-
- Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):		Этап 1	2 642	21 978	-	-	<b>24 620</b>
		Этап 2	-	-	516	-	<b>516</b>
		Этап 3	-	-	-	1 160	<b>1 160</b>
		ПСКО	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	24	Этап 1	38 952	15 675	6	-	<b>54 633</b>
		Этап 2	-	-	51	-	<b>51</b>
		Этап 3	-	-	-	185	<b>185</b>
Финансовые гарантии	24	Этап 1	10 638	9 285	-	-	<b>19 923</b>
		Этап 2	-	-	8	-	<b>8</b>
		Этап 3	-	-	-	-	-
Аккредитивы	24	Этап 1	-	-	-	-	-
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>			<b>855 792</b>	<b>316 831</b>	<b>19 570</b>	<b>20 999</b>	<b>1 213 192</b>
	<i>Прим.</i>		<b>Высокий рейтинг</b>	<b>Стандартный рейтинг</b>	<b>Ниже стандартного рейтинга</b>	<b>Низкий рейтинг</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	123 993	-	-	-	<b>123 993</b>
Средства в кредитных организациях	6	Этап 1	7 258	-	-	-	<b>7 258</b>
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по ССПСД	8	Этап 1	57 845	-	-	-	<b>57 845</b>
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:							
- Коммерческое кредитование	9	Этап 1	53 797	279 503	509	-	<b>333 809</b>
		Этап 2	-	-	14 823	-	<b>14 823</b>
		Этап 3	-	-	-	23 856	<b>23 856</b>
		ПСКО	-	-	-	-	-
- Потребительское кредитование		Этап 1	101 736	46 471	15	-	<b>148 222</b>
		Этап 2	-	-	1 334	-	<b>1 334</b>
		Этап 3	-	-	-	1 233	<b>1 233</b>
		ПСКО	-	-	-	-	-
- Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):		Этап 1	4 310	20 979	-	-	<b>25 289</b>
		Этап 2	-	-	852	-	<b>852</b>
		Этап 3	-	-	-	2 268	<b>2 268</b>
		ПСКО	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	24	Этап 1	8 378	32 962	6	-	<b>41 346</b>
		Этап 2	-	-	168	-	<b>168</b>
		Этап 3	-	-	-	216	<b>216</b>
Финансовые гарантии	24	Этап 1	7 154	18 674	-	-	<b>25 828</b>
		Этап 2	-	-	8	-	<b>8</b>
		Этап 3	-	-	-	8	<b>8</b>
Аккредитивы	24	Этап 1	-	112	-	-	<b>112</b>
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>			<b>364 471</b>	<b>398 701</b>	<b>17 715</b>	<b>27 581</b>	<b>808 468</b>



(в тысячах белорусских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

На 31 декабря 2022 г. Банк имел кредиты с просроченной задолженностью, которые не были признаны обесцененными, на сумму 5 130 тыс. бел. руб. (2021 год: 3 487 тыс. бел. руб.). Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов представлен ниже:

<b>2022 г.</b>	<b>Менее 30 дней</b>	<b>31-60 дней</b>	<b>61-90 дней</b>	<b>Более 90 дней</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты клиентам</b>					
Коммерческое кредитование	1 526	211	–	–	<b>1 737</b>
Потребительское кредитование	2 610	566	198	–	<b>3 374</b>
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):	–	19	–	–	<b>19</b>
- Юридические лица	–	19	–	–	<b>19</b>
- Физические лица	–	–	–	–	<b>–</b>
<b>Итого</b>	<b>4 136</b>	<b>796</b>	<b>198</b>	<b>–</b>	<b>5 130</b>
<b>2021 г.</b>	<b>Менее 30 дней</b>	<b>31-60 дней</b>	<b>61-90 дней</b>	<b>Более 90 дней</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты клиентам</b>					
Коммерческое кредитование	509	67	–	–	<b>576</b>
Потребительское кредитование	1 844	461	585	–	<b>2 890</b>
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):	–	21	–	–	<b>21</b>
- Юридические лица	–	21	–	–	<b>21</b>
- Физические лица	–	–	–	–	<b>–</b>
<b>Итого</b>	<b>2 353</b>	<b>549</b>	<b>585</b>	<b>–</b>	<b>3 487</b>

Согласно своей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

*Коллективная и индивидуальная оценка.*

Банк производит индивидуальную оценку признаков обесценения обязательств заемщиков, которые отвечают любому из следующих критериев:

- ▶ суммарные обязательства заемщика на отчетную дату превышают 500 000 долларов США;
- ▶ заемщик является членом группы должников, суммарные обязательства которой превышают 1 000 000 долларов США, при этом обязательства самого должника превышают 50 000 долларов США;
- ▶ у заемщика имелись индикаторы отнесения к этапам 2 или 3 на предыдущую отчетную дату (месяц назад);
- ▶ на момент составления отчетности у риск-менеджера имеется надежная информация о наличии по обязательствам заемщика индикаторов отнесения к этапам 2 или 3.

По итогам выявления активов, по которым применяется индивидуальная оценка, такие активы тестируются на наличие индикаторов отнесения к этапам 2 или 3.

Если у заемщика не выявлены такие индикаторы, или выявлены только индикаторы отнесения к этапу 2, то для дальнейшего определения ожидаемых потерь они относятся в группу коллективно оцениваемых должников.

Финансовые гарантии также оцениваются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в тысячах белорусских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***i. Страновой риск*

Страновой риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Оценка странового риска осуществляется на основе анализа: выявленных событий странового риска; риска концентрации и ключевых индикаторов странового риска; сведений об активных операциях в разрезе стран; изменений: рейтингов стран, присвоенных международными рейтинговыми агентствами; наблюдения: за изменением списка стран, входящих в ФАТФ и ОЭСР (страны «белого», «серого», «черного» списков), оффшорные зоны; за изменением списка государств (территорий) с повышенным уровнем риска и информации по вопросам санкций на основании публикуемых данных СМИ и общедоступных ресурсов.

В соответствии с определенными уровнями странового риска Банка для ограничения его концентрации установлена система пограничных значений (лимитов) на объем активных операций с иностранными контрагентами по группам стран («А», «В», «С», «D», «Е») на основе рейтингов, присвоенных странам международными рейтинговыми агентствами в соответствии с законодательством, в том числе и на одну страну.

С целью предотвращения превышения лимитов странового риска в процессе мониторинга осуществляется контроль влияния ключевых индикаторов странового риска, выход за пределы, пороговых значений которых способен выступить в качестве «сигнала» наступающего кризиса в стране, с резидентом которой Группой проводятся активные операции, и увеличения уровня странового риска.

Операции с иностранными контрагентами, зарегистрированными на территории стран группы «D», «Е» Группой осуществляются только по решению Правления или Финансового комитета.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующей таблице:

	2022 г.				2021 г.			
	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	457 991	45 253	91 797	<b>595 041</b>	132 020	5 323	16 944	<b>154 287</b>
Средства в кредитных организациях	14 964	–	54 728	<b>69 692</b>	7 205	–	–	<b>7 205</b>
Производные финансовые активы	–	7 210	–	<b>7 210</b>	–	7 758	12	<b>7 770</b>
Инвестиционные ценные бумаги,	58 487	–	–	<b>58 487</b>	57 902	–	–	<b>57 902</b>
Кредиты клиентам	486 320	–	–	<b>486 320</b>	532 638	–	–	<b>532 638</b>
Прочие активы	5 782	–	–	<b>5 782</b>	4 870	–	–	<b>4 870</b>
	<b>1 023 544</b>	<b>52 463</b>	<b>146 525</b>	<b>1 222 532</b>	<b>734 635</b>	<b>13 081</b>	<b>16 956</b>	<b>764 672</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	24 151	136 502	–	<b>160 653</b>	31 875	223 595	173	<b>255 643</b>
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	–	1 040	–	<b>1 040</b>
Средства клиентов	830 737	12 937	118 951	<b>962 645</b>	408 590	4 055	15 156	<b>427 801</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 558	–	–	<b>2 558</b>	6 069	–	–	<b>6 069</b>
Прочие обязательства	3 912	–	–	<b>3 912</b>	3 159	–	–	<b>3 159</b>
	<b>861 378</b>	<b>149 439</b>	<b>118 951</b>	<b>1 129 768</b>	<b>449 693</b>	<b>228 690</b>	<b>15 329</b>	<b>693 712</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>162 166</b>	<b>(96 976)</b>	<b>27 574</b>	<b>92 764</b>	<b>284 942</b>	<b>(215 609)</b>	<b>1 627</b>	<b>70 960</b>
<b>Чистые договорные и условные обязательства</b>	<b>74 800</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>74 800</b>	<b>67 686</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>67 686</b>

Другие страны СНГ представлены в основном контрагентами в Российской Федерации.

Финансовые активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера были классифицированы по географическому принципу в соответствии со страной регистрации контрагента.

(в тысячах белорусских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк имеет неформальное разрешение от материнской компании на получение доступа к кредитным линиям, которыми он может воспользоваться для поддержания ликвидности. Помимо этого, Банк разместил денежный депозит (обязательный резерв) в Национальном банке Республики Беларусь, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных НБ РБ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	<b>Минимальное значение, %</b>	<b>2022 г., %</b>	<b>2021 г., %</b>
«Величина покрытия ликвидности»	100	336	201
«Величина чистого стабильного фондирования»	100	168	125

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. 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 большинство клиентов 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.

<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	78 705	59 067	31 632	7 576	<b>176 980</b>
Производные финансовые инструменты:					
- Суммы к уплате по договорам	116 838	14 578	-	-	<b>131 416</b>
- Суммы к получению по договорам	(122 149)	(16 651)	-	-	<b>(138 800)</b>
Средства клиентов	842 691	118 689	6 205	284	<b>967 869</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	32	94	2 910	-	<b>3 036</b>
Прочие обязательства	3 912	-	-	-	<b>3 912</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>920 029</b>	<b>175 777</b>	<b>40 747</b>	<b>7 860</b>	<b>1 144 413</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	36 135	94 422	127 899	10 615	<b>269 071</b>
Производные финансовые инструменты:					
- Суммы к уплате по договорам	121 377	42 945	79 809	-	<b>244 131</b>
- Суммы к получению по договорам	(125 811)	(44 331)	(81 742)	-	<b>(251 884)</b>
Средства клиентов	347 009	71 674	12 189	511	<b>431 383</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	652	488	6 231	-	<b>7 371</b>
Прочие обязательства	3 159	-	-	-	<b>3 159</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>382 521</b>	<b>165 198</b>	<b>144 386</b>	<b>11 126</b>	<b>703 231</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка кредитного характера.

	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
2022 г.	74 800	-	-	-	<b>74 800</b>
2021 г.	67 686	-	-	-	<b>67 686</b>

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до истечения срока их действия.

Анализ сроков 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».

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием различных методик анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

**Рыночный риск – неторговый портфель****Риск изменения процентной ставки**

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

(в тысячах белорусских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

Чувствительность консолидированного отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря, а также влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прочий совокупный доход, рассчитанное путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой.

<i>Валюта</i>	<b>2022 г.</b>					
	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Влияние на прочий совокупный доход</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Влияние на прочий совокупный доход</i>
Белорусский рубль	3 000	36 596	–	1000	12 199	–
Доллар США / евро	2000	26 174	(3 062)	500	6 544	(788)

  

<i>Валюта</i>	<b>2021 г.</b>					
	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Влияние на прочий совокупный доход</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Влияние на прочий совокупный доход</i>
Белорусский рубль	3 000	38 449	–	1000	12 816	–
Доллар США / евро	800	7 460	(6 173)	200	1 865	(1 747)

*Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте исходя из требований НБ РБ. Позиции отслеживаются Управлением пруденциальной отчетности и финансовых рисков ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2022 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к белорусскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных переменных. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциальное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе и капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<b>2022 г.</b>		<b>2021 г.</b>	
	<i>Изменение валютного курса, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение валютного курса, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США / белорусский рубль	30	(2 793)	100	(4 436)
Евро / белорусский рубль	30	(905)	100	(7 945)
Российский рубль / белорусский рубль	30	(35)	100	66
Доллар США / белорусский рубль	10	(931)	80	(3 549)
Евро / белорусский рубль	10	(302)	80	(6 356)
Российский рубль / белорусский рубль	10	(12)	80	52

*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, ипотечные кредиты с фиксированной процентной ставкой в случае снижения процентных ставок. Руководство Банка считает, что реализация риска досрочного погашения не окажет существенного влияния на Банк.

(в тысячах белорусских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****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. Банк застраховал большую часть своих основных средств для целей снижения рисков.

**27. Оценка справедливой стоимости****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.

По состоянию на 31 декабря 2022 г.	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые активы	31 декабря 2022 г.	-	-	7 210	7 210
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2022 г.	-	58 487	-	58 487
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2022 г.	-	-	6 894	6 894
Основные средства – здания	31 декабря 2022 г.	-	-	9 568	9 568
		-	58 487	23 672	82 159
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 г.	595 041	-	-	595 041
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2022 г.	-	69 692	-	69 692
Кредиты клиентам	31 декабря 2022 г.	-	-	508 175	508 175
		595 041	69 692	508 175	1 172 908
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2022 г.	-	161 558	-	161 558
Средства клиентов	31 декабря 2022 г.	-	-	968 220	968 220
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2022 г.	-	2 778	-	2 778
		-	164 336	968 220	1 132 556

(в тысячах белорусских рублей)

**27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2021 г.	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые активы	31 декабря 2021 г.	-	-	7 770	7 770
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2021 г.	-	57 902	-	57 902
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2021 г.	-	-	10 673	10 673
Основные средства – здания	31 декабря 2021 г.	-	-	8 592	8 592
		-	57 902	27 035	84 937
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 г.	154 287	-	-	154 287
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2021 г.	-	7 205	-	7 205
Кредиты клиентам	31 декабря 2021 г.	-	-	527 300	527 300
		154 287	7 205	527 300	688 792
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2021 г.	-	-	1 040	1 040
		-	-	1 040	1 040
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2021 г.	-	253 506	-	253 506
Средства клиентов	31 декабря 2021 г.	-	-	427 942	427 942
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2021 г.	-	6 094	-	6 094
		-	259 600	427 942	687 542

**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

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

	2022 г.			2021 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	595 041	595 041	-	154 287	154 287	-
Средства в кредитных организациях	69 692	69 692	-	7 205	7 205	-
Кредиты клиентам	486 320	508 175	21 855	532 638	527 300	(5 338)
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	160 653	161 558	(905)	255 643	253 506	2 137
Средства клиентов	962 645	968 220	(5 575)	427 801	427 942	(141)
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 558	2 778	(220)	6 069	6 094	(25)
<b>Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b>15 155</b>			<b>(3 367)</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Методики оценки и допущения**

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении 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, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

**Финансовые инструменты с фиксированной ставкой**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной процентной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов с фиксированной процентной ставкой рассчитывается на основании дисконтированных денежных потоков с использованием действующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи моделей оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

**Производные инструменты**

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные и валютные свопы. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

**Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости**

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

	<b>На 1 января 2022 г.</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>Погашение</b>	<b>На 31 декабря 2022 г.</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	7 770	7 210	(7 770)	7 210
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>7 770</b>	<b>7 210</b>	<b>(7 770)</b>	<b>7 210</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	(1 040)	–	1 040	–
<b>Итого финансовые обязательства уровня 3</b>	<b>(1 040)</b>	<b>–</b>	<b>1 040</b>	<b>–</b>



(в тысячах белорусских рублей)

**27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Методики оценки и допущения (продолжение)**

	На 1 января 2021 г.	Доходы/ (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	Погашение	На 31 декабря 2021 г.
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	74	7 770	(74)	7 770
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>74</b>	<b>7 770</b>	<b>(74)</b>	<b>7 770</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	(12 360)	(1 040)	12 360	(1 040)
<b>Итого финансовые обязательства уровня 3</b>	<b>(12 360)</b>	<b>(1 040)</b>	<b>12 360</b>	<b>(1 040)</b>

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав совокупного дохода за отчетный период, составляют:

	2022 г.			2021 г.		
	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого	Реализованные доходы	Нереализованные расходы	Итого
Итого доходы, включенные в состав прибыли/убытка за отчетный период	–	7 210	7 210	–	6 730	6 730

**Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях**

Данные, используемые для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, были следующими: по краткосрочным сделкам – в 2022 году Банк в части, номинированной в долларах США, евро и российских рублях использовал среднюю ставку, сложившуюся на межбанковском рынке в соответствующей валюте в декабре 2022 года по сроку до 30 дней (в 2021 году Банк в части, номинированной в долларах США и евро использовал среднюю ставку, сложившуюся на межбанковском рынке в СКВ в декабре 2021 года по сроку до 30 дней, в части номинированной в российских рублях – ставку, определенную как ставку по долларам США и евро, скорректированную на разницу между средней доходностью сделок СВОП российский рубль / евро и средней доходностью сделок СВОП доллар США / евро в декабре 2021 года); по долгосрочным сделкам – в 2022 году Банк в части, номинированной в долларах США, использовал доходность еврооблигаций в долларах США на последнюю доступную дату 2022 года, в части, номинированной в евро – ставку, определенную по долларам США, скорректированную на разницу в доходности доступных к привлечению средств в долларах США и в евро в 2022 году.

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	7 210	(28)	7 770	89
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	–	–	1 040	24

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом. В 2022 и 2021 годах Банк скорректировал размер процентной ставки, используемой для расчета дисконтированных денежных потоков в иностранной валюте. Целью данной корректировки являлось увеличение процентной ставки на 300 базисных пунктов.

(в тысячах белорусских рублей)

**27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Методики оценки и допущения (продолжение)***Инвестиционные ценные бумаги*

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг представляет собой текущую стоимость всех будущих (ожидаемых) потоков денежных средств на дату консолидированной финансовой отчетности, дисконтированную по рыночной процентной ставке. Рыночная процентная ставка по долговым финансовым инструментам определяется на основании доступных внутренних и внешних источников информации в зависимости от параметров финансового инструмента.

*Недвижимость*

Для оценки инвестиционной недвижимости, основных средств категории «Здания», на 31 декабря 2022 г. Банк использовал отчеты независимых оценщиков. Отчеты готовились с использованием соответствующих методик оценки (сравнительный, доходный, затратный методы) и информации о сделках на внутреннем/местном рынке недвижимости.

**28. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 28 «Управление рисками».

	2022 г.			2021 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	595 041	–	<b>595 041</b>	154 287	–	<b>154 287</b>
Средства в кредитных организациях	54 728	14 964	<b>69 692</b>	–	7 205	<b>7 205</b>
Производные финансовые активы	7 210	–	<b>7 210</b>	6 210	1 560	<b>7 770</b>
Инвестиционные ценные бумаги	58 430	57	<b>58 487</b>	57 845	57	<b>57 902</b>
Кредиты клиентам	175 356	310 964	<b>486 320</b>	183 105	349 533	<b>532 638</b>
Инвестиционная недвижимость	–	6 894	<b>6 894</b>	–	10 673	<b>10 673</b>
Основные средства	–	13 587	<b>13 587</b>	–	11 816	<b>11 816</b>
Активы в форме права пользования	3 360	12 181	<b>15 541</b>	1 269	1 923	<b>3 192</b>
Нематериальные активы	–	8 497	<b>8 497</b>	–	6 214	<b>6 214</b>
Текущие активы по налогу на прибыль	212	–	<b>212</b>	604	–	<b>604</b>
Отложенные налоговые активы	–	736	<b>736</b>	–	192	<b>192</b>
Прочие активы	8 644	4 873	<b>13 517</b>	6 912	787	<b>7 699</b>
<b>Итого</b>	<b>902 981</b>	<b>372 753</b>	<b>1 275 734</b>	<b>410 232</b>	<b>389 960</b>	<b>800 192</b>
Средства кредитных организаций	128 264	32 389	<b>160 653</b>	122 800	132 843	<b>255 643</b>
Производные финансовые обязательства	–	–	<b>–</b>	703	337	<b>1 040</b>
Средства клиентов	956 364	6 281	<b>962 645</b>	415 348	12 453	<b>427 801</b>
Обязательства в форме права пользования	2 585	9 594	<b>12 179</b>	1 093	1 300	<b>2 393</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	2 530	<b>2 558</b>	668	5 401	<b>6 069</b>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	<b>–</b>	–	1 500	<b>1 500</b>
Прочие обязательства	6 388	–	<b>6 388</b>	4 308	146	<b>4 454</b>
<b>Итого</b>	<b>1 093 629</b>	<b>50 794</b>	<b>1 144 423</b>	<b>544 920</b>	<b>153 980</b>	<b>698 900</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(190 648)</b>	<b>321 959</b>	<b>131 311</b>	<b>(134 688)</b>	<b>235 980</b>	<b>101 292</b>

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов и депозитов клиентов. Банк постоянно следит за изменениями в своей депозитной базе: отчеты об изменениях в остатках и постоянной составляющей депозитной базы анализируются на ежемесячной основе. Опыт Банка показывает, что изъятие депозитов исторически происходит в течение более долгого периода, чем указано выше. В таблице выше остатки по таким счетам включены в средства клиентов с погашением в течение одного года.

(в тысячах белорусских рублей)

**29. Раскрытие информации о связанных сторонах**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

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.

Объемы сделок и остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2022 г.		2021 г.	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 1 января</b>	<b>554</b>	–	<b>663</b>	–
Размещение средств на текущих счетах	4 530 695	–	979 742	–
Погашение средств с текущих счетов	(4 503 010)	–	(977 293)	–
Прочие изменения на текущих счетах	(297)	–	(2 558)	–
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря</b>	<b>27 942</b>	–	<b>554</b>	–
<b>Средства в кредитных организациях на 1 января</b>	–	–	–	–
Размещение средств на счетах	54 728	–	–	–
Погашение средств со счетов	–	–	–	–
<b>Средства в кредитных организациях на 31 декабря</b>	<b>54 728</b>	–	–	–
<b>Средства в кредитных организациях, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва</b>	<b>50 771</b>	–	–	–
<b>Кредиты на 1 января</b>	–	<b>203</b>	–	<b>227</b>
Кредиты, выданные в течение года	–	195	–	488
Погашение кредитов в течение года	–	(307)	–	(512)
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря, до вычета резерва</b>	–	<b>91</b>	–	<b>203</b>
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва</b>	–	<b>91</b>	–	<b>203</b>
Процентные доходы по кредитам	–	22	–	29
<b>Средства кредитных организаций и клиентов на 1 января</b>	–	<b>99</b>	–	<b>169</b>
Средства кредитных организаций и клиентов, полученные в течение года	–	817	–	954
Средства кредитных организаций и клиентов, выплаченные в течение года	–	(544)	–	(1 024)
<b>Средства кредитных организаций и клиентов на 31 декабря</b>	–	<b>372</b>	–	<b>99</b>
Процентные расходы по средствам кредитных организаций и клиентов	–	15	–	10
Обязательства по неиспользованным кредитам	–	6	–	29
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	–	–
Субординированный заем	–	–	–	–

(в тысячах белорусских рублей)

**29. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	2 427	1 557
Вознаграждение Совету директоров	275	205
Отчисления на социальное обеспечение	351	334
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b><u>3 053</u></b>	<b><u>2 096</u></b>

В рамках «Программы для руководителей высшего звена» расходы по операциям с выплатами на основе акций за 2022 год составили 1 380 тыс. бел. руб. (2021 год: 1 160 тыс. бел. руб.).

**30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности**

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>26 953</b>	<b>26 953</b>
Поступления от выпуска	32 335	32 335
Погашение	(53 064)	(53 064)
Курсовые разницы	(21)	(21)
Прочее	(134)	(134)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.</b>	<b><u>6 069</u></b>	<b><u>6 069</u></b>
Поступления от выпуска	9 749	9 749
Погашение	(13 047)	(13 047)
Курсовые разницы	(174)	(174)
Прочее	(39)	(39)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.</b>	<b><u>2 558</u></b>	<b><u>2 558</u></b>

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированному займу. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

**31. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых НБ РБ при осуществлении надзора за Банком, и Базельским соглашением по капиталу 1988 года.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Банк соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высоких кредитных рейтингов и устойчивых нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

(в тысячах белорусских рублей)

**31. Достаточность капитала (продолжение)****Норматив достаточности капитала НБ РБ**

Согласно требованиям НБ РБ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться как минимум на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с НСБУ на неконсолидированной основе. На 31 декабря 2022 и 2021 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Основной капитал	88 018	71 282
Дополнительный капитал	10 927	24 748
<b>Итого капитал</b>	<b>98 944</b>	<b>96 030</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	735 138	583 926
Забалансовые договорные и условные обязательства, взвешенные с учетом риска	28 924	35 066
	<b>764 061</b>	<b>618 992</b>
Норматив достаточности капитала	13%	16%

**Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года**

На 31 декабря 2022 и 2021 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года на консолидированной основе, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Капитал 1-го уровня	120 071	100 020
Капитал 2-го уровня	2 743	(4 942)
<b>Итого капитал</b>	<b>122 814</b>	<b>95 078</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>768 951</b>	<b>622 681</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня (минимум 4%)	16%	16%
Общий норматив достаточности капитала (минимум 8%)	16%	15%

**32. События после отчетной даты**

11 января 2023 г. Банком был погашен кредит Международной финансовой корпорации в эквиваленте 20 млн долларов США.

18 января 2023 г. Национальный банк Республики Беларусь принял решение о снижении ставки рефинансирования с 23 января 2023 г. с 12,00% до 11,50% годовых.

15 февраля 2023 г. рейтинговое агентство АО «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка по национальной рейтинговой шкале Республики Беларусь на уровне «буААА», «стабильный» прогноз, по национальной рейтинговой шкале Российской Федерации – повысило кредитный рейтинг с уровня «ruBBB» до уровня «ruA-», «стабильный» прогноз.

23 февраля 2023 г. Национальный банк Республики Беларусь принял решение о снижении ставки рефинансирования с 1 марта 2023 г. с 11,50% до 11,00% годовых.

24 февраля 2023 г. Европейский союз на год продлил ограничительные меры в отношении Беларуси до 28 февраля 2024 г.

7 марта 2023 г. международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Банка по обязательствам в национальной и иностранной валюте на уровне «ССС/С» и «СС/С» соответственно, «негативный» прогноз.

20 марта 2023 г. был заключен договор между Банком и BGEO Group, предметом которого являлось получение гарантийного депозита в качестве обеспечения исполнения обязательств по средствам Банка на сумму 10 млн долларов США, отраженным на корреспондентском счете в АО «Банк Грузии» и заблокированным на уровне вышестоящего депозитария (Примечание 6).

24 марта 2023 г. Национальный банк Республики Беларусь принял решение о снижении ставки рефинансирования с 3 апреля 2023 г. с 11,00% до 10,50% годовых.