

**Закрытое акционерное общество
«МТБанк»**

*Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО,
с аудиторским заключением независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года*

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

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

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности	12
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Основные положения и изменения в учетной политике	15
4. Существенные учетные суждения и оценки	31
5. Объединение бизнесов	32
6. Денежные средства и их эквиваленты	33
7. Средства в кредитных организациях	34
8. Производные финансовые инструменты	36
9. Кредиты клиентам	36
10. Инвестиционные ценные бумаги	43
11. Основные средства	46
12. Нематериальные активы	47
13. Налогообложение	47
14. Прочие активы и обязательства	49
15. Средства кредитных организаций	51
16. Средства клиентов	51
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	52
18. Прочие заемные средства	53
19. Субординированная задолженность	53
20. Капитал	53
21. Договорные и условные обязательства	54
22. Условные обязательства кредитного характера	54
23. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	55
24. Чистые комиссионные доходы	56
25. Прочие доходы	57
26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	58
27. Управление рисками	58
28. Определение справедливой стоимости	85
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств	88
30. Операции со связанными сторонами	89
31. Достаточность капитала	91
32. События после отчетной даты	92

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

*Акционерам, Наблюдательному Совету и Правлению
Закрытого акционерного общества «МТБанк»*

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «МТБанк» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибыли и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность в соответствии с этими правилами и стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» данного аудиторского заключения.

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

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

Ключевые вопросы аудита отчетности

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты»

В связи со значимостью кредитов клиентам и важностью профессиональных суждений и оценок, которые используются в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии со стандартом МСФО 9 «Финансовые инструменты» данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Выявление признаков обесценения, факторов значительного увеличения кредитного риска, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте, определение возмещаемой стоимости и прогнозирование макроэкономических показателей являются процессом, который включает значительное использование профессионального суждения.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки предполагает использование методик оценки, включая внутренние кредитные рейтинги для определения вероятности дефолта, исторические данные для определения уровня потерь при дефолте, а также прогнозирование макроэкономических показателей. Факторы значительного увеличения кредитного риска также носят субъективный характер и основаны на увеличении кредитного риска по внутренним рейтингам, длительности просроченной задолженности и иных показателей.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

Примечание 3 «Основные положения и изменения в учетной политике», Примечание 4 «Существенные учетные суждения и оценки», Примечание 9 «Кредиты клиентам» и Примечание 27 «Управление рисками», включенные в финансовую отчетность, содержат информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки, а также подход руководства к оценке и управлению кредитным риском.

В ходе наших аудиторских процедур мы рассмотрели и оценили методики Банка по оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

Мы рассмотрели факторы кредитного риска, используемые Банком для определения значительного увеличения кредитного риска.

Мы проанализировали рейтинговые модели, ключевые исходные данные и допущения, а также модели вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте, корректировки их с учетом макроэкономических прогнозов, используемые для расчета ожидаемых кредитных убытков.

Мы протестировали (на выборочной основе) модели оценки выбранных нами кредитов. Наша работа включала оценку, являются ли модели и использованные данные приемлемыми, повторение отдельных расчетов, а также различные аналитические и другие процедуры.

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 5 финансовой отчетности «Объединение бизнесов», в котором указано, что в 2021 году Банк провел реорганизацию в форме присоединения Закрытого акционерного общества «Идея Банк» к Закрытому акционерному обществу «МТБанк». ЗАО «МТБанк» является правопреемником ЗАО «Идея Банк» по всем его обязательствам, в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, проводился другой аудиторской организацией, которая выразила в отношении данной отчетности немодифицированное мнение в аудиторском заключении от 24 марта 2021 года.

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

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и справедливое представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате 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 ее деятельность, или когда отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно

считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Руководитель задания,

Заместитель директора ООО «ФБК-Бел»



А.Г. Петух

Руководитель аудиторской группы,

Заместитель директора по банковскому аудиту

Р.В. Кирслите

Сведения об аудируемом лице

Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк» (ЗАО «МТБанк»);

Республика Беларусь, 220007, г. Минск, ул. Толстого 10;

сведения о государственной регистрации: зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 14 марта 1994 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №100394906;

УНП 100394906.

Сведения об аудиторе

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

Республика Беларусь, 220090, г. Минск, Логойский тракт, 22А, пом. 201;

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

УНП 690398039.

Дата подписания аудиторского заключения «18» марта 2022 года.

Заключение независимого аудитора получено «18» марта 2022 года.

Председатель Правления ЗАО «МТБанк», Шидлович Д.П.



(подпись)

Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Прим.	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	462 905	339 986
Средства в кредитных организациях	7	22 734	19 292
Производные финансовые активы	8	99	50
Кредиты, выданные клиентам	9	1 352 258	1 162 668
Инвестиционные ценные бумаги	10	40 441	49 034
Основные средства и активы в форме права пользования	11	50 141	26 733
Нематериальные активы	12	33 826	25 190
Прочие активы	14	13 520	9 325
Итого активы		1 975 924	1 632 278
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	87 124	131 734
Производные финансовые обязательства	8	121	255
Средства клиентов	16	1 335 444	987 352
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	58 117	78 653
Прочие заемные средства	18	-	20 672
Текущие обязательства по налогу на прибыль		167	5 357
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	14 521	12 889
Субординированная задолженность	19	32 491	32 783
Прочие обязательства	14	25 361	25 858
Итого обязательства		1 553 346	1 295 553
Капитал			
Уставный капитал	20	110 426	110 426
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	10	614	670
Нераспределенная прибыль		311 538	225 629
Итого капитал		422 578	336 725
Итого капитал и обязательства		1 975 924	1 632 278

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

Д.П. Шидлович

Я.Г. Захватович

18 марта 2022 года



Председатель Правления

Финансовый директор

Прилагаемые примечания на страницах 12-93 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Прим.	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Кредиты клиентам		188 277	154 030
Инвестиционные ценные бумаги		2 029	3 837
Средства в кредитных организациях		3 019	3 731
		193 325	161 598
Прочие процентные доходы		6 040	5 547
Процентные расходы			
Средства клиентов		(66 322)	(36 680)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(9 158)	(8 604)
Прочие заемные средства		(1 876)	(5 563)
Средства кредитных организаций		(9 466)	(6 034)
Субординированная задолженность		(1 962)	(1 932)
Обязательства по операционной аренде		(30)	(231)
		(88 814)	(59 044)
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам		110 551	108 101
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам	6, 7, 9, 10, 14	(1 788)	(22 354)
Чистый процентный доход		108 763	85 747
Комиссионные доходы	24	123 271	92 987
Комиссионные расходы	24	(70 170)	(50 535)
Реализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, реклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		(106)	(34)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	23	32 347	24 571
Чистые расходы от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	9, 15	(141)	(305)
Доход от приобретения бизнеса	5	27 771	-
Прочие доходы	25	15 440	10 728
Непроцентные доходы		128 412	77 412
Расходы на персонал	26	(61 012)	(47 239)
Амортизация	11, 12	(21 184)	(17 747)
Прочие операционные расходы	26	(47 437)	(37 316)
Прочие расходы от обесценения	14	-	(40)
Непроцентные расходы		(129 633)	(102 342)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		107 542	60 817
Расходы по налогу на прибыль	13	(21 633)	(14 305)
Прибыль за год		85 909	46 512

Отчет о совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Прим.</i>	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Прибыль за год		<u>85 909</u>	<u>46 512</u>
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, реклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		106	34
Нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам		(106)	(34)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам		(56)	(707)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		<u>(56)</u>	<u>(707)</u>
Прочий совокупный доход за год		<u>(56)</u>	<u>(707)</u>
Общий совокупный доход за год		<u><u>85 853</u></u>	<u><u>45 805</u></u>

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

Д.П. Шидлович

Я.Г. Захватович

18 марта 2022 года



Председатель Правления

Финансовый директор

Отчет об изменениях в капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Уставный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2020 г.	110 426	1 377	179 117	290 920
Прибыль за год	-	-	46 512	46 512
Прочий совокупный доход				
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам	-	(707)	-	(707)
Итого прочий совокупный доход	-	(707)	-	(707)
Общий совокупный доход за год		(707)	46 512	45 805
На 31 декабря 2020 г.	110 426	670	225 629	336 725
Прибыль за год	-	-	85 909	85 909
Прочий совокупный доход				
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам	-	(56)	-	(56)
Итого прочий совокупный доход	-	(56)	-	(56)
Общий совокупный доход за год	-	(56)	85 909	85 853
На 31 декабря 2021 г.	110 426	614	311 538	422 578

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

Д.П. Шидлович

Я.Г. Захватович

18 марта 2022 года



Председатель Правления

Финансовый директор

Прилагаемые примечания на страницах 12-93 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Прим.	2021 г.	2020 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		206 846	165 777
Проценты выплаченные		(88 768)	(59 933)
Комиссии полученные		123 892	92 133
Комиссии выплаченные		(70 316)	(50 437)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		32 206	16 711
Прочие доходы полученные		14 929	10 590
Расходы на персонал выплаченные		(60 953)	(46 683)
Прочие операционные расходы выплаченные		(43 923)	(36 882)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		113 913	91 276
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		2 110	(3 228)
Кредиты клиентам		28 936	(126 748)
Прочие активы		4 987	1 806
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(49 880)	63 839
Средства клиентов		78 267	54 268
Прочие обязательства		(217)	(14 008)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		178 117	67 205
Уплаченный налог на прибыль		(21 076)	(10 593)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		157 041	56 612
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(155 498)	(186 060)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		162 672	253 382
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11, 12	(19 043)	(15 193)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		1 050	133
Приобретение бизнеса	5	44 762	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		33 943	52 262
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		393 866	264 904
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(427 871)	(268 617)
Погашение прочих заемных средств		(20 000)	(29 585)
Поступления от привлечения прочих заемных средств		-	10 000
Платежи по обязательствам по аренде	14	(10 505)	(9 699)
Чистое (расходование)/поступление/ денежных средств от финансовой деятельности		(64 510)	(32 997)

Прилагаемые примечания на страницах 12-93 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Прим.	2021 г.	2020 г.
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(3 542)	24 819
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		122 932	100 696
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		339 986	239 283
Восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6	(13)	7
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	462 905	339 986

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

	31 декабря 2020	Поступления	Погашения	Неденежные изменения		Прочие изменения		31 декабря 2021
				Курсовые изменения	Проценты уплаченные	Проценты начисленные		
Выпущенные долговые ценные бумаги	78 653	393 866	(427 871)	(195)	4 506	9 158	58 117	
Прочие заемные средства	20 672	-	(20 000)	-	(2 548)	1 876	-	
Субординированная задолженность	32 783	-	-	(381)	(1 873)	1 962	32 491	
Итого	132 108	408 262	(447 871)	(576)	85	12 996	90 608	

	31 декабря 2019	Поступления	Погашения	Неденежные изменения		Прочие изменения		31 декабря 2020
				Курсовые изменения	Проценты уплаченные	Проценты начисленные		
Выпущенные долговые ценные бумаги	83 460	264 905	(268 617)	174	(9 873)	8 604	78 653	
Прочие заемные средства	40 928	10 000	(29 585)	109	(6 343)	5 563	20 672	
Субординированная задолженность	26 825	-	-	5 882	(1 856)	1 932	32 783	
Итого	151 213	274 905	(298 202)	6 165	(18 072)	16 099	132 108	

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

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

Д.П. Шидлович



Председатель Правления

Я.Г. Захватович

Финансовый директор

18 марта 2022 года

Прилагаемые примечания на страницах 12-93 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах белорусских рублей)

1. Описание деятельности

Закрытое акционерное общество «МТБанк» (далее по тексту – ЗАО «МТБанк» или «Банк») было зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – «Национальный банк») 14 марта 1994 года в соответствии с законодательством Республики Беларусь в форме закрытого акционерного коммерческого банка с участием иностранного капитала. Деятельность Банка регулируется Национальным банком. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 13, выданной Национальным банком 1 ноября 2021 года. Кроме того, Банк имеет разрешение (лицензию) № 02200/5200-1246-1112 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданное Министерством финансов Республики Беларусь (продлено до 29 июля 2022 года на основании решения от 16 мая 2012 года № 145).

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает другие банковские услуги корпоративным и частным клиентам Банка. Головной офис Банка находится в Минске.

В течение отчетного периода Банк не менял свой юридический адрес.

Юридический адрес по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов – г. Минск, улица Льва Толстого, 10.

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

На 31 декабря 2020 года Банк имел следующую структуру: головной банк, 5 центров банковских услуг и 46 расчетно-кассовых центров, 53 удаленных рабочих места, 5 передвижных центров банковских услуг.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов Банк не имел дочерних и ассоциированных компаний.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов находящимися в обращении акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2021	31 декабря 2020
MTB Investments Holdings Limited (Кипр)	99,1326%	40,3395%
Прочие	0,8674%	0,8668%
БЕЛНЕФТЕГАЗ ОДО	-	58,7937%
	100,000%	100,000%

Конечной контролирующей стороной Банка является Абдо Ромео Абдо.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

Функциональной валютой Банка является белорусский рубль.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных неденежных статей, возникших до 31 декабря 2014 года, которые

(в тысячах белорусских рублей)

учтены в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике», а также статей, учитываемых по справедливой стоимости.

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

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

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020, которое продолжилось в 2021 году, году многие правительства предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали некоторое влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Национальным банком Республики Беларусь были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включали, среди прочего, послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Непрерывность деятельности

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

В рамках влияния эпидемиологической ситуации Банком разработан и утвержден План действий по обеспечению непрерывной работы и восстановлению деятельности банка в условиях непредвиденных обстоятельств (эпидемиологической угрозы). Указанным Планом предусмотрены меры по организации дистанционного режима работы, взаимной изоляции персонала, обеспечению средствами индивидуальной защиты и дезинфекции, проведения санитарной обработки, информационных рассылок, проведению заседаний коллегиальных органов в дистанционном формате, систематизация информации о случаях заболеваний, пересмотр графиков отпусков, ограничение личного взаимодействия с внешними сторонами с приоритизацией дистанционных способов коммуникаций и каналов продаж, проведение внутрибанковских процедур в удаленном формате, увеличение лимитов оплаты по бесконтактным карточкам. Все мероприятия Плана выполняются.

С учетом предпринятых мер Банк оценивает вероятность одномоментного заболевания и недоступности значительного числа сотрудников, которое могло бы угрожать непрерывности деятельности Банка, как низкую.

В качестве альтернативных источников фондирования Банком могут быть использованы:

(в тысячах белорусских рублей)

- ограничение кредитования новых клиентов, снижение индивидуальных лимитов задолженности по новым выдачам для действующих клиентов;
- наращивание портфеля депозитов юридических и физических лиц за счет повышения процентных ставок по ним;
- привлечение межбанковских кредитов, ресурсов Национального банка, в том числе под залог ценных бумаг из портфеля Банка.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2014 года белорусская экономика считалась гиперинфляционной в соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее по тексту – «МСФО (IAS) 29»). Соответственно, корректировки и переклассификации статей с целью представления финансовой отчетности по МСФО включают предусмотренный МСФО (IAS) 29 пересчет с учетом изменений общей покупательной способности белорусского рубля.

С 1 января 2015 года экономика Республики Беларусь перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и капитала Банка, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2014 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2015 года.

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

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

Объединения бизнесов

Объединения бизнесов учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного возмещения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующих долей участия в объекте приобретения. Затраты, связанные с приобретением, включаются в состав расходов.

Банк соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. В случае поэтапного объединения бизнесов ранее принадлежавшая приобретателю доля участия в объекте приобретения оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное возмещение, подлежащее передаче приобретателем, признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 либо в составе прибыли или убытка, либо в составе прочего совокупного дохода. Если условное возмещение классифицируется в качестве собственного капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе собственного капитала.

(в тысячах белорусских рублей)

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного возмещения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Банком, и принятых им обязательств. Если данное возмещение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней организации, разница признается в составе прибыли или убытка. Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Прежде чем признать доход при выгодной покупке, Банк повторно рассматривает вопрос о том, правильно ли он идентифицировал все приобретенные активы и все принятые обязательства, и признает любые дополнительные активы или обязательства, идентифицированные при проведении такого обзора.

Если первоначальный учет объединения бизнеса не завершается к концу отчетного периода, в котором происходит объединение, Банк отражает в своей финансовой отчетности условные суммы в отношении тех статей, учет которых не завершен. Во время периода Банк отражает ретроспективную корректировку условных сумм, признанных на дату приобретения, чтобы отразить новую информацию, полученную о фактах и обстоятельствах, которые существовали на дату приобретения и, будучи тогда известными, затронули бы оценку сумм, признанных на указанную дату. Во время периода оценки Банк также признает дополнительные активы или обязательства в случае получения новой информации о фактах и обстоятельствах, которые существовали на дату приобретения и, будучи тогда известными, привели бы к признанию таких активов и обязательств на эту дату. Период оценки заканчивается, как только Банк получает информацию, которую он искал о фактах и обстоятельствах, существовавших на дату приобретения, или узнает, что больше нет доступной информации. Период такой оценки ограничен сроком в один год с даты приобретения.

3. Основные положения и изменения в учетной политике

Финансовые активы и финансовые обязательства

а) Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;

(в тысячах белорусских рублей)

- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

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

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

Реклассификация

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(в тысячах белорусских рублей)

b) Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

c) Прекращение признания финансовых инструментов

Финансовые активы

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

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

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

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

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

Финансовые обязательства

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

(в тысячах белорусских рублей)

d) *Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств*

Модификация финансовых активов

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

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

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

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

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

- изменение валюты финансового актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то Банк должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

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

(в тысячах белорусских рублей)

вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

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

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

Модификация финансовых обязательств

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

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

- изменение валюты финансового обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

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

е) Обесценение

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением финансовых инструментов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк не применяет освобождение, связанное с низким кредитным риском.

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

Перечень событий обесценения, применяемый Банком при анализе заемщиков, приведен в Примечании 27.

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

Первоначально-обесцененные активы (РОСІ-активы)

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

К РОСІ-активам относятся следующие активы Банка:

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

При первоначальном признании РОСІ-активов они не имеют оценочного резерва под обесценение. Вместо этого величина ожидаемых кредитных убытков за весь срок включается в расчет эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»).

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

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

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

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

Списания

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

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

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

f) Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как инвестиционные ценные бумаги и производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 28.

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

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

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

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой

(в тысячах белорусских рублей)

стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения в течение 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

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

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

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая валютные форварды и свопы). Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах.

(в тысячах белорусских рублей)

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

Налогообложение

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

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

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

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

Основные средства

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

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.

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

Нематериальные активы

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

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

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательство по аренде

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

(в тысячах белорусских рублей)

Краткосрочные договоры аренды и договоры аренды с низкой стоимостью

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

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

Существенные суждения в определении срока аренды по договорам с возможностью продления

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

ii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

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

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

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

Банк отражает задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности, на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы задолженности по арендным платежам.

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

Условные активы и обязательства

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

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

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

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

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав прочих обязательств.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о

(в тысячах белорусских рублей)

дивидендах раскрывается в качестве событий после отчетной даты в примечании к отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

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

По финансовым инструментам, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной

(в тысячах белорусских рублей)

ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

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

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о совокупном доходе, включают:

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

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

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

Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

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

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

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

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах

(в тысячах белорусских рублей)

первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Национального банка на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов официальный курс, применявшийся при подготовке финансовой отчетности, составлял:

	<u>31 декабря 2021</u>	<u>31 декабря 2020</u>
Доллар США / белорусский рубль	2,5481	2,5789
Евро / белорусский рубль	2,8826	3,1680
Российский рубль / белорусский рубль	0,034322	0,034871

Новые стандарты и поправки, еще не принятые к использованию

Новый стандарт и некоторые поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 31 декабря 2021 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

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

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»;
- Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»;
- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»;
- Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике».

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

Суждения

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

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3.
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ- Примечание 27.
- при определении величины убытка в случае дефолта индивидуально значимых заемщиков Банком применяется суждение о сроках реализации недвижимости, принятой в обеспечение по соответствующему кредиту, не превышающих 12 месяцев. В случае увеличения указанных сроков до 24 месяцев, влияние на резерв по ОКУ составило бы 407 тыс.руб.
- для целей определения уровней иерархии справедливой стоимости Банком применяется суждение в отношении определения активного рынка. Описание методик оценки и ключевые исходные данные по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости, приведено в Примечании 28.
- операционная аренда: Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки. В отношении срока арендных договоров Банком определяется, имеется ли достаточная уверенность в том, что Банк исполнит опционы на продление и расторжение аренды. Подробная информация представлена в Примечании 3.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- оценка ОКУ для финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 27.
- обесценение финансовых инструментов – Примечания 6, 7, 9, 10, 14.
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 28.

5. Объединение бизнесов

1 апреля 2021 года Банк приобрел 99,99% голосующих акций ЗАО «Идея Банк», получив на это разрешение от соответствующих регулирующих органов. Основной целью приобретения ЗАО «Идея Банк» являлась последующая реорганизация в форме присоединения ЗАО «Идея Банк» к Банку. Процедура реорганизации в форме присоединения была завершена 29 октября 2021 года.

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также доход, возникший при приобретении, составили:

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</i>
Денежные средства и их эквиваленты	94 762
Средства в кредитных организациях	5 808
Кредиты клиентам	248 173
Инвестиционные ценные бумаги	-
Основные средства (Примечание 11)	30 428
Нематериальные активы (Примечание 12)	2 229
Прочие активы	3 533
	<hr/>
Средства кредитных организаций	6 457
Средства клиентов	287 321
	<hr/>
Отложенное налоговое обязательство	2 201
Прочие обязательства	2 502
	<hr/>
Итого идентифицируемые чистые активы	77 771
	<hr/>
Доход, возникающий при приобретении	27 771
Возмещение, переданное при приобретении	50 000

Возмещение, уплаченное при приобретении, представлено денежными средствами.

Анализ денежного оттока при приобретении дочерней организации

Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней организацией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	94 762
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	50 000
Чистый денежный отток	44 762

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2021</u>	<u>31 декабря 2020</u>
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	230 080	176 566
Наличные средства	120 071	98 789
Остатки средств на текущих счетах в других кредитных организациях	91 981	42 313
Средства в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	20 866	22 398
Итого денежные средства и их эквиваленты	462 998	340 066
	<hr/>	<hr/>
За вычетом оценочного резерва под убытки	(93)	(80)
Денежные средства и их эквиваленты	462 905	339 986

На 31 декабря 2021 года остатки средств на текущих счетах в других кредитных организациях включают в себя 56 187 тыс. руб., размещенных в двенадцати банках РБ (на 31 декабря 2020 года – 20 649 тыс. руб., размещенных в четырёх банках государств-членов Организационно-экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР»)).

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к 1 Стадии для расчета ожидаемых кредитных убытков. Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по средствам, размещенным на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочных депозитах, представлено в таблице ниже:

(в тысячах белорусских рублей)

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

Ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого 2020 г.</i>
Резерв ОКУ на 1 января	87	87
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	72	72
Финансовые активы, которые были погашены	(79)	(79)
Остаток на 31 декабря 2020	80	80

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

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

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого 2020 г.</i>
Задолженность на 1 января	170 682	170 682
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	139 756	139 756
Погашение	(72 276)	(72 276)
Изменения курса валют и прочие изменения	3 115	3 115
Задолженность на 31 декабря	241 277	241 277

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021</i>	<i>31 декабря 2020</i>
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	13 800	11 262
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	9 124	8 199
Итого средства в кредитных организациях	22 924	19 461
За вычетом оценочных резервов под убытки	(190)	(169)
Средства в кредитных организациях	22 734	19 292

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

(в тысячах белорусских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2021 года 60% (2020 год – 75%) от суммы срочных депозитов, размещенных на срок свыше 90 дней, были размещены в одном белорусском банке.

На 31 декабря 2021 года средства в кредитных организациях включали 4 325 тыс. руб., размещенные в качестве обеспечения обязательств по расчетам с использованием платежных карт и международных платежных систем (2020 год – 1 271 тыс. руб.).

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого 2021 г.</i>
Резерв ОКУ на 1 января	130	39	169
Перевод в Стадию 1	39	(39)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3)	-	(3)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	44	-	44
Финансовые активы, которые были погашены	(19)	-	(19)
Изменения курса валют и прочие изменения	(1)	-	(1)
Остаток на 31 декабря	190	-	190

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

Ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого 2020 г.</i>
Резерв ОКУ на 1 января	103	16	119
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(10)	-	(10)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	48	19	67
Финансовые активы, которые были погашены	(13)	-	(13)
Изменения курса валют и прочие изменения	2	4	6
Остаток на 31 декабря	130	39	169

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого 2021 г.</i>
Задолженность на 1 января	19 049	412	19 461
Перевод в Стадию 1	412	(412)	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2 367	-	2 367
Погашение	(4 467)	-	(4 467)
Изменения курса валют и прочие изменения	5 563	-	5 563
Задолженность на 31 декабря	22 924	-	22 924

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого 2020 г.</i>
Задолженность на 1 января	14 944	173	15 117
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	8 046	200	8 246
Погашение	(4 492)	-	(4 492)
Изменения курса валют и прочие изменения	551	39	590
Задолженность на 31 декабря	19 049	412	19 461

(в тысячах белорусских рублей)

8. Производные финансовые инструменты

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

	31 декабря 2021			31 декабря 2020		
	Условная сумма, эквива- лент	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Условная сумма, эквива- лент	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Свопы – иностранные договоры	16 728	6	(1)	47 731	12	(45)
Свопы – внутренние договоры	51 477	93	(120)	66 144	38	(210)
Итого производные активы/ (обязательства)	68 205	99	(121)	113 875	50	(255)

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк имел позиции по следующим видам производных инструментов:

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям процентной ставки, валютного курса или фондового индекса, и (в случае свопов кредитного дефолта) об осуществлении платежей при наступлении определенных событий по кредитам на основании условных сумм.

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Кредиты юридическим лицам	727 360	690 224
Кредиты физическим лицам	585 762	449 348
Финансовая аренда	64 720	54 906
Итого кредиты клиентам	1 377 842	1 194 478
За вычетом оценочных резервов под убытки	(25 584)	(31 810)
Кредиты клиентам	1 352 258	1 162 668

Ниже представлен анализ изменений ОКУ по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. Указанное движение составлено для целей обоснования изменения величины ожидаемых кредитных убытков в течение года и не отражает движений, если возникновение и погашение кредитной задолженности произошло в течение года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2021 г.
Резерв ОКУ на 1 января по кредитам, выданным физическим лицам				
Остаток на 1 января	2 207	430	5 346	7 983
Перевод в Стадию 1	421	(89)	(332)	-
Перевод в Стадию 2	(449)	468	(19)	-

(в тысячах белорусских рублей)

Перевод в Стадию 3	(2 704)	(220)	2 924	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(218)	490	12 436	12 708
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	4 458	-	-	4 458
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(919)	(306)	(3 767)	(4 992)
Списания	-	-	(10 284)	(10 284)
Высвобождение дисконта	-	-	328	328
Резерв ОКУ на 31 декабря, по кредитам, выданным физическим лицам	2 796	773	6 632	10 201

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

Ниже представлен анализ изменений ОКУ по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2020 г.</i>
Резерв ОКУ на 1 января по кредитам, выданным физическим лицам				
Остаток на 1 января	3 020	674	2 154	5 848
Перевод в Стадию 1	152	(116)	(36)	-
Перевод в Стадию 2	(193)	193	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 887)	(76)	953	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(517)	229	6 991	6 703
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2 704	-	-	2 704
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 082)	(474)	(2 053)	(3 609)
Списания	-	-	(3 685)	(3 690)
Высвобождение дисконта	-	-	22	22
Резерв ОКУ на 31 декабря, по кредитам, выданным физическим лицам	2 207	430	5 346	7 983

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2020 г.</i>
Резерв ОКУ на 1 января по кредитам, выданным юридическим лицам				
Остаток на 1 января	5 925	48	1 666	7 639
Перевод в Стадию 1	342	(9)	(333)	-

(в тысячах белорусских рублей)

Перевод в Стадию 2	(606)	789	(183)	-
Перевод в Стадию 3	(4 464)	(11)	4 475	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(933)	55	6 069	5 191
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	12 373	-	-	12 373
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 654)	(145)	(1 236)	(4 035)
Списания	-	-	(245)	(245)
Высвобождение дисконта	-	-	665	665
Изменения курса валют и прочие изменения	693	41	58	792
Резерв ОКУ на 31 декабря по кредитам, выданным юридическим лицам	10 676	768	10 936	22 380

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

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

Уменьшение остатка валовой балансовой стоимости розничных кредитов обусловлено, главным образом, снижением периода оборачиваемости по картам рассрочки по договорам с физическими лицами.

В отношении всей задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, которая была списана в течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г., по-прежнему применялись процедуры по истребованию причитающихся средств.

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2021 г.</i>
Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 1 января				
Остаток на 1 января	639 146	27 138	23 940	690 224
Перевод в Стадию 1	25 709	(6 834)	(18 875)	-
Перевод в Стадию 2	(7 554)	23 412	(15 858)	-
Перевод в Стадию 3	(8 875)	(509)	9 384	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	427 135	-	-	427 135
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(361 201)	(31 361)	-	(392 562)
Списания	-	-	(10 550)	(10 550)
Высвобождение дисконта	-	-	648	648
				38

(в тысячах белорусских рублей)

Изменения курса валют и прочие изменения	(11 268)	(238)	23 971	12 465
Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря	703 092	11 608	12 660	727 360

В отношении всей задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам, которая была списана в течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г., по-прежнему применялись процедуры по истребованию причитающихся средств.

Ниже представлен анализ изменений задолженности по кредитам, выданным физическим и юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2020 г.</i>
Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 1 января				
Остаток на 1 января	440 873	3 779	4 560	449 212
Перевод в Стадию 1	861	(778)	(83)	-
Перевод в Стадию 2	(3 603)	3 604	(1)	-
Перевод в Стадию 3	(12 285)	(504)	12 789	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	174 334	-	-	174 334
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(164 801)	(2 969)	(2 791)	(170 561)
Списания	-	-	(3 685)	(3 685)
Высвобождение дисконта	-	-	22	22
Изменения курса валют и прочие изменения	27	-	-	27
Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря	435 405	3 132	10 811	449 348

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2020 г.</i>
Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 1 января				
Остаток на 1 января	484 812	401	4 093	489 306
Перевод в Стадию 1	973	(130)	(843)	-
Перевод в Стадию 2	(30 715)	31 337	(426)	-
Перевод в Стадию 3	(26 175)	(107)	26 947	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	397 504	-	-	397 925
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(202 048)	(5 190)	(7 397)	(214 635)
Списания	-	-	(245)	(245)
Высвобождение дисконта	-	-	665	665
Изменения курса валют и прочие изменения	32 795	1 023	1 811	35 629
Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря	639 146	27 138	23 940	690 224

Величина оценочного резерва под убытки в таблицах выше включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для клиентов, таким как кредитные линии, кредитные карты, овердрафты, поскольку Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по не востребовавшему компоненту обязательств по предоставлению займов отдельно от тех, которые относятся к уже выданным кредитам в рамках обязательств по предоставлению займов.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, он пересмотрел показатели значительного увеличения кредитного риска и не делал автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки. Унифицирован подход к расчёту вероятности дефолта клиента для первых и последующих лет жизни кредита - в качестве единого

(в тысячах белорусских рублей)

метода оценки выбран метод цепных лестниц. Для крупнейших заёмщиков введена оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе. Банк также обновил прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев. Банк применил дополнительные индивидуальные корректировки на основании изменений рейтингов или иных подверженных стрессовым изменениям параметров, чтобы надлежащим образом отразить неопределенность, связанную с распространением пандемии COVID-19.

В таблице ниже показаны дополнительные корректировки, сделанные руководством при оценке уже отраженных ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	<i>ОКУ согласно модели</i>	<i>Корректировки модели и дополнительные корректировки руководства</i>	<i>Итого ОКУ</i>	<i>Корректировки в % от общей величины ОКУ</i>
Кредиты юридическим лицам	23 998	(1 618)	22 380	(6,74)
Кредиты физическим лицам	8 520	(537)	7 983	(6,30)
Финансовая аренда	2 346	(899)	1 447	(38,32)
Итого	34 864	(3 054)	31 810	(8,76)

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

Банк также получает гарантии от материнских компаний и их владельцев в отношении кредитов, предоставленных заемщикам, являющимися дочерними компаниями.

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

	<i>31 декабря 2021</i>	<i>31 декабря 2020</i>
Недвижимость	442 921	363 248
Основные средства	156 044	127 979
Товары в обороте	94 597	77 581
Денежные средства	775	636
Прочие	97 743	79 950
Необеспеченные	585 762	545 084
Кредиты клиентам	1 377 842	1 194 478

Ранее приведенная таблица исключает стоимость избыточного обеспечения.

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 тысячах белорусских рублей)

Так как основное внимание Банком уделяется кредитоспособности заемщиков, Банк, как правило, не пересматривает оценочную стоимость обеспечения, за исключением случаев, когда кредитный риск по кредиту существенно увеличился и мониторинг за кредитом осуществляется более пристально. Соответственно, Банк не пересматривает на регулярной основе оценочную стоимость обеспечения, принятого в отношении всех кредитов, выданных клиентам. В отношении кредитов, по которым выявлены признаки обесценения, Банк обычно пересматривает оценочную стоимость обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2021 года стоимость обеспечения по кредитно-обесцененной задолженности юридическим лицам составляла 12 397 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 23 887 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2021 года 100% кредитного портфеля физических лиц, или 585 762 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 99,46%, или 446 561 тыс. руб.) представлено кредитами, не имеющими обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2021 года сумма кредитов, обеспеченных гарантийными депозитами, составила 515 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 636 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2021 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам заемщиков, составляла 302 199 тыс. руб., или 22% от совокупного кредитного портфеля. По этим кредитам был создан оценочный резерв под убытки в размере 4 315 тыс. руб. На 31 декабря 2020 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам заемщиков, составляла 310 581 тыс. руб., или 26% от совокупного кредитного портфеля. По этим кредитам был создан резерв под обесценение в размере 5 348 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>31 декабря 2021</u>	<u>31 декабря 2020</u>
Частные организации	727 492	645 393
Физические лица	585 862	449 348
Государственные организации	64 488	99 737
Кредиты клиентам	<u>1 377 842</u>	<u>1 194 478</u>

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

	<u>31 декабря 2021</u>	<u>31 декабря 2020</u>
Физические лица	585 862	449 348
Оптовая и розничная торговля	304 494	336 267
Транспорт	172 996	55 129
Промышленное производство	104 360	142 484
Недвижимость	73 550	106 855
Пищевая промышленность	52 218	4 913
Строительство	6 143	55 053
Прочее	78 219	44 429
Кредиты клиентам	<u>1 377 842</u>	<u>1 194 478</u>

В 2020 году Банк осуществлял финансирование стартап-компаний в рамках программы с ОАО «Банк развития Республики Беларусь». Договорная процентная ставка по кредитам в белорусских рублях, выдаваемым в рамках данной программы, по состоянию на 31 декабря 2020 года составляла от 6,375% до 11,25%. Остатки по данным кредитным договорам составляли 5 854 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2021 года, 8 705 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

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

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен ниже:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого 31 декабря 2020</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	41 263	27 502	68 765
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(6 290)	(7 569)	(13 859)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	34 973	19 933	54 906

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

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

Ниже представлена информация о сформированном оценочном резерве под убытки в части дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся на 31 декабря 2020 г.:

тыс. руб.	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого 2020 г.</u>
Остаток на 1 января	559	77	69	705
Перевод в Стадию 2	(66)	66	-	-

(в тысячах белорусских рублей)

Перевод в Стадию 3	(263)	-	263	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(82)	33	814	765
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	446	-	-	446
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(341)	(69)	(83)	(493)
Изменения курса валют и прочие изменения	17	4	3	24
Остаток на 31 декабря	270	111	1 066	1 447

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2021 г.</i>
Задолженность по финансовой аренде, по состоянию на 1 января				
Остаток на 1 января	50 072	2 488	2 346	54 906
Перевод в Стадию 1	43	1 583	(1 626)	-
Перевод в Стадию 2	(1 983)	2 036	(53)	-
Перевод в Стадию 3	(68)	(235)	303	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	47 667	-	-	47 667
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(34 055)	(2 778)	(664)	(37 497)
Изменения курса валют и прочие изменения	(313)	(33)	(10)	(356)
Задолженность по финансовой аренде, по состоянию на 31 декабря	61 363	3 061	296	64 720

Ниже представлен анализ изменений задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2020 г.</i>
Задолженность по финансовой аренде, по состоянию на 1 января				
Остаток на 1 января	50 813	350	135	51 298
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(3 360)	3 360	-	-
Перевод в Стадию 3	(3 327)	-	3 327	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	37 123	-	-	37 123
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(32 330)	(1 383)	(1 366)	(35 079)
Изменения курса валют и прочие изменения	1 153	161	250	1 564
Задолженность по финансовой аренде, по состоянию на 31 декабря	50 072	2 488	2 346	54 906

10. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2021</i>	<i>31 декабря 2020</i>
Долговые ценные бумаги, заложенные по иным договорам	25 580	-
Долговые ценные бумаги	14 059	48 463
Долевые ценные бумаги	802	571
Итого инвестиционные ценные бумаги	40 441	49 034

(в тысячах белорусских рублей)

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

Долевые ценные бумаги, удерживаемые Банком, представлены следующим:

	Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 года
ОАО НКФО ЕРИП	714	483
SWIFT	88	88
Итого инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	802	571

По состоянию на 31 декабря 2021 имелись следующие финансовые активы, переданные в обеспечение по средствам, привлеченным от банков (Примечание 15): государственные долгосрочные облигации Министерства финансов РБ 260 и 265 выпусков в количестве 10 253 шт. стоимостью 25 580 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2020 отсутствовали финансовые активы, переданные в обеспечение по средствам, привлеченным от банков.

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

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Облигации, выпущенные республиканскими органами управления	39 639	48 463
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39 639	48 463
Оценочный резерв под убытки	(614)	(670)
Балансовая стоимость – справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39 639	48 463

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО и иным договорам, представлены следующими инструментами (Примечание 15):

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Облигации, выпущенные республиканскими органами управления	25 580	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО и иным договорам	25 580	-
За вычетом оценочного резерва под убытки	(422)	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО и иным договорам	25 580	-

Движение оценочных резервов под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлено следующим образом:

	Стадия 1	Итого 2021 г.
Инвестиционные ценные бумаги		
Остаток на 1 января	670	670
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	368	368

(в тысячах белорусских рублей)

Финансовые активы, признание которых было прекращено	(196)	(196)
Чистое изменение оценочного резерва	(222)	(222)
Изменения курса валют и прочие изменения	(6)	(6)
Остаток на 31 декабря	614	614

Ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого 2020 г.</i>
Инвестиционные ценные бумаги		
Остаток на 1 января	1 377	1 377
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	388	388
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 102)	(1 102)
Чистое изменение оценочного резерва	(55)	(55)
Изменения курса валют и прочие изменения	62	62
Остаток на 31 декабря	670	670

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

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

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

Ниже представлен анализ изменений задолженности по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого 2020 г.</i>
Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января		
Остаток на 1 января	105 852	105 852
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	28 020	28 020
Погашение	(89 177)	(89 177)
Изменения курса валют и прочие изменения	3 768	3 768
Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря	48 463	48 463

(в тысячах белорусских рублей)

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Мебель и принадлежности	Незавершенное строительство	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2021	4 346	22 506	663	9 833	1 012	23 481	61 841
Поступление	-	2 115	-	1 151	-	7 586	10 852
Поступление при объединении бизнеса (Примечание 5)	24 631	6 190	167	7 908	-	-	38 896
Выбытие	(760)	(198)	(353)	(3 996)	-	(2 178)	(7 485)
Убыток от обесценения	(396)	-	-	-	-	-	(396)
Перевод между категориями	184	(272)	181	330	(423)	-	-
На 31 декабря 2021	28 005	30 342	658	15 226	589	28 889	103 708
Накопленная амортизация							
На 1 января 2021	(1 020)	(13 000)	(564)	(6 484)	-	(14 040)	(35 108)
Начисленная амортизация	(302)	(3 786)	(106)	(550)	-	(8 537)	(13 281)
Поступление при объединении бизнеса (Примечание 5)	(17)	(4 361)	(136)	(3 954)	-	-	(8 468)
Выбытие	270	194	332	562	-	1 933	3 290
Перевод между категориями	25	108	-	(133)	-	-	-
На 31 декабря 2021	(1 068)	(20 954)	(475)	(10 426)	-	(20 644)	(53 567)
Остаточная стоимость							
На 1 января 2021	3 326	9 506	99	3 349	1 012	9 441	26 733
На 31 декабря 2021	26 936	9 388	183	4 800	589	8 245	50 141
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2020	4 516	17 423	677	9 648	1 144	24 314	57 722
Поступление	53	5 450	-	773	-	5 380	11 656
Выбытие	(225)	(481)	(14)	(604)	-	(6 213)	(7 537)
Перевод	2	114	-	16	(132)	-	-
На 31 декабря 2020	4 346	22 506	663	9 833	1 012	23 481	61 841
Накопленная амортизация							
На 1 января 2020	(1 144)	(11 035)	(507)	(5 646)	-	(7 325)	(25 657)
Начисленная амортизация	(96)	(2 439)	(70)	(1 293)	-	(8 776)	(12 674)
Выбытие	220	474	13	455	-	2 061	3 223
На 31 декабря 2020	(1 020)	(13 000)	(564)	(6 484)	-	(14 040)	(35 108)
Остаточная стоимость							
На 1 января 2020	3 372	6 388	170	4 002	1 144	16 989	32 065
На 31 декабря 2020	3 326	9 506	99	3 349	1 012	9 441	26 733

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов стоимость полностью самортизированных основных средств составляла 20 191 тыс. руб. и 7 882 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2021 года была проведена независимая оценка изолированных помещений, капитального строения,

(в тысячах белорусских рублей)

сооружений и инженерных сетей, в результате которой по некоторым объектам основных средств выявлено обесценение в сумме 396 тыс. Также по результатам данной независимой оценки была пересмотрена сделанная на дату объединения бизнеса предварительная оценка справедливой стоимости здания с 25 979 тыс. руб. до 24 154 тыс.руб. Корректировка резерва переоценки на 01.04.2021 составила (1 825) тыс. По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком обесценения основных средств выявлено не было.

12. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<u>31 декабря 2021</u>	<u>31 декабря 2020</u>
Стоимость		
На 1 января	43 959	35 776
Поступление	14 864	8 215
Поступление при объединении бизнеса	4 215	-
Выбытие	(4 197)	(32)
На 31 декабря	<u>58 841</u>	<u>43 959</u>
Накопленная амортизация		
На 1 января	(18 769)	(13 728)
Начисленная амортизация	(7 903)	(5 073)
Поступление амортизации при объединении бизнеса	(1 986)	-
Выбытие	3 643	32
На 31 декабря	<u>(25 015)</u>	<u>(18 769)</u>
Остаточная стоимость		
На 1 января	25 190	22 048
На 31 декабря	<u>33 826</u>	<u>25 190</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов стоимость полностью самортизированных нематериальных активов составляла 4 437 тыс. руб. и 2 848 тыс. руб. соответственно.

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

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<u>Итого 2021 г.</u>	<u>Итого 2020 г.</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	22 907	14 251
Доход/(Расход) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(1 274)	54
Расходы по налогу на прибыль	<u>21 633</u>	<u>14 305</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов расчет отложенных налоговых активов и обязательств проводился с использованием ставки налога в размере 25%.

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

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Итого 2021 г.</i>	<i>Итого 2020 г.</i>
Прибыль до налогообложения	107 542	60 817
Официальная ставка налога	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	26 886	15 204
Эффект постоянных налоговых разниц:	(4 453)	(899)
Налоговый эффект доходов по ценным бумагам, льготированным в соответствии с законодательством	(800)	(1 192)
Эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	596	-
Эффект дохода от приобретения бизнеса	(6 943)	-
Прочее	1 894	293
Расходы по налогу на прибыль	21 633	14 305

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

	31 декабря 2019	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2020	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2021
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Денежные средства и их эквиваленты	22	(22)	-	-	-
Производные финансовые обязательства	15	49	64	(34)	30
Кредиты клиентам	-	-	-	2 420	2 420
Основные средства	2 195	3 936	6 131	(5 304)	827
Нематериальные активы	121	-	121	(121)	-
Активы, предназначенные для продажи	2	(2)	-	-	-
Средства клиентов	-	31	31	214	245
Прочие активы	1 910	(672)	1 238	(1 238)	-
Прочие обязательства	1 292	58	1 350	1 963	3 313
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Денежные средства и их эквиваленты	-	(10)	(10)	(210)	(220)
Средства в кредитных организациях	(47)	(46)	(93)	(28)	(121)
Производные финансовые активы	(22)	9	(13)	(12)	(25)
Кредиты клиентам	(14 635)	(1 371)	(16 006)	(1 482)	(17 488)
Инвестиционные ценные бумаги	(65)	63	(2)	-	(2)
Нематериальные активы	-	-	-	(129)	(129)
Средства кредитных организаций	(262)	8	(254)	106	(148)
Прочие активы	-	-	-	(2 246)	(2 246)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(58)	(5)	(63)	(103)	(166)
Прочие заемные средства	(37)	17	(20)	20	-
Прочие обязательства	(3 171)	(2 111)	(5 282)	4 525	(757)
Субординированная задолженность	(95)	14	(81)	27	(54)
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(12 835)	(54)	(12 889)	(1 632)	(14 521)

(в тысячах белорусских рублей)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2021</u>	<u>31 декабря 2020</u>
Начисленные комиссионные доходы	4 103	812
Дебиторская задолженность	415	278
Дебиторская задолженность по банковским операциям	176	-
Итого финансовые активы	4 694	1 090
Предоплата и прочие дебиторы	4 992	3 181
Авансовые платежи по налогам, за исключением налога на прибыль	3 064	2 858
Расходы будущих периодов	1 611	1 202
Запасы	461	1 198
Активы, предназначенные для продажи	432	-
Итого нефинансовые активы	10 560	8 439
За вычетом оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам	(1 734)	(204)
Прочие финансовые активы за вычетом резерва	2 960	886
Прочие активы	13 520	9 325

На 31 декабря 2021 года в состав предоплат и прочих дебиторов входит сумма предоплаты по основным средствам в размере 3 682 тыс. руб. (2020 год – 2 403 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2021</u>	<u>31 декабря 2020</u>
Обязательства по договорам операционной аренды	7 855	11 907
Начисленные обязательства по бонусным баллам	2 157	1 831
Кредиторская задолженность перед поставщиками (подрядчиками)	1 349	977
Кредиторская задолженность по банковским операциям	514	-
Кредиторская задолженность по основным средствам и нематериальным активам	422	245
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам (Примечание 23)	139	30
Начисленные комиссионные расходы	17	186
Прочее	913	548
Итого финансовые обязательства	13 366	15 724
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	4 492	3 360
Обязательства перед персоналом	3 961	3 901
Отложенная выручка по комиссиям по годовому обслуживанию карточек	2 730	2 477
Кредиторская задолженность перед Агентством по возмещению вкладов	732	381
Доходы будущих периодов	80	15
Итого нефинансовые обязательства	11 995	10 134
Прочие обязательства	25 361	25 858

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

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого 2021 г.</u>
Оценочные резервы под убытки по прочим активам на 1 января	-	-	204	204
Перевод в Стадию 2	(133)	133	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(133)	133	-
Поступления при объединении бизнеса	-	-	7 855	7 855
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	133	-	-	133

(в тысячах белорусских рублей)

Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	-	1 552	1 552
Финансовы активы, признание которых было прекращено	-	-	(22)	(22)
Списания	-	-	(7 855)	(7 855)
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на 31 декабря	-	-	1 734	1 734

Движение оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам за 2020 г. представлено ниже:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2020 г.</i>
Оценочные резервы под убытки по прочим активам на 1 января	-	-	274	274
Перевод в Стадию 2	(91)	91	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(91)	91	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	-	773	773
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	91	-	-	91
Финансовы активы, признание которых было прекращено	-	-	(13)	(13)
Списания	-	-	(921)	(921)
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на 31 декабря	-	-	204	204

Изменение резерва по прочим финансовым активам связано с изменением задолженности, по которой формируется резерв, за 2021 г.:

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

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

Движение задолженности за 2020 г. представлено ниже:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2020 г.</i>
Задолженность по прочим финансовым активам по состоянию на 1 января	-	-	-
Остаток на 1 января	957	557	1 514
Перевод в Стадию 3	(666)	666	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	669	-	669
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(154)	(18)	(172)
Списания	-	(921)	(921)
Задолженность по прочим финансовым активам по состоянию на 31 декабря	806	284	1 090

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

(в тысячах белорусских рублей)

	2021 г.	2020 г.
На 1 января	11 907	16 430
Эффект модификации	6 214	-
Поступления	1 015	4 379
Начисление процентов	489	231
Досрочное закрытие договоров	(184)	(3 462)
Переоценка валютных договоров	(1 081)	4 259
Платежи	(10 505)	(9 930)
На 31 декабря	<u>7 855</u>	<u>11 907</u>

В 2021 году общий денежный отток по договорам аренды Банка составил 13 971 тыс. руб. (2020 г.: 10 945 тыс. руб.). В 2021 году у Банка также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 7 586 тыс. руб. (2020 г.: 4 426 тыс. руб.).

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Срочные депозиты и кредиты от банков-резидентов	60 723	93 370
Срочные депозиты от Национального банка Республики Беларусь	25 094	-
Срочные депозиты и кредиты от банков-нерезидентов	781	37 354
Текущие счета	526	1 010
Средства кредитных организаций	<u>87 124</u>	<u>131 734</u>

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

На 31 декабря 2020 года средства кредитных организаций в размере 65 805 тыс. руб. (50%) представляли собой средства двух банков.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года средств по операциям РЕПО, в качестве обеспечения по которым были заложены ценные бумаги, имеющиеся в портфеле Банка, не привлекалось (Примечание 10).

Доходы от первоначального признания кредитов

В 2020-2021 году Банк осуществлял финансирование стартап-компаний в рамках программы с ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (Примечание 9). По состоянию на 31 декабря 2021 года остаток средств, привлеченных в рамках данной программы, составил 14 913 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2020 года: 22 712 тыс. руб.). Доходы от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости за 2021 год составили 672 тыс. руб. (за 2020 год - 605 тыс. руб.).

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Срочные депозиты	893 666	594 761
Текущие счета клиентов	441 778	392 591
Средства клиентов	<u>1 335 444</u>	<u>987 352</u>
В т.ч. денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	<u>837</u>	<u>2 944</u>

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

(в тысячах белорусских рублей)

На 31 декабря 2021 года средства клиентов в размере 332 573 тыс. руб. (25%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2020 год – 303 985 тыс. руб. (31%)). На 31 декабря 2021 года сумма задолженности по гарантийному депозиту крупнейшего из этих клиентов (группы взаимосвязанных клиентов) составляла 42 260 тыс. руб. (31 декабря 2020 года: 27 843 тыс. руб.) и являлась обеспечением по кредиту (Примечание 9).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 305 728 тыс. руб. (2020 год – 148 772 тыс. руб.).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>31 декабря 2021</u>	<u>31 декабря 2020</u>
Частные компании	770 706	647 939
Физические лица	493 442	307 267
Государственные организации	71 296	32 146
Средства клиентов	<u>1 335 444</u>	<u>987 352</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>31 декабря 2021</u>	<u>31 декабря 2020</u>
Физические лица	493 401	307 267
Торговля	295 869	257 369
Недвижимость	138 620	109 230
Строительство	88 560	27 177
Научные исследования и разработки	44 470	46 566
Транспорт	39 828	25 380
Разработка программного обеспечения и информационные технологии	36 243	25 934
Производство	32 684	77 095
Индивидуальные предприниматели	29 569	18 910
Финансовые услуги	9 322	10 017
Прочие	126 878	82 407
Средства клиентов	<u>1 335 444</u>	<u>987 352</u>

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

	<u>31 декабря 2021</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Эффективная процентная ставка</u>	<u>31 декабря 2020</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Эффективная процентная ставка</u>
Процентные облигации в белорусских рублях	47 783	2022-2025	9,95-13,03%	73 747	2021-2025	9,95% - 19,81%
Процентные облигации в евро	7 662	2022	4,11-5,60%	1 591	2021	1,83% - 3,15%
Процентные облигации в долларах США	2 672	2022	2,20-5,60%	3 315	2021	1,03% - 2,33%
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>58 117</u>			<u>78 653</u>		

Процентные облигации в белорусских рублях включают выпуски ценных бумаг 2017 - 2021 годов.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Банк своевременно и в полной мере исполнял обязательства по выпущенным ценным бумагам.

(в тысячах белорусских рублей)

18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>Валю- та</i>	<i>Тип процентной ставки</i>	<i>Год привле- чения</i>	<i>Год погаше- ния</i>	<i>31 декабря 2021</i>	<i>31 декабря 2020</i>
Кредитор 1	BYN	Фиксированная	2019-2020	2021-2022	-	20 672
Прочие заемные средства					-	20 672

Банком были привлечены займы от международной финансовой организации. По состоянию на 31 декабря 2021 данные займы были погашены в полном объеме. В течение срока привлечения займов Банк выполнял финансовые условия, установленные договором.

19. Субординированная задолженность

Субординированная задолженность включают в себя следующие позиции:

	<i>Дата привлечения</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процент- ная ставка</i>	<i>31 декабря 2021</i>	<i>31 декабря 2020</i>
Субординированный заем 1 в долларах США	2010	2028	6,0%	11 719	11 863
Субординированный заем 2 в долларах США	2010	2028	6,0%	12 167	12 314
Субординированный заем 3 в белорусских рублях	2014	2023	5,0%	291	262
Субординированный заем 4 в белорусских рублях	2014	2023	5,0%	670	607
Субординированный заем 5 в долларах США	2015	2030	4,3%	5 096	5 158
Субординированный заем 6 в долларах США	2015	2025	6,0%	2 548	2 579
Субординированная задолженность				32 491	32 783

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Банк своевременно и в полной мере исполнял обязательства по субординированным займам.

20. Капитал

На 31 декабря 2021 года объявленный, выпущенный и оплаченный уставный капитал Банка составил 168 201 обыкновенных акций (на 31 декабря 2020 года – 168 200 обыкновенных акций) номинальной стоимостью 390,00 руб. каждая. Все акции имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют право одного голоса.

В 2021 году уставный фонд Банка увеличился на 390 белорусских рублей за счет дополнительной эмиссии 1 (одной) простой (обыкновенной) акции и зачисления АКБ «Союзобщешбанк» (Российская Федерация). В 2020 году движения в выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях не было, структура капитала представлена ниже.

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Общая номинальная стоимость обыкновенных акций</i>	<i>Корректи- ровка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2021	168 201	65 598	44 828	110 426
На 31 декабря 2020	168 200	65 598	44 828	110 426

Накопленная прибыль не распределялась в качестве дивидендов в 2021 и 2020 годах.

(в тысячах белорусских рублей)

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь. На 31 декабря 2021 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка, определенная в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, составила 120 039 тыс. руб. (2020 год - 67 332 тыс. руб.).

21. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

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

Белорусское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать значительные периоды времени.

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

Страхование

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

22. Условные обязательства кредитного характера

На 31 декабря 2021 и 2020 годов договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2021</u>	<u>31 декабря 2020</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	720 773	822 409
Гарантии	55 612	44 968
Аккредитивы	838	3 983
	<u>777 223</u>	<u>871 360</u>
Денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 16)	(837)	(2 944)

(в тысячах белорусских рублей)

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(139)	(30)
Договорные и условные обязательства за вычетом обеспечения по аккредитивам	776 247	868 416

В соответствии с принятой учетной политикой Банка (Примечание 3) оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для клиентов, таким как кредитные карты, овердрафты, включены в состав оценочных резервов по кредитам клиентам (Примечание 9), поскольку Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по не востребовавшему компоненту обязательств по предоставлению займов отдельно от тех, которые относятся к уже выданным кредитам в рамках обязательств по предоставлению займов. В соответствии с условиями кредитных договоров Банк сохраняет за собой право отказаться от принятых на себя обязательств по предоставлению кредита в одностороннем порядке.

Ниже представлено движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении обязательств по договорам финансовой гарантии и непокрытых аккредитивов в 2021 г.:

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

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении обязательств по предоставлению договоров финансовой гарантии и непокрытых аккредитивов в 2020 г. представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2020 г.
Резерв на 1 января	277	-	2	279
Перевод в Стадию 2	(2)	4	(2)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(172)	2	-	(170)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	11	-	-	11
Прекращение признания	(89)	(1)	-	(90)
Резерв на 31 декабря	25	5	-	30

23. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте

	Итого 2021 г.	Итого 2020 г.
Торговые операции	31 321	16 710
Доход / (расход) по операциям с производными финансовыми инструментами	1 314	(232)
Доход / (расход) от переоценки валютных статей	(288)	8 093
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	32 348	24 571

(в тысячах белорусских рублей)

24. Чистые комиссионные доходы

	<i>Итого 2021 г.</i>	<i>Итого 2020 г.</i>
Комиссии по операциям с платежными картами	86 243	67 524
Расчетно-кассовое обслуживание	28 227	19 118
Документарные операции	2 496	1 506
Ценные бумаги	273	134
Прочие	6 032	4 705
Комиссионные доходы	123 271	92 987
Комиссии по операциям с платежными картами	(58 817)	(42 201)
Сделки с банками	(7 039)	(5 798)
Документарные операции	(675)	(853)
Валютно-обменные операции	(588)	(561)
Ценные бумаги	(191)	(138)
Прочие	(2 860)	(984)
Комиссионные расходы	(70 170)	(50 535)
Чистые комиссионные доходы	53 101	42 452

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

Комиссионные доходы включают доходы в сумме 89 012 тыс. рублей (2020 год: 69 164 тыс. рублей) и расходы в сумме 59 683 тыс. рублей (2020 год: 43 192 тыс. рублей), относящиеся к финансовым активам и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам и финансовым обязательствам.

Активы и обязательства по договорам

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

<i>тыс. рублей</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы по договору, которые включены в состав «прочих активов»	4 992	3 181
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	4 694	1 090
Обязательства по договору, которые включены в состав «прочих обязательств»	(2 730)	(2 477)

Активы по договору представлены, главным образом, задолженностью по расчетам по капитальным вложениям, а также по расчетам с поставщиками и подрядчиками. Обязательства по договору, главным образом, относятся к невозмещаемым суммам предоплаченного вознаграждения, полученным от клиентов по годовому обслуживанию карточек (Примечание 14). Признание выручки осуществляется на протяжении года, в течение которого клиент, как ожидается, продолжит пользоваться пластиковыми карточками.

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

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

25. Прочие доходы

	Итого 2021 г.	Итого 2020 г.
Поступления по ранее списанным долгам	12 780	6 799
Штрафы и пени полученные	1 384	988
Арендный доход	1 159	-
Чистые доходы по операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами	956	859
Чистый доход/(расход) от реализации основных средств, нематериальных активов	(2 214)	128
Прочее	1 375	1 954
Итого прочие доходы	15 440	10 728

(в тысячах белорусских рублей)

26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<i>Итого 2021 г.</i>	<i>Итого 2020 г.</i>
Заработная плата и премии	(44 931)	(34 495)
Отчисления на социальное обеспечение	(14 071)	(11 292)
Вознаграждения членам Наблюдательного Совета	(780)	(745)
Прочие расходы на персонал	(1 230)	(707)
Расходы на персонал	(61 012)	(47 239)
Расходы на обслуживание банковского программного обеспечения	(13 565)	(10 888)
Маркетинг и реклама	(5 513)	(7 199)
Услуги связи	(4 478)	(3 419)
Арендная плата	(3 466)	(977)
Расходы на коммунальные услуги	(3 350)	(2 314)
Расходы на почтовые и курьерские услуги	(2 905)	(2 053)
Платежи в Агентство по возмещению вкладов	(2 713)	(2 067)
Профессиональные услуги	(1 876)	(947)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(1 264)	(388)
Расходы по банковским пластиковым картам	(924)	(837)
Расходы на охранные услуги	(901)	(666)
Канцелярские принадлежности и прочие расходы на содержание офиса	(731)	(602)
Ремонт и техническое обслуживание транспортных средств и расходы на топливо	(596)	(672)
Налоги, кроме налога на прибыль	(573)	(888)
Расходы на культурные мероприятия	(336)	(206)
Прочие расходы	(4 246)	(3 193)
Прочие операционные расходы	(47 439)	(37 316)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г., Банк признал следующие расходы по краткосрочной аренде 3 466 тыс. руб. (2020 г. 977 тыс. руб.).

27. Управление рисками**Введение**

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

Структура управления рисками

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

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет Банка обеспечивает организацию системы корпоративного управления, эффективного функционирования системы управления рисками, системы внутреннего контроля (в том числе, комплаенс-контроля) и системы вознаграждений и компенсаций в Банке, исключения конфликта интересов в деятельности Банка и условий его возникновения, в том числе принятие мер по обеспечению прозрачности корпоративного управления Банком, утверждает ЛПА, определяющие

(в тысячах белорусских рублей)

стратегию управления рисками Банка, толерантность, риск-аппетит и систему ключевых индикаторов к присущим Банку рискам, стратегию организации и осуществления внутреннего контроля в Банке, стратегию организации системы корпоративного управления, стратегию управления необслуживаемыми активами Банка, политику Банка в отношении конфликта интересов, комплаенс-политику Банка.

Комитет по рискам

Комитет по рискам: осуществляет внутренний мониторинг выполнения стратегии и решений совета директоров (наблюдательного совета), принятых в отношении риск-профиля и толерантности к риску; осуществляет оценку эффективности системы управления рисками в банке; принимает решения в отношении рисков в пределах полномочий, определенных советом директоров (наблюдательным советом); представляет на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) свои рекомендации по вопросам управления рисками; регулярно представляет совету директоров (наблюдательному совету) отчеты о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков банка.

Аудиторский комитет

В функции Аудиторского комитета входит общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля и Управления внутреннего аудита, оценки эффективности системы внутреннего контроля на консолидированной основе, в том числе в банке, банковской группе и (или) банковском холдинге, головной организацией которой (которого) является Банк, выбор и организация необходимого взаимодействия с внешним независимым аудитором, регулярное представление Наблюдательному совету управленческой отчетности о состоянии системы внутреннего контроля и деятельности Управления внутреннего аудита.

Правление

Обеспечивает эффективное функционирование системы управления рисками в Банке в соответствии с нормативным правовым актом Национального банка по организации системы управления рисками в банках и утвержденной Наблюдательным советом Банка стратегией управления рисками в Банке.

Финансовый комитет

Основными задачами Финансового комитета являются:

- осуществление оперативного управления финансовыми активами и обязательствами Банка;
- принятие решений в рамках управления Банком риском ликвидности, процентным риском банковского портфеля, рыночными рисками, страновым риском, риском снижения финансовой устойчивости, кредитным риском и риском концентрации (в части операций с банками, иными финансовыми институтами, страховыми компаниями);
- максимизация доходности Банка с учетом рисков;
- формирование релевантных предложений и инициирование вопросов для рассмотрения Правлением.

Кредитный комитет

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

(в тысячах белорусских рублей)

Управление риск-менеджмента (УРМ)

Основными задачами УРМ являются:

- управление совокупностью присущих Банку финансовых и нефинансовых рисков;
- развитие и обеспечение эффективного функционирования системы риск-менеджмента Банка, повышение устойчивости и эффективности деятельности Банка;
- организация работы по удержанию рисков деятельности Банка на установленном уровне (в пределах утвержденных Наблюдательным советом Банка уровней толерантности и риск-аппетита);
- содействие развитию риск-культуры в Банке.

Управление кредитных рисков (УКР)

Основными задачами УКР являются:

- мониторинг и управление качеством корпоративного и розничного кредитного портфеля с целью поддержания безопасного и приемлемого уровня кредитного риска, обеспечивающего максимальную доходность для Банка;
- обеспечение руководства и акционеров Банка необходимой аналитической и статистической информацией о риск-профиле корпоративного и розничного кредитного портфеля Банка; методологическое обеспечение процесса управления кредитным риском, оценки кредитоспособности клиентов юридических и физических лиц (в т.ч. индивидуальных предпринимателей), разработка и содействие реализации Кредитной политики ЗАО «МТБанк» в сфере кредитования корпоративных клиентов и Стратегии управления необслуживаемыми активами ЗАО «МТБанк»;
- повышение объективности оценочных суждений кредитных и иных служб Банка, участвующих в процессе подготовки документов для принятия уполномоченными органами/лицами решений по заключению (отказу в заключении) кредитных сделок и/или внесению изменений в действующие кредитные сделки.

Финансово-экономическое управление (ФЭУ)

Основными задачами ФЭУ являются:

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

(в тысячах белорусских рублей)

Управление внутреннего аудита

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

Другие структурные подразделения

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

Система оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

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

Стратегический риск – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых,

(в тысячах белорусских рублей)

материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности Банка.

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

Мерами профилактики риска являются соблюдение заданной толерантности на стратегический риск и иные присущие деятельности Банка риски, развитие системы управления рисками, наличие стратегических проектов, направленных на развитие бизнеса Банка и его инфраструктуры.

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

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

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

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

Меры коррекции достаточности нормативного капитала определяются по результатам ретроспективного факторного анализа изменения его уровня. Данными мерами могут быть изменение размера и/или структуры кредитного портфеля, величины рыночных рисков, изменение параметров активов для исключения повышенных требований к уровню необходимого капитала (в т.ч. например - снижение процентных ставок по ранее выданным кредитам (с превышением ставки уровня расчетной величины стандартного риска (РВСП)) до уровня, не превышающего РВСП), взыскание проблемной задолженности, изменение уставного или нормативного капитала Банка.

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

Основные правила управления риском:

- при залоговом кредитовании финансовая надежность клиента оценивается по степени его кредитоспособности;
- при беззалоговом кредитовании финансовая надежность клиента оценивается по степени его платежеспособности;
- чем крупнее кредит, тем жестче требования к финансовой надежности кредитополучателя;
- при кредитовании текущей деятельности клиента возможно использование лимитного подхода, надежность вложений в долгосрочные активы оценивается на индивидуальной основе;
- надежность вложений в крупные кредитные сделки оценивается на индивидуальной основе по результатам заключения андеррайтера о финансовой надежности клиента, массовые и мелкие типовые кредитные сделки могут оцениваться по результатам скоринга кредитоспособности заемщика либо в соответствии с полностью формализованными правилами анализа кредитоспособности заемщика и принятия решений о кредитовании (выдаче продукта) в рамках отдельных банковских продуктов;

(в тысячах белорусских рублей)

- проект о выдаче кредита корпоративному клиенту в иностранной валюте обязательно подвергается стресс-тестированию валютного риска;
- изменения Кредитной политики Банка в сфере кредитования корпоративных клиентов, ЛПА, регламентирующих проведение категорирование должников, ведение групп взаимосвязанных должников, установление должникам глобального кредитного лимита, осуществление финансового мониторинга должников вносятся после предварительного рассмотрения их редакции Комитетом по рискам Наблюдательного совета Банка;
- изменения подходов (алгоритмов, методик), применяемых Банком для оценки кредитоспособности (платежеспособности) должников – корпоративных клиентов, уязвимости к фактору валютного риска, подходов к оценке и достаточности обеспечения осуществляются с предварительным их рассмотрением Комитетом по рискам Наблюдательного совета Банка;
- изменения подходов (алгоритмов, методик), применяемых Банком для оценки кредитоспособности (платежеспособности) должников – физических лиц требуют обязательного согласования должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке (при отсутствии согласования не могут быть осуществлены).

Меры профилактики риска:

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

Возможные меры восстановления потерь, в т.ч.:

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

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

Основные правила управления риском:

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

(в тысячах белорусских рублей)

- развитие инструмента управления риском ликвидности на основе ГЭП-разрывов ликвидности по срокам (в разрезе бизнес-линий, валют и др.) и системы лимитов;
- внедрение системы лимитов, направленных на обеспечение стратегической ликвидности и поддержание баланса между сформированными/планируемыми к формированию кредитными портфелями и ресурсной базой с учетом их срочности на основе анализа разрывов (ГЭП) между требованиями и обязательствами, сгруппированными по временным корзинам возврата / погашения.

Меры профилактики риска:

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

Меры восстановления необходимой достаточности ликвидности, в случае её утраты, определяются в порядке, установленном ЛПА, в т.ч. планом действий по восстановлению ликвидности и выходу из кризисной ситуации.

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

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

Меры профилактики риска:

- управление процентными ГЭП-позициями;
- внедрение системы лимитных ограничений;
- развитие инструмента управления процентным риском на основе ГЭП-анализа;
- актуализация системы лимитов Банка в отношении процентного риска банковского портфеля
- разработка модели для оценки экономической стоимости банка (EVE), в том числе и для расчета чистого процентного дохода (net interest income, NII) в соответствии с Базельским стандартом «Процентный риск банковского портфеля» (IRRBB);
- стимулирование желаемого изменения портфеля активов, ресурсной базы через систему трансфертного ценообразования;
- формирование кредитных, депозитных договоров с условиями, предусматривающими перераспределение риска на контрагентов, клиентов;
- прогнозирование изменения процентных ставок на рынке и принятие мер, позволяющих Банку с наименьшими потерями адаптироваться к изменению условий его деятельности.

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

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

Основными правилами управления риском являются обеспечение эффективной работы системы идентификации и классификации операционных инцидентов, определения (оценки) величины

(в тысячах белорусских рублей)

потерь и упущенной выгоды по ним, предотвращение/минимизация потерь и/или фактов недополучения запланированных доходов, снижения иных показателей развития вследствие реализации операционных инцидентов, поддержание принимаемого Банком риска на уровне установленных Наблюдательным советом показателей толерантности и риск-аппетита.

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

- изучение всеми работниками Банка основ и принципов обеспечения информационной безопасности Банка, в том числе в части киберриска, повышение уровня знаний.

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

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

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

Меры профилактики риска:

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

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

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

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

Меры профилактики риска:

- управление размером экономической открытой валютной позиции;
- поддержание открытой длинной валютной позиции для хеджирования валютного риска, связанного с необходимостью регулирования объема созданных белорусскими рублями специальных резервов по валютным активам (внебалансу) при изменении курсов валют;

(в тысячах белорусских рублей)

- учет возможностей справедливого распределения рисков между Банком и контрагентами при формировании кредитных, депозитных договоров;
- обязательное стресс-тестирование финансовой надежности клиентов, рассматриваемых для целей или проводящих с Банком операции, связанные с кредитным риском в иностранной валюте.

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

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

Основными правилами управления риском являются:

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

Меры профилактики риска:

- моделирование и оценка возможных потерь вследствие изменения рыночной цены и стоимости владения позициями товарного портфеля;
- управление лимитами на риск;
- развитие методологии управления риском через «жизненный цикл товара», начиная с интеграции в процессы принятия залогового имущества и высвобождения собственных основных средств, и заканчивая реализацией товара;
- ужесточение требований к финансовой надежности кредитополучателей, качеству обеспечения кредитной сделки.

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

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

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

Меры профилактики риска:

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

Меры регулирования (восстановления):

- реструктуризация задолженности;
- реализация обеспечения по кредитным сделкам;
- деятельность по возврату долгов в досудебном и судебном порядке.

Меры восстановления необходимой достаточности ликвидности, в случае её утраты, обусловленной реализацией риска концентрации, определяются в соответствии с имеющимся планом действий по восстановлению ликвидности и выходу из кризисной ситуации. Меры восстановления необходимой работоспособности IT-систем, в случае её утраты, определяются в соответствии с имеющимся планом действий по обеспечению непрерывности деятельности и восстановлению работоспособности Банка как участника платежной системы.

(в тысячах белорусских рублей)

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

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

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

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

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

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

- для юридических лиц:

- финансовые активы, по которым наблюдается ухудшение более чем на 1 категорию с момента первоначального признания в соответствии с внутренней градацией кредитного качества;
- финансовые активы с длительностью просроченной задолженности от 31 до 90 дней.

- для физических лиц:

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

- для финансовых институтов, государственных органов:

- задолженность контрагентов, по которым наблюдается ухудшение более чем на 2 категории по системе международных кредитных рейтингов по сравнению с датой первоначального признания (кроме случаев, когда после снижения категории задолженность попадает в категории Са и ниже международного рейтингового агентства Moody's (S&P – CC; Fitch- CCC) либо в сопоставимые группы на основании внутренней оценки);

- задолженность с длительностью просроченной задолженности более 7 дней.

Уровни градации кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующую категорию качества на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска

(в тысячах белорусских рублей)

дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Категория качества кредитов определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

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

- по кредитам корпоративным заемщикам

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по задолженности корпоративных клиентов путем групповой оценки на основе категорий качества кредитной задолженности, а также индивидуальной оценки по наиболее крупным заемщикам.

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

Вероятность дефолта определяется методом цепных лестниц, при помощи которого рассчитывается ожидаемый уровень потерь в течение 32 кварталов от даты выдачи кредита (для каждого квартала образования задолженности). Уровень потерь для каждого квартала рассчитывается как средневзвешенная за последние 3 года образования задолженности.

Индивидуальная оценка используется для наиболее крупных клиентов Банка. Необходимость такой оценки рассматривается при формировании у заемщика задолженности на отчетную дату свыше 5% от капитала, рассчитанного в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года.

Для клиентов, оцениваемых на индивидуальной основе, Банк оценивает показатель PD как наибольшую из величин между вероятностью дефолта заемщика в сегменте бизнеса, в котором он находится, и страновым риском, присущем стране осуществления основной деятельности, определяемый на основании статистики дефолтов международных рейтинговых агентств.

- по задолженности финансовых институтов и государственных органов

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

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

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

Категории качества, а также информация о длительности просрочки являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в

(в тысячах белорусских рублей)

зависимости от типа продукта и заемщика, а также в зависимости от категории качества. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, а также типа заемщика. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

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

- для юридических лиц:

- финансовые активы, по которым наблюдается ухудшение более чем на 1 категорию с момента первоначального признания в соответствии с внутренней градацией кредитного качества;
- финансовые активы с длительностью просроченной задолженности от 31 до 90 дней.

- для физических лиц:

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

-- для финансовых институтов, государственных органов:

- задолженность контрагентов, по которым наблюдается ухудшение более чем на 2 категории по системе международных кредитных рейтингов по сравнению с датой первоначального признания (кроме случаев, когда после снижения категории задолженность попадает в категории Са и ниже международного рейтингового агентства Moody's (S&P – CC; Fitch- CCC) либо в сопоставимые группы на основании внутренней оценки);

- задолженность с длительностью просроченной задолженности более 7 дней.

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

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

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

Определение понятия «дефолт»

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

- для корпоративных заемщиков:

- заемщик отнесен в категорию кредитного качества «невозвратные» на основании внутренней оценки качественных и количественных параметров;

(в тысячах белорусских рублей)

- были проведены изменения условий договора (модификация) в связи с финансовыми затруднениями клиента и невозможностью обслуживать договор в соответствии с первоначальными условиями;
- в отношении юридического лица открыто дело об экономической несостоятельности (банкротстве);
- в отношении юридического лица наблюдается административное вмешательство государства, существенным образом затрудняющее дальнейшую деятельность: лишение либо не продление действия лицензии на осуществление отдельных видов деятельности и прочее вмешательство;
- задолженность индивидуального предпринимателя, по которому произошел арест, смерть или пропажа без вести должника;
- задолженность должника, по которому наступило обстоятельство непреодолимой силы, нанесших материальный ущерб, но не повлекших прекращения его деятельности;
- задолженность должника, в отношении которого произошло введение временного управляющего (если есть высокая вероятность («скорее да, чем нет») открытия в отношении должника ликвидационного производства).

- для физических лиц:

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

- для финансовых институтов, государственных органов:

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

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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк рассматривает три экономических сценария: базовый сценарий, вероятность реализации которого составляет 80%, и два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный, – вероятность реализации каждого из которых составляет 10%. Базовый сценарий основан на информации, используемой Банком при стратегическом планировании и бюджетировании. Внешняя информация, принимаемая в расчет, включает экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как Национальный банк Республики Беларусь, Национальный статистический комитет, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

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

(в тысячах белорусских рублей)

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

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 1-7 лет.

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагает все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов. Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется в отношении кредитов, выданных юридическим и физическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

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

(в тысячах белорусских рублей)

подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- тип инструмента;
- категория качества (для юридических лиц);
- продукт.

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

(в тысячах белорусских рублей)

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

Позиция, подверженная кредитному риску по состоянию на 31 декабря 2021 года		Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и эквиваленты	462 905	Статистика дефолтов Moody's / S&P	Статистика возмещения Moody's
Средства в банках	22 734	Статистика дефолтов Moody's / S&P	Статистика возмещения Moody's
Ценные бумаги	39 639	Статистика дефолтов S&P	Статистика возмещения Moody's

Анализ кредитного качества

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

31 декабря 2021 года

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

31 декабря 2020 года

	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		
С кредитным рейтингом от А- до А+	13 755	13 755
С кредитным рейтингом ВВВ	9 015	9 015
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1 588	1 588
С кредитным рейтингом от ССС до В+	20 045	20 045
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:		
Стандартные	177 966	177 966
Ниже стандартного	18 908	18 908
	241 277	241 277
Оценочный резерв под убытки	(80)	(80)
Балансовая стоимость	241 197	241 197

(в тысячах белорусских рублей)

	31 декабря 2021 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Средства в кредитных организациях			
С кредитным рейтингом от А- до А+	2 431	-	2 431
С кредитным рейтингом от ССС до В+	2 367	-	2 367
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:			
Стандартные	18 126	-	18 126
Ниже стандартного	-	-	-
	22 924	-	22 924
Оценочный резерв под убытки	(190)	-	(190)
Балансовая стоимость	22 734	-	22 734

	31 декабря 2020 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Средства в кредитных организациях			
С кредитным рейтингом от А- до А+	2 460	-	2 460
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:			
Стандартные	12 121	-	12 121
Ниже стандартного	4 468	412	4 880
	19 049	412	19 461
Оценочный резерв под убытки	(130)	(39)	(169)
Балансовая стоимость	18 919	373	19 292

	31 декабря 2021 года	
	Стадия 1	Итого
Инвестиционные долговые ценные бумаги		
С кредитным рейтингом от ССС до В+	39 639	39 639
	39 639	39 639
Оценочный резерв под убытки	(614)	(614)
Балансовая стоимость	39 639	39 639

	31 декабря 2020 года	
	Стадия 1	Итого
Инвестиционные долговые ценные бумаги		
С кредитным рейтингом от ССС до В+	48 463	48 463
	48 463	48 463
Оценочный резерв под убытки	(670)	(670)
Балансовая стоимость	47 793	47 793

	31 декабря 2021 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	250 219	-	-	250 219
Под наблюдением	426 820	34	-	426 854
Ниже стандартного	24 587	8 584	-	33 171
Проблемные	1 467	2 989	210	4 666
Невозвратные	-	-	12 450	12 450
	703 093	11 607	12 660	727 360
Оценочный резерв под убытки	(8 318)	(1 131)	(5 293)	(14 742)
Балансовая стоимость	694 775	10 476	7 367	712 618

(в тысячах белорусских рублей)

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Кредиты юридическим лицам				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	219 231	-	-	219 231
Под наблюдением	397 275	-	-	397 275
Ниже стандартного	22 347	26 342	-	48 689
Проблемные	293	796	335	1 424
Невозвратные	-	-	23 605	23 605
	639 146	27 138	23 940	690 224
Оценочный резерв под убытки	(10 676)	(768)	(10 936)	(22 380)
Балансовая стоимость	628 470	26 370	13 004	667 844

	31 декабря 2021 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	11 549	-	-	11 549
Под наблюдением	46 282	196	-	46 478
Ниже стандартного	3 526	2 323	-	5 849
Проблемные	5	542	45	592
Невозвратные	-	-	252	252
	61 362	3 061	297	64 720
Оценочный резерв под убытки	(318)	(201)	(122)	(641)
Балансовая стоимость	61 044	2 860	175	64 079

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	18 502	-	-	18 502
Под наблюдением	29 936	-	-	29 936
Ниже стандартного	1 623	2 274	-	3 897
Проблемные	11	214	14	239
Невозвратные	-	-	2 332	2 332
	50 072	2 488	2 346	54 906
Оценочный резерв под убытки	(270)	(111)	(1 066)	(1 447)
Балансовая стоимость	49 802	2 377	1 280	53 459

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

(в тысячах белорусских рублей)

	31 декабря 2020 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Финансовые гарантии и аккредитивы			
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:			
Стандартные	28 105	-	27 416
Под наблюдением	18 100	-	18 100
Ниже стандартного	2 638	93	475
Проблемные	-	15	15
Балансовая стоимость	48 843	108	48 951

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

	31 декабря 2021 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Не просроченные	700 588	8 757	9 396	718 741
1-30 дней	2 506	2 836	89	5 431
31-60 дней	-	14	527	541
61-90 дней	-	-	284	284
Более 90 дней	-	-	2 363	2 363
Валовая балансовая стоимость	703 094	11 607	12 659	727 360

	31 декабря 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Не просроченные	638 940	26 409	20 211	685 560
1-30 дней	206	721	1 023	1 950
31-60 дней	-	8	471	479
61-90 дней	-	-	253	253
Более 90 дней	-	-	1 982	1 982
Валовая балансовая стоимость	639 146	27 138	23 940	690 224

	31 декабря 2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Не просроченные	61 040	2 644	252	63 936
1-30 дней	322	417	-	739
31-60 дней	-	-	45	45
Валовая балансовая стоимость	61 362	3 061	297	64 720

	31 декабря 2020 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Не просроченные	48 108	2 336	2 201	52 645
1-30 дней	1 964	152	142	2 258
Более 90 дней	-	-	3	3
Валовая балансовая стоимость	50 072	2 488	2 346	54 906

(в тысячах белорусских рублей)

	31 декабря 2021 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Кредиты физическим лицам				
Не просроченные	556 508	-	4 543	561 051
1-30 дней	11 269	-	552	11 821
31-60 дней	-	3 209	177	3 386
61-90 дней	-	1 962	122	2 084
Более 90 дней	-	-	7422	7422
Валовая балансовая стоимость	567 777	5 171	12 816	585 764

	31 декабря 2020 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Кредиты физическим лицам				
Не просроченные	427 706	-	3 596	431 302
1-30 дней	7 699	-	410	8 109
31-60 дней	-	1 872	67	1 939
61-90 дней	-	1 260	71	1 331
Более 90 дней	-	-	6 667	6 667
Валовая балансовая стоимость	435 405	3 132	10 811	449 348

	31 декабря 2021 год		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы			
Более 90 дней	-	4 694	4 694
Валовая балансовая стоимость	-	4 694	4 694

	31 декабря 2020 год		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы			
Не просроченные	806	-	806
Более 90 дней	-	284	284
Валовая балансовая стоимость	806	284	1 090

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в бухгалтерском балансе.

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

В таблицах далее представлены финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов.

(в тысячах белорусских рублей)

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	31 декабря 2021				31 декабря 2020			
	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете финансовом положении		Чистая сумма	Полные суммы признанных финансовых обязательств	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете финансовом положении		Чистая сумма
		Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты клиентам	133		(91)	42	655	-	(649)	6
Средства клиентов	(50 661)	91		(50 570)	(44 129)	649	-	(43 480)

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

	2021 г.				2020 г.			
	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	428 710	5 409	28 786	462 905	315 467	20 649	3 870	339 986
Средства в кредитных организациях	16 767	5 967	-	22 734	16 590	2 702	-	19 292
Производные финансовые активы	93	-	6	99	38	9	3	50
Кредиты клиентам	1 352 258	-	-	1 352 258	1 162 668	-	-	1 162 668
Инвестиционные ценные бумаги	40 441	-	-	40 441	49 034	-	-	49 034
Прочие финансовые активы	2 960	-	-	2 960	886	-	-	886
	<u>1 841 229</u>	<u>11 376</u>	<u>28 792</u>	<u>1 881 397</u>	<u>1 544 683</u>	<u>23 360</u>	<u>3 873</u>	<u>1 571 916</u>
Обязательства								
Средства кредитных организаций	(86 343)	(781)	-	(87 124)	(94 119)	(35 368)	(2 247)	(131 734)
Производные финансовые обязательства	(120)	(1)	-	(121)	(210)	(17)	(28)	(255)
Средства клиентов	(1 304 503)	(9 431)	(21 510)	(1 335 444)	(960 369)	(8 132)	(18 851)	(987 352)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(58 117)	-	-	(58 117)	(78 653)	-	-	(78 653)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	(20 672)	-	(20 672)
Оценочные резервы под ОКУ в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	(139)	-	-	(139)	(30)	-	-	(30)

(в тысячах белорусских рублей)

Прочие финансовые обязательства	(15 954)	-	-	(15 954)	(15 724)	-	(15 724)
Субординиро- ванная задол- женность	(2 548)	-	(29 943)	(32 491)	(2 579)	(30 204)	(32 783)
	<u>(1 467 724)</u>	<u>(10 213)</u>	<u>(51 453)</u>	<u>(1 529 390)</u>	<u>(1 151 684)</u>	<u>(64 189)</u>	<u>(51 330)</u>
Чистые активы/ обязатель- ства)	<u>373 505</u>	<u>1 163</u>	<u>(22 661)</u>	<u>352 007</u>	<u>392 999</u>	<u>(40 829)</u>	<u>(47 457)</u>
							<u>304 713</u>

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

Банк владеет инвестиционными ценными бумагами, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также имеет открытые кредитные линии, средства по которым он может использовать для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Банк разместил обязательный депозит в Национальном банке, размер которого зависит от размера привлеченных средств клиентов.

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

Наименование показателя	Норматив	31.12.2021
	Не менее 100%	
Норматив покрытия ликвидности	(не менее 90% - до 31.12.2021)*	164,1%
Норматив чистого стабильного фондирования	Не менее 100%	133,2%

*В соответствии с Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 сентября 2020 г. № 298 «Об отдельных вопросах регулирования деятельности банков в 2021 году»

Показатели ликвидности, действовавшие по состоянию на 31 декабря 2020 г:

Наименование показателя	Норматив	31.12.2020
	Не менее 100%	
Норматив покрытия ликвидности	(не менее 80% - до 31.12.2020)*	119,4%
Норматив чистого стабильного фондирования	Не менее 100%	132,0%

*В соответствии с Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 марта 2020 г. № 81 «Об отдельных вопросах регулирования деятельности банков в 2020 году»

(в тысячах белорусских рублей)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2021 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива. Они указываются по договорным срокам погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды. Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

Финансовые обязательства	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2021					
Средства кредитных организаций	60 716	19 672	2 203	-	82 591
Средства клиентов	881 532	328 172	123 854	50 798	1 384 356
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 030	23 871	19 946	-	63 847
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	899	-	-	-	899
Субординированная задолженность	632	1 398	10 619	31 609	44 257
Итого недисконтированные финансовые обязательства	963 809	373 113	239 029	-	1 575 950
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	27 253	-	-	-	27 253
- Суммы к получению по договорам	(27 133)	-	-	-	(27 133)
Итого потоки по производным финансовым обязательствам	120	-	-	-	120
По состоянию на 31 декабря 2020					
Средства кредитных организаций	89 572	23 738	23 520	-	136 831
Средства клиентов	762 334	291 873	43 546	62 857	1 160 610
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 916	15 852	80 023	-	100 791
Прочие заемные средства	11 216	592	10 592	-	22 399
Прочие финансовые обязательства	6 130	8 493	1 484	-	16 107
Субординированная задолженность	457	1 370	9 849	35 289	46 965
Итого недисконтированные финансовые обязательства	874 625	341 918	169 014	98 146	1 483 703
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	102 117	-	-	-	102 117
- Суммы к получению по договорам	(101 862)	-	-	-	(101 862)
Итого потоки по производным финансовым обязательствам	255	-	-	-	255

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

(в тысячах белорусских рублей)

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2021	777 223	-	-	-	777 223
По состоянию на 31 декабря 2020	871 360	-	-	-	871 360

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

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

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

Риск изменения процентных ставок

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

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

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2020 г	Чувствительность чистого дохода 2020 г	Чувствительность процентного дохода	Чувствительность капитала 2020 г
Белорусский рубль	1 500		(1 830)	(1 373)
Евро	25		-	-
Доллары США	50		(187)	(140)

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

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2020 г	Чувствительность чистого процентного дохода 2020 г	Чувствительность капитала 2020 г
Белорусский рубль	500		458
Евро	25		-
Доллары США	12		16

(в тысячах белорусских рублей)

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

	31 декабря 2021		31 декабря 2020	
	Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента
	+5%	-5%	+5%	-5%
Инвестиционные ценные бумаги	(11)	11	(145)	145
Чистое влияние на капитал	(11)	11	(145)	145

Валютный риск

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

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

	Бело- русский рубль	Доллар США	Евро	Российский рубль	Другая валюта	Всего
Финансовые активы на 31 декабря 2021						
Денежные средства и их эквиваленты	298 759	115 672	29 245	17 738	1 491	462 905
Средства в кредитных организациях	13 809	8 925	-	-	-	22 734
Производные финансовые активы	99	-	-	-	-	99
Кредиты клиентам	861 956	301 094	157 856	31 352	-	1 352 258
Инвестиционные ценные бумаги	802	34 800	4 839	-	-	40 441
Прочие финансовые активы	2 581	178	196	5	-	2 960
Итого финансовые активы	1 178 006	460 669	192 136	49 095	1 491	1 881 397
Финансовые обязательства на 31 декабря 2021						
Средства кредитных организаций	(74 504)	(5 350)	(6 946)	(324)	-	(87 124)
Производные финансовые обязательства	(121)	-	-	-	-	(121)
Средства клиентов	698 518)	(421 336)	(161 215)	(53 149)	(1 226)	(1 335 444)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(47 783)	(2 672)	(7 662)	-	-	(58 117)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	(7 694)	(899)	(7 500)	-	-	(16 093)
Субординированная задолженность	(958)	(31 533)	-	-	-	(32 491)
Итого финансовые обязательства	(829 578)	(461 790)	(183 323)	(53 473)	(1 226)	(1 529 390)

(в тысячах белорусских рублей)

Требования по производным финансовым инструментам и валютно-обменным операциям	-	41 948	2 884	23 373	-	68 205
Обязательства по производным финансовым инструментам и валютно-обменным операциям	-	(26 130)	(23 637)	(18 445)	-	(68 212)
Итого валютная позиция на 31 декабря 2021	348 428	14 697	(11 940)	550	265	352 000

	Бело- русский рубль	Доллар США	Евро	Российский рубль	Другая валюта	Всего
Финансовые активы на 31 декабря 2020						
Денежные средства и их эквиваленты	229 552	63 612	31 462	13 244	2 116	339 986
Средства в кредитных организациях	15 811	3 481	-	-	-	19 292
Кредиты клиентам	709 411	206 273	222 778	24 316	-	1 162 668
Инвестиционные ценные бумаги	571	44 096	4 367	-	-	49 034
Прочие финансовые активы	546	255	84	1	-	886
Итого финансовые активы	955 891	317 717	258 691	37 561	2 116	1 571 866
Финансовые обязательства на 31 декабря 2020						
Средства кредитных организаций	(75 038)	(11 237)	(43 206)	(2 253)	-	(131 734)
Средства клиентов	(458 702)	(359 238)	(153 053)	(15 297)	(1 063)	(987 353)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(73 747)	(3 315)	(1 591)	-	-	(78 653)
Прочие заемные средства	(20 672)	-	-	-	-	(20 672)
Прочие финансовые обязательства	(3 393)	(404)	(11 925)	(2)	-	(15 724)
Субординированная задолженность	(851)	(31 932)	-	-	-	(32 783)
Итого финансовые обязательства	(632 403)	(406 126)	(209 775)	(17 552)	(1 063)	(1 266 919)
Требования по производным финансовым инструментам и валютно-обменным операциям	655	99 767	9 763	3 690	-	113 875
Обязательства по производным финансовым инструментам и валютно-обменным операциям	-	(13 422)	(76 875)	(23 798)	-	(114 095)
Итого валютная позиция на 31 декабря 2020	324 143	(2 064)	(18 196)	(209)	1 053	304 727

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

(в тысячах белорусских рублей)

отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

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

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

<i>Валюта</i>	<i>Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2020 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2020 г.</i>	<i>Влияние на капитал после налогообложения 2020 г.</i>
Доллар США	+40%	(826)	(620)
Евро	+40%	(7 278)	(5 459)
Российский рубль	+40%	(84)	(63)

<i>Валюта</i>	<i>Возможная нижняя граница изменения валютного курса 2020 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2020 г.</i>	<i>Влияние на капитал после налогообложения 2020 г.</i>
Доллар США	-20%	413	310
Евро	-20%	3 639	2 729
Российский рубль	-20%	42	32

Риск досрочного погашения

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

28. Определение справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

На каждую отчетную дату Руководство анализирует изменения стоимости активов, в отношении которых, согласно учетной политике Банка, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Руководство проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка Руководство также сопоставляет изменение справедливой стоимости каждого актива с соответствующими внешними

(в тысячах белорусских рублей)

источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Руководство и сторонние оценщики Банка представляют результаты оценки Аудиторскому комитету и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Иерархия источников справедливой стоимости

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

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках</i>	<i>Значительные наблюдае- мые исходные данные</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные</i>	
<i>На 31 декабря 2021</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	-	-	99	99
Инвестиционные ценные бумаги	-	40 441	-	40 441
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства в кредитных организациях	-	-	22 734	22 734
Кредиты клиентам	-	-	1 338 625	1 338 625
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	-	121	121
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	87 124	-	87 124
Средства клиентов	-	-	1 336 269	1 336 269
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	50 072	-	50 072
Субординированная задолженность	-	-	30 442	30 442

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках</i>	<i>Значительные наблюдае- мые исходные данные</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные</i>	
<i>На 31 декабря 2020</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	-	-	50	50
Инвестиционные ценные бумаги	-	49 034	-	49 034
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства в кредитных организациях	-	-	19 292	19 292
Кредиты клиентам	-	-	1 129 642	1 129 642
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	-	255	255
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	131 734	-	131 734
Средства клиентов	-	392 591	589 771	982 362
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	80 568	-	80 568
Прочие заемные средства	-	-	20 672	20 672
Субординированная задолженность	-	-	35 404	35 404

(в тысячах белорусских рублей)

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

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости по состоянию на конец 2021 года:

	На 1 января 2021	Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Погашения	На 31 декабря 2021
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	50	855	(807)	98
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(255)	(1 184)	1 319	(120)
Итого финансовые активы/обязательства уровня 3, нетто	305	2 039	(2 126)	218

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав отчета о совокупном доходе, отражаются по строке Чистые доходы по операциям с иностранной валютой. За отчетные периоды доходы и расходы по производным финансовым инструментам раскрыты в Примечании 22.

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

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

	Балансовая стоимость 2021 г.	Справедли- вая стои- мость 2021 г.	Балансовая стоимость 2020 г.	Справедли- вая стои- мость 2020 г.
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	462 905	462 905	339 986	339 986
Средства в кредитных организациях	22 734	22 734	19 292	19 292
Кредиты клиентам	1 352 258	1 338 625	1 162 668	1 129 642
Прочие финансовые активы	10 815	10 815	886	886
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	87 124	87 124	131 734	131 734
Средства клиентов	1 335 444	1 336 269	987 352	982 362
Выпущенные долговые ценные бумаги	58 117	50 072	78 653	80 568
Прочие заемные средства	-	-	20 672	20 672
Прочие финансовые обязательства	7 974	7 974	15 724	15 724
Субординированная задолженность	32 491	30 442	32 783	35 404

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

(в тысячах белорусских рублей)

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их возмещения или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 26 «Управление рисками».

	<i>Итого 2021 г.</i>			<i>Итого 2020 г.</i>		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	462 905	-	462 905	339 986	-	339 986
Средства в кредитных организациях	-	22 734	22 734	4 468	14 824	19 292
Производные финансовые активы	99	-	99	50	-	50
Кредиты клиентам	751 540	600 718	1 352 258	730 015	432 653	1 162 668
Инвестиционные ценные бумаги	1 949	38 492	40 441	-	49 034	49 034
Основные средства	8 245	41 896	50 141	-	26 733	26 733
Нематериальные активы	-	33 826	33 826	-	25 190	25 190
Прочие активы	651	12 869	13 520	591	8 734	9 325
Итого	1 225 389	750 535	1 975 924	1 075 110	557 168	1 632 278
Средства кредитных организаций	(74 953)	(12 171)	(87 124)	(110 765)	(20 969)	(131 734)
Производные финансовые обязательства	(121)	-	(121)	(255)	-	(255)
Средства клиентов	(803 671)	(531 773)	(1 335 444)	(543 136)	(444 216)	(987 352)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(41 624)	(16 493)	(58 117)	(18 616)	(60 037)	(78 653)
Прочие заемные средства	-	-	-	(10 740)	(9 932)	(20 672)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(167)	-	(167)	(5 357)	-	(5 357)
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	(14 521)	(14 521)	-	(12 889)	(12 889)
Прочие обязательства	(24 027)	(1 334)	(25 361)	(24 162)	(1 696)	(25 858)
Субординированная задолженность	(39)	(32 457)	(32 491)	(113)	(32 670)	(32 783)
Итого	(944 602)	(608 744)	(1 553 346)	(731 144)	(582 409)	(1 295 553)
Чистая позиция	280 787	141 791	422 578	361 966	(25 241)	336 725

В состав кредитов клиентов со сроком погашения более 1 года включена просроченная сумма кредитной задолженности в размере 6 835 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2021 года (31 декабря 2020 года: 6 976 тыс. руб.).

Руководство Банка считает, что в случае возникновения необходимости досрочного возврата средств клиентам Банк сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат. Руководство также считает, что в случае снижения объемов финансирования со стороны банков-контрагентов Банку будет оказана поддержка со стороны акционеров путем увеличения размеров кредитных линий для поддержки ликвидности. Также у Банка есть доступ к постоянно действующим инструментам регулирования ликвидности со стороны регулятора.

(в тысячах белорусских рублей)

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

Средства клиентов - управление ликвидностью Банка включает в себя оценку неснижаемого остатка по текущим (расчетным) счетам клиентов, то есть суммы привлеченных средств в размере, учитывающем стабильные отношения с клиентами, определение которой производится с помощью статистических методов, применяемых к исторической информации о колебании остатков на счетах клиентов на протяжении не менее 30 дней, предшествующих дате проведения анализа. В связи с этим обязательства по погашению средств клиентов со сроком погашения более одного года сформированы, главным образом, условно-постоянным остатком по средствам клиентов.

30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» к связанными сторонам Банк относит стороны, которые имеют возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения Банка, а именно – акционеры Банка, компании под общим контролем с акционерами, ключевой управленческий персонал. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

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

Остатки по расчетам со связанными сторонами представлены ниже:

<i>Итого 2021 г.</i>				
	<i>Акционеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Кредиты клиентам на 31 декабря	-	11 847	60	106
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(78)	-	(1)
Кредиты клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	11 769	60	105
Срочные депозиты на 31 декабря	-	269	1 781	52
Текущие счета клиентов на 31 декабря	137	396	962	470

<i>Итого 2020 г.</i>				
	<i>Акционеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Кредиты клиентам на 31 декабря	4	2 311	59	71
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(7)	-	-
Кредиты клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	4	2 304	59	71
Срочные депозиты на 31 декабря	197 932	3 718	297	126
Текущие счета клиентов на 31 декабря	1 284	707	2 854	732

(в тысячах белорусских рублей)

	<u>Акционеры</u>	<u>Компании под общим контролем</u>	<u>Ключевой управленческий персонал</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>
Субординированная задолженность на 31 декабря 2021	<u>29 945</u>	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря	-	4 842	247	64
Гарантии на 31 декабря	-	-	-	-
Оценочный резерв по финансовым гарантиям	-	-	-	-
Прочие обязательства – начисление обязательства по неиспользованным отпускам	-	-	410	-

	<u>Акционеры</u>	<u>Компании под общим контролем</u>	<u>Ключевой управленческий персонал</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>
Субординированная задолженность на 31 декабря 2020	<u>32 783</u>	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря	37 900	8 423	200	135
Гарантии на 31 декабря	12 118	-	-	-
Оценочный резерв по финансовым гарантиям	(11)	-	-	-
Прочие обязательства – начисление обязательства по неиспользованным отпускам	-	-	899	-

Средневзвешенная контрактная ставка по кредитам связанным сторонам в 2021 году составила 8,58% (в 2020 – 6,39%). В основном кредиты представлены долгосрочными невозобновляемыми кредитными линиями, главным образом, номинированными в иностранной валюте. Средневзвешенная контрактная ставка по депозитам в 2021 году составила 3,62% (в 2020 – 4,19%). В течение отчетного периода Банком в основном привлекались краткосрочные депозиты, главным образом, номинированные в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2021 года выданные гарантии контрагентам, являющимися связанными сторонами Банку отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2020 года выданные гарантии представлены долгосрочными гарантиями в национальной валюте, выданные в период с 2016 по 2017 годы, со сроком окончания в феврале 2022 года.

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

	<u>Итого 2021 г.</u>			
	<u>Акционеры</u>	<u>Компании под общим контролем</u>	<u>Ключевой управленческий персонал</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>
Процентные доходы по кредитам клиентам	-	-	-	5
Процентные расходы по субординированной задолженности	(1 932)	-	-	-
Процентные расходы по средствам клиентов	(48)	(50)	(8)	-
Восстановление оценочных резервов под убытки	-	(74)	-	-
Комиссионные доходы	-	349	5	3
				90

(в тысячах белорусских рублей)

Доходы от операций с иностранной валютой	-	3	-	-
Расходы на персонал	-	-	7 660	-

Итого 2020 г.

	Акционеры	Ключевой Компании подуправлен- общим контролем	Ключевой человек персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам клиентам	355	188	5	9
Процентные расходы по субординированной задолженности	(1 932)	-	-	-
Процентные расходы по средствам клиентов	(2 225)	(91)	(47)	(23)
Восстановление оценочных резервов под убытки	37	(4)	-	1
Комиссионные доходы	412	1 085	6	4
Доходы от операций с иностранной валютой	12	36	-	-
Расходы на персонал	-	-	6 648	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	Итого 2021 г.	Итого 2020 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	6 324	5 368
Отчисления на социальное страхование	1 336	1 280
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	7 660	6 648

Информация о вознаграждении членам Наблюдательного Совета раскрыта в Примечании 26.

31. Достаточность капитала

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Банк полностью соблюдал все внешние требования, установленные в отношении капитала.

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

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

Норматив достаточности капитала, установленный Национальным банком Республики Беларусь

Согласно требованиям Национального банка Республики Беларусь, норматив достаточности капитала Банка с учетом консервационного буфера и буфера системной значимости должен поддерживаться на уровне не ниже 12,50% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, которые рассчитаны в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. В соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 сентября 2020 г.

(в тысячах белорусских рублей)

№ 298 «Об отдельных вопросах регулирования деятельности банков в 2021 году», нормативное значение достаточности нормативного капитала с учетом буферов было установлено на уровне 12,0%. На 31 декабря 2021 и 2020 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<i>Итого 2021 г.</i>	<i>Итого 2020 г.</i>
Основной капитал	299 986	225 139
Дополнительный капитал	90 635	77 247
Итого капитал	390 621	302 386
Активы, взвешенные с учетом риска	2 517 311	2 205 575
Норматив достаточности капитала	15,52%	13,71%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2021 и 2020 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с использованием стандартизированного подхода, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<i>Итого 2021 г.</i>	<i>Итого 2020 г.</i>
Капитал 1-го уровня	387 336	310 294
<i>в т.ч. уставный фонд</i>	110 426	110 426
<i>нераспределенная прибыль</i>	311 538	225 629
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>	(802)	(571)
<i>нематериальные активы</i>	(33 826)	(25 190)
Капитал 2-го уровня	31 845	32 934
<i>в т.ч. субординированные займы, принимаемые в расчет капитала</i>	31 231	32 264
<i>резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг</i>	614	670
Итого капитал	419 181	343 228
Активы, взвешенные с учетом риска	1 711 779	1 574 798
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	22,63%	19,74%
Общий норматив достаточности капитала	24,49%	21,83%

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

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

32. События после отчетной даты

По данным Национального банка Республики Беларусь базовая инфляция в годовом выражении в январе 2022 года составила 10,1 процента.

На дату утверждения финансовой отчетности к выпуску ставка рефинансирования Национального банка составила 12% (9,25% по состоянию на 31.12.2021).

24 февраля 2022 года на основании решения Общего собрания акционеров ЗАО «МТбанк» выплачены дивиденды в размере 15 480 тыс.руб.

(в тысячах белорусских рублей)

На 18 марта 2022 года официальный курс доллара США к белорусскому рублю составил 3,2976 руб., курс евро к белорусскому рублю составил 3,6460 руб., курс российского рубля к белорусскому рублю составил 0,03147 руб.

На дату выпуска отчетности по сравнению с отчетной датой произошло ослабление белорусского рубля по отношению к доллару США на 26,48%, по отношению к евро на 29,41%, укрепление белорусского рубля по отношению к российскому рублю составило 8,3%.