

**Закрытое акционерное общество  
«Минский транзитный банк»**

*Финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии с МСФО,  
с аудиторским заключением независимых аудиторов  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 .....	13
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	33
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	34
6. Средства в кредитных организациях .....	35
7. Производные финансовые инструменты .....	36
8. Кредиты клиентам .....	37
9. Инвестиционные ценные бумаги .....	44
10. Основные средства .....	47
11. Нематериальные активы .....	48
12. Налогообложение .....	48
13. Прочие активы и обязательства .....	50
14. Средства кредитных организаций .....	52
15. Средства клиентов .....	53
16. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	54
17. Прочие заемные средства .....	54
18. Субординированная задолженность .....	54
19. Капитал .....	55
20. Договорные и условные обязательства .....	56
21. Условные обязательства кредитного характера .....	56
22. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте .....	57
23. Чистые комиссионные доходы .....	58
24. Прочие доходы .....	60
25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	60
26. Управление рисками .....	61
27. Определение справедливой стоимости .....	87
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	90
29. Операции со связанными сторонами .....	91
30. Достаточность капитала .....	93
31. События после отчетной даты .....	94



# Аудиторское заключение независимых аудиторов

## Акционерам и руководству Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк»

### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Беларусь, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

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

Аудируемое лицо: Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за номером 100394906.  
Минск, Беларусь

Независимый аудитор: КПМГ, общество с ограниченной ответственностью и фирма-член сети независимых фирм КПМГ, входящих в состав КПМГ Интернейшнл Кооператив («КПМГ Интернейшнл»), ассоциации, созданной по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 191434140.

Член Самоуправляемой организации аудиторских организаций и аудиторов в Республике Беларусь «Аудиторская палата».

### Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

См. Примечания: 8 «Кредиты, выданные клиентам» и 26 «Управление рисками».

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 70% от общей величины активов по состоянию на 31 декабря 2019 года и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Банк использует модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих основных аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и события дефолта по кредитам клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»);</li> <li>— оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD);</li> <li>— оценка надбавки с целью учета различных сценариев и прогнозной информации.</li> </ul>	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ, мы в том числе провели следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— протестировали организацию и операционную эффективность внутренних контролей по своевременному отнесению кредитов в Стадии кредитного риска;</li> <li>— по выборке кредитов, по которым Банк оценивает ОКУ на коллективной основе, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на финансовую отчетность, мы протестировали правильность присвоенной Банком Стадии кредитного риска путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также использованных Банком допущений и профессиональных суждений;</li> <li>— по кредитам клиентам, отнесенным к Стадиям 1 и 2 кредитного риска, по которым Банк оценивает ОКУ на коллективной основе, мы протестировали принципы работы соответствующих моделей, а также сверили исходные данные моделей с первичными документами на выборочной основе;</li> <li>— проанализировали общую адекватность надбавки для учета различных сценариев и прогнозной информации путем сравнения с собственной оценкой, учитывающей текущую</li> </ul>

<p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>и будущую экономическую ситуацию и условия деятельности соответствующих категорий заемщиков.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>
--	---

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

#### **Ответственность аудиторов 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 Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате 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.

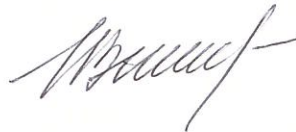
Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего 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, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Ирина Верещагина  
Партнер  
Директор ООО «КПМГ»



15 апреля 2020 года  
Минск

Республика Беларусь

## Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2019 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Прим.	31 декабря 2019	31 декабря 2018*
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	239 283	193 108
Средства в кредитных организациях	6	14 998	50 597
Производные финансовые активы	7	87	65
Кредиты, выданные клиентам	8	975 624	833 646
Инвестиционные ценные бумаги в том числе заложенные по соглашениям РЕПО	9	106 423	47 989
Основное средства	10	-	42
Нематериальные активы	11	32 065	15 449
Прочие активы	13	22 048	22 758
		7 820	8 629
<b>Итого активы</b>		<b>1 398 348</b>	<b>1 172 241</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	14	55 798	41 991
Производные финансовые обязательства	7	60	84
Средства клиентов	15	842 916	760 477
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	83 460	41 278
Прочие заемные средства	17	40 928	30 562
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 715	7 104
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	12 835	16 181
Субординированная задолженность	18	26 825	38 460
Прочие обязательства	13	42 891	16 388
<b>Итого обязательства</b>		<b>1 107 428</b>	<b>952 525</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	19	110 426	57 134
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	9	1 377	417
Нераспределенная прибыль		179 117	162 165
<b>Итого капитал</b>		<b>290 920</b>	<b>219 716</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>1 398 348</b>	<b>1 172 241</b>

\* Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается. Информация по переходу на новый стандарт раскрыта в Примечании 3.

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

Д.П. Шидлович

Г.П. Лаптёнок

09 апреля 2020 года



*(Handwritten signatures in blue ink)*

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 12-95 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**Отчет о совокупном доходе****За год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.*</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>			
Кредиты клиентам		162 094	144 356
Инвестиционные ценные бумаги		6 963	7 007
Средства в кредитных организациях		1 911	1 875
		<b>170 968</b>	<b>153 238</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		<b>4 457</b>	<b>2 786</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(31 272)	(27 509)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(7 718)	(3 491)
Прочие заемные средства		(5 740)	(3 287)
Средства кредитных организаций		(4 576)	(2 535)
Субординированная задолженность		(2 000)	(2 234)
Обязательства по операционной аренде		(542)	-
		<b>(51 848)</b>	<b>(39 056)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам</b>		<b>123 577</b>	<b>116 968</b>
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам	5, 6, 8, 9, 13	(14 849)	(5 412)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>108 728</b>	<b>111 556</b>
Комиссионные доходы	23	82 280	61 314
Комиссионные расходы	23	(41 347)	(28 206)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		392	(98)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	22	18 237	20 391
Чистые доходы от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	8, 14	533	547
Прочие доходы	24	10 470	20 762
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>70 565</b>	<b>74 710</b>
Расходы на персонал	25	(44 788)	(40 309)
Амортизация	10, 11	(19 260)	(7 594)
Прочие операционные расходы	25	(36 305)	(40 701)
Прочие расходы от обесценения	13	(563)	(114)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(100 916)</b>	<b>(88 718)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>78 377</b>	<b>97 548</b>
Расходы по налогу на прибыль	12	(18 566)	(22 814)
<b>Прибыль за год</b>		<b>59 811</b>	<b>74 734</b>

Прилагаемые примечания на страницах 12-95 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о совокупном доходе****За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>Прибыль за год</b>		<b>59 811</b>	<b>74 734</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток)</b>			
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Реализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, реклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		(392)	98
Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам		392	(98)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам		960	90
<b>Чистый прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>960</b>	<b>90</b>
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>960</b>	<b>90</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>		<b>60 771</b>	<b>74 824</b>

\* Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается. Информация по переходу на новый стандарт раскрыта в Примечании 3.

**Отчет об изменениях в капитале****За год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<b>Уставный капитал</b>	<b>Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>57 134</b>	<b>327</b>	<b>112 043</b>	<b>169 504</b>
Прибыль за год	-	-	74 734	74 734
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам	-	90	-	90
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>90</b>	<b>74 734</b>	<b>74 824</b>
<b>Операции с акционерами</b>				
Дивиденды (Примечание 19)	-	-	(24 612)	(24 612)
<b>Итого операции с акционерами</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(24 612)</b>	<b>(24 612)</b>
<b>На 31 декабря 2018 г.*</b>	<b>57 134</b>	<b>417</b>	<b>162 165</b>	<b>219 716</b>
Прибыль за год	-	-	59 811	59 811
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам	-	960	-	960
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>-</b>	<b>960</b>	<b>59 811</b>	<b>60 771</b>
<b>Операции с акционерами</b>				
Увеличение уставного капитала (Примечание 19)	53 292	-	(42 859)	10 433
<b>Итого операции с акционерами</b>	<b>53 292</b>	<b>-</b>	<b>(42 859)</b>	<b>10 433</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>110 426</b>	<b>1 377</b>	<b>179 117</b>	<b>290 920</b>

\* Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается. Информация по переходу на новый стандарт раскрыта в Примечании 3.

**Отчет о движении денежных средств****За год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.*</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		173 870	157 387
Проценты выплаченные		(46 603)	(37 423)
Комиссии полученные		81 691	61 726
Комиссии выплаченные		(41 322)	(28 146)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		17 715	21 252
Прочие доходы полученные		13 406	20 107
Расходы на персонал выплаченные		(44 082)	(40 138)
Прочие операционные расходы выплаченные		(35 590)	(40 918)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>119 085</b>	<b>113 847</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		35 448	(23 240)
Кредиты клиентам		(159 353)	(128 248)
Прочие активы		50	964
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		12 949	587
Средства клиентов		91 284	84 459
Прочие обязательства		9 819	4 905
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>109 282</b>	<b>53 274</b>
Уплаченный налог на прибыль		(27 285)	(19 341)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>81 997</b>	<b>33 933</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(2 469 657)	(2 044 694)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		2 411 284	2 047 422
Продажа инвестиционной недвижимости		-	4 601
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10, 11	(14 899)	(13 111)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		784	189
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(72 488)</b>	<b>(5 593)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		531 841	177 324
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(493 642)	(160 975)
Погашение прочих заемных средств		-	(11 309)
Поступления от привлечения прочих заемных средств		10 000	29 565
Дивиденды уплаченные	19	-	(24 612)
Платежи по обязательствам по аренде	3, 13	(8 679)	-
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>39 520</b>	<b>9 993</b>

Прилагаемые примечания на страницах 12-95 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Прим.	2019 г.	2018 г.
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(2 871)	6 974
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>46 158</b>	<b>45 307</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		193 108	147 905
Восстановление/(формирование) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5	17	(104)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>5</b>	<b>239 283</b>	<b>193 108</b>

\* Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается.

Банк классифицировал:

- денежные платежи по основной части арендных платежей как финансовую деятельность;
- денежные платежи, относящиеся к процентам, как операционную деятельность, что соответствует варианту представления оплаты процентов, выбранному Банком; и
- платежи по краткосрочной аренде как операционную деятельность.

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

	31 декабря 2018	Поступления	Погашения	Неденежные изменения			31 декабря 2019
				Курсовые изменения	Прочие изменения Проценты уплаченные	Проценты начисленные	
Выпущенные долговые ценные бумаги	41 278	531 841	(493 642)	188	(3 923)	7 718	83 460
Прочие заемные средства	30 562	10 000	-	102	(5 476)	5 740	40 928
Субординированная задолженность	38 460	-	(10 433)	(1 299)	(1 903)	2 000	26 825
<b>Итого</b>	<b>110 300</b>	<b>541 841</b>	<b>(504 075)</b>	<b>(1 009)</b>	<b>(11 302)</b>	<b>15 458</b>	<b>151 213</b>

	31 декабря 2017	Поступления	Погашения	Неденежные изменения			31 декабря 2018
				Курсовые изменения	Прочие изменения Проценты уплаченные	Проценты начисленные	
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 712	177 324	(160 975)	23	(4 394)	4 588	41 278
Прочие заемные средства	11 257	29 565	(11 309)	397	(2 057)	2 709	30 562
Субординированная задолженность	34 997	-	-	3 270	(1 823)	2 016	38 460
<b>Итого</b>	<b>70 966</b>	<b>206 889</b>	<b>(172 284)</b>	<b>3 690</b>	<b>(8 274)</b>	<b>9 313</b>	<b>110 300</b>

Прилагаемые примечания на страницах 12-95 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах белорусских рублей)

## 1. Описание деятельности

Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк» (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 6 мая 2013 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 2019 и 2018 годов – г. Минск, улица Толстого, 10.

На 31 декабря 2019 года Банк имел следующую структуру: головной банк, 6 центров банковских услуг и 51 расчетно-кассовый центр, расположенные в Минске, Бресте, Гомеле, Гродно, Витебске, Могилеве, Солигорске, Светлогорске, Молодечно, Жодино, Бобруйске, Барановичах и Лиде, 54 удаленных рабочих места, 5 передвижных центров банковских услуг.

На 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк не имел дочерних и ассоциированных компаний.

На 31 декабря 2019 и 2018 годов находящимися в обращении акциями Банка владели следующие акционеры:

<b>Акционер</b>	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
БЕЛНЕФТЕГАЗ ОДО	58,7937%	51,000%
MTB Investments Holdings Limited (Кипр)	40,3395%	47,969%
Прочие	0,8668%	1,031%
	<b>100,000%</b>	<b>100,000%</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов конечными контролирующими сторонами Банка являются Олексин Алексей Иванович, Олексина Инна Владимировна.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

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. Это первый комплект годовой финансовой отчетности Банка, при составлении которой применен стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 3.

Функциональной валютой Банка является белорусский рубль.

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

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».

### **Учет влияния инфляции**

С 1 января 2011 года белорусская экономика считалась гиперинфляционной в соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее по тексту – «МСФО (IAS) 29»). Соответственно, корректировки и переклассификации статей с целью представления финансовой отчетности по МСФО включают предусмотренный МСФО (IAS) 29 пересчет с учетом изменений общей покупательной способности белорусского рубля.

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

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

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

## **3. Основные положения и изменения в учетной политике**

### **Изменения в учетной политике**

#### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

(в тысячах белорусских рублей)

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Банк является арендодателем.

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда).

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 г. (увеличение/уменьшение):

<b>Активы</b>	
Основные средства	22 988
Прочие активы	(450)
<b>Итого активы</b>	<b>22 538</b>
<b>Обязательства</b>	
Прочие обязательства	22 538
<b>Итого обязательства</b>	<b>22 538</b>

(a) *Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16*

У Банка имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Банку передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды. Банк применил особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как финансовая аренда согласно МСФО (IAS) 17

Для аренды, ранее классифицировавшейся как финансовая аренда, Банк не изменил первоначальную балансовую стоимость признанных активов и обязательств на дату первоначального применения (т.е. активы в форме права пользования и обязательства по аренде оценивались в сумме, равной величине активов по аренде и обязательств по аренде, признанной с применением МСФО (IAS) 17). Требования МСФО (IFRS) 16 были применены к такой аренде с 1 января 2019 г.



(в тысячах белорусских рублей)

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования была признана в размере первоначальной стоимости обязательства по аренде, с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты. Первоначальная стоимость обязательств по аренде была признана по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей на дату признания, дисконтированных с использованием процентной ставки привлечения дополнительных средств арендатором на аналогичных условиях срочности, обеспеченности и валюты на соответствующую дату.

Банк применил следующие упрощения практического характера:

- освобождение от признания краткосрочных договоров аренды со сроком не более 12 месяцев на дату первого применения;
- освобождение от разделения компонентов, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой, и учет каждого компонента аренды и соответствующих компонентов, не являющихся арендой, в качестве одного компонента аренды.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 г.:

- были признаны активы в форме права пользования в размере 22 988 тыс. руб. и представлены в составе статьи «Основные средства»;
- были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 22 538 тыс.руб. (включенные в составе статьи «Прочие обязательства»);
- признание авансовых платежей в размере 450 тыс. руб., связанных с ранее признанной операционной арендой, было прекращено;
- влияние данных корректировок на нераспределенную прибыль отсутствует.

Банк протестировал активы в форме права пользования на предмет обесценения на дату перехода на МСФО (IFRS) 16 и пришел к заключению, что признаки обесценения активов в форме права пользования отсутствуют.

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 г. с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<b>Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.</b>	22 890
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г.	2,8%
<b>Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 г.</b>	<b>22 282</b>
<i>Минус:</i>	
Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой	(325)
<i>Плюс:</i>	
Платежи в периодах, предусмотренных опционами на продление, не признанные на 31 декабря 2018 г.	581
<b>Обязательства по аренде на 1 января 2019 г.</b>	<b>22 538</b>

(в тысячах белорусских рублей)

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Банка, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

*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.

Краткосрочные договоры аренды

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).

В отношении договоров краткосрочной аренды Банк признает арендные платежи по таким договорам в качестве расходов линейным методом в течение срока аренды.

(в тысячах белорусских рублей)

Существенные суждения в определении срока аренды по договорам с возможностью продления

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

Суммы, признанные в отчете о финансовом положении, отчете о прибыли или убытке и отчете о движении денежных средств

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Банка, и ее изменения в течение периода:

	<b>Активы в форме права пользования</b>				<b>Обязательства по аренде</b>
	<b>Здания</b>	<b>Компьютеры и оргтехника</b>	<b>Мебель и прочие принадлежности</b>	<b>Итого</b>	
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>21 539</b>	<b>655</b>	<b>794</b>	<b>22 988</b>	<b>22 538</b>
Новые поступления	2 066	180	128	2 374	2 374
Расходы по амортизации	(7 759)	(259)	(288)	(8 306)	-
Выбытие	-	(19)	(47)	(66)	(56)
Процентный расход	-	-	-	-	542
Платежи	-	-	-	-	(8 679)
Переоценка валютных договоров	-	-	-	-	(289)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>15 846</b>	<b>557</b>	<b>587</b>	<b>16 990</b>	<b>16 430</b>

За год, завершившийся 31 декабря 2019 г., Банк признал расходы, относящиеся к краткосрочной аренде в размере 326 тыс. руб.

В 2019 году общий отток денежных средств в связи с арендой составил 9 124 тыс. руб. В 2019 году у Банка также имелся прирост активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 1 419 тыс. руб.

*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.

(в тысячах белорусских рублей)

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.

Как правило, учетная политика, применявшаяся Банком в качестве арендодателя в сравнительном периоде не отличалась от требований МСФО (IFRS) 16.

### **Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2019 года**

#### **Аренда**

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

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

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

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

#### **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 2019 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

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

- *Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО*
- *Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3)*
- *Определение понятия «значительный» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8)*
- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».*

#### **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.

*(в тысячах белорусских рублей)*

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

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

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

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

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

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

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:

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

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

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

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, следующем за тем, как 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.

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

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

#### Финансовые обязательства

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

#### *Реклассификация*

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

#### *b) Взаимозачет финансовых инструментов*

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

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

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

#### *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.

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

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

#### Финансовые обязательства

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

#### *d) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств*

#### Модификация финансовых активов

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

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

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ставки рефинансирования НБ РБ, 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:



(в тысячах белорусских рублей)

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

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

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

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

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

#### Модификация финансовых обязательств

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

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

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

#### е) Обесценение

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

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

Банк не применяет освобождение, связанное с низким кредитным риском.

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

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

#### Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

- 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.

#### *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 26.

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»).

*(в тысячах белорусских рублей)*

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

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

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

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

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

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

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

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- 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.

(в тысячах белорусских рублей)

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 27.

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

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

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

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

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 со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

*(в тысячах белорусских рублей)*

### **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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

### 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	20-100
Компьютеры и оргтехника	1-14
Транспортные средства	6-9
Мебель и принадлежности	2-50

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

### Нематериальные активы

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

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

### Инвестиционная недвижимость

Банк классифицирует как инвестиционную собственность недвижимость, в том числе строящуюся или реконструируемую для будущего использования в качестве инвестиционной собственности, находящуюся во владении (на правах собственника или арендатора по договору финансовой аренды) с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для использования в оказании услуг или административных целях, а также не для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности. Также к данной статье относятся объекты недвижимости, дальнейшее предназначение которых на момент признания или на отчетную дату четко не определено.

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

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения.

*(в тысячах белорусских рублей)*

Чистые доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности отражаются в отчете о совокупном доходе в статье «Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности». Доходы от сдачи в аренду объектов инвестиционной собственности отражаются в отчете о совокупном доходе в составе статьи «Прочие доходы».

Прекращение признания объектов инвестиционной собственности происходит при их выбытии или окончательном изъятии из эксплуатации, когда от выбытия объекта не предполагается получение экономических выгод.

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

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

### **Условные активы и обязательства**

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

### **Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов**

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

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

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

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

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

### **Резервы**

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

### **Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

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



(в тысячах белорусских рублей)

## Уставный капитал

### *Уставный капитал*

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

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

### *Дивиденды*

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

## Процентные и аналогичные доходы и расходы

### *Эффективная процентная ставка*

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

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

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

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

### *Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость*

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

#### *Расчет процентного дохода и расхода*

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

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

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

#### *Представление информации*

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

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

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

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

#### **Комиссионные доходы и расходы**

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

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 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 доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2019 и 2018 годов официальный курс, применявшийся при подготовке финансовой отчетности, составлял:

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Доллар США / белорусский рубль	2,1036	2,1598
Евро / белорусский рубль	2,3524	2,4734
Российский рубль / белорусский рубль	0,034043	0,031128

#### **Исправление ошибок прошлых лет**

В сверке изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности была исправлена ошибочная сумма прочих изменений по выпущенным долговым ценным бумагам, а именно:

<b>Прочие изменения</b>	<b>Представлено в отчетности на 31 декабря 2018 года</b>	<b>Изменение</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Проценты уплаченные	(10 458)	6 064	(4 394)
Проценты начисленные	10 652	(6 064)	4 588

#### **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 26.
- 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 27.
- 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 2019 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- оценка ОКУ для финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 26.
- обесценение финансовых инструментов – Примечания 5, 6, 8, 9, 13.
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 27.

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Наличные средства	68 688	62 286
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	93 285	63 297
Остатки средств на текущих счетах в других кредитных организациях	47 372	44 421
Средства в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	30 025	23 208
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>239 370</b>	<b>193 212</b>
За вычетом оценочного резерва под убытки	(87)	(104)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>239 283</b>	<b>193 108</b>

(в тысячах белорусских рублей)

На 31 декабря 2019 года остатки средств на текущих счетах в других кредитных организациях включают в себя 23 150 тыс. руб. (2018 год – 18 365 тыс. руб.), размещенных в пяти (2018 год – пяти) банках государств-членов Организации 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.

	<b>Стадия 1</b>	<b>Итого 2019 г.</b>
<b>Резерв ОКУ на 1 января</b>	<b>104</b>	<b>104</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	87	87
Финансовые активы, которые были погашены	(104)	(104)
<b>Остаток на 31 декабря 2019</b>	<b>87</b>	<b>87</b>

Ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Итого 2018 г.</b>
<b>Резерв ОКУ на 1 января</b>	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	104	104
<b>Остаток на 31 декабря 2018</b>	<b>104</b>	<b>104</b>

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

	<b>Стадия 1</b>	<b>Итого 2019 г.</b>
<b>Задолженность на 1 января</b>	<b>130 926</b>	<b>130 926</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	85 072	85 072
Погашение	(44 857)	(44 857)
Изменения курса валют и прочие изменения	(459)	(459)
<b>Задолженность на 31 декабря</b>	<b>170 682</b>	<b>170 682</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Итого 2018 г.</b>
<b>Задолженность на 1 января</b>	<b>103 181</b>	<b>103 181</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	52 716	52 716
Погашение	(26 752)	(26 752)
Изменения курса валют и прочие изменения	1 781	1 781
<b>Задолженность на 31 декабря</b>	<b>130 926</b>	<b>130 926</b>

## 6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	7 205	43 194
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	7 912	7 638
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>15 117</b>	<b>50 832</b>
За вычетом оценочных резервов под убытки	(119)	(235)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>14 998</b>	<b>50 597</b>

Кредитные организации обязаны хранить в Национальном банке Республики Беларусь беспроцентный денежный депозит (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема

(в тысячах белорусских рублей)

привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2019 года 52% (2018 год – 49%) от суммы срочных депозитов, размещенных на срок свыше 90 дней, были размещены в одном белорусском банке.

На 31 декабря 2019 года средства в кредитных организациях включали 1 288 тыс. руб., размещенные в качестве обеспечения обязательств по расчетам с использованием платежных карт и международных платежных систем (2018 год – 9 627 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого 2019 г.</i>
<b>Резерв ОКУ на 1 января</b>	<b>235</b>	-	<b>235</b>
Перевод в Стадию 2	(20)	20	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	8	16	24
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	17	-	17
Финансовые активы, которые были погашены	(138)	(20)	(158)
Изменения курса валют и прочие изменения	1	-	1
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>103</b>	<b>16</b>	<b>119</b>

Ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2018 г.</i>
<b>Резерв ОКУ на 1 января</b>	<b>192</b>	<b>34</b>	<b>226</b>
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(127)	-	(127)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	165	-	165
Списания	-	(36)	(36)
Изменения курса валют и прочие изменения	5	2	7
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>235</b>	-	<b>235</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого 2019 г.</i>
<b>Задолженность на 1 января</b>	<b>50 832</b>	-	<b>50 832</b>
Перевод в Стадию 2	(4 953)	4 953	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3 291	-	3 291
Погашение	(34 112)	(4 775)	(38 887)
Изменения курса валют и прочие изменения	(114)	(5)	(119)
<b>Задолженность на 31 декабря</b>	<b>14 944</b>	<b>173</b>	<b>15 117</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2018 г.</i>
<b>Задолженность на 1 января</b>	<b>26 929</b>	<b>34</b>	<b>26 963</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	39 702	-	39 702
Погашение	(16 287)	-	(16 287)
Списания	-	(36)	(36)
Изменения курса валют и прочие изменения	488	2	490
<b>Задолженность на 31 декабря</b>	<b>50 832</b>	-	<b>50 832</b>

## 7. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная на совокупной основе, представляет собой сумму

(в тысячах белорусских рублей)

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 2019			31 декабря 2018		
	Условная сумма, эквива- лент	Справедливая стоимость	Обяза- тельство	Условная сумма, эквива- лент	Справедливая стоимость	Обяза- тельство
<b>Валютные контракты</b>						
Форварды-иностраннные контракты	28 835	36	(6)	35 114	30	(1)
Форварды-внутренние контракты	70 573	51	(54)	64 348	35	(83)
<b>Итого производные активы/ (обязательства)</b>	<b>99 408</b>	<b>87</b>	<b>(60)</b>	<b>99 462</b>	<b>65</b>	<b>(84)</b>

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 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк имел позиции по следующим видам производных инструментов:

**Форварды**

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

**8. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Кредиты юридическим лицам	489 306	416 063
Кредиты физическим лицам	449 212	391 640
Финансовая аренда	51 298	34 689
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>989 816</b>	<b>842 392</b>
За вычетом оценочных резервов под убытки	(14 192)	(8 746)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>975 624</b>	<b>833 646</b>

Ниже представлен анализ изменений ОКУ по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2019 г.
<b>Резерв ОКУ на 1 января по кредитам, выданным физическим лицам</b>				
Остаток на 1 января	2 196	699	2 254	5 149
Перевод в Стадию 1	146	(138)	(8)	-
Перевод в Стадию 2	(302)	304	(2)	-
Перевод в Стадию 3	-	(247)	247	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(346)	(102)	4 781	4 333
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 326	158	378	1 862
Высвобождение дисконта	-	-	73	73
Списания	-	-	(5 569)	(5 569)
<b>Резерв ОКУ на 31 декабря, по кредитам, выданным физическим лицам</b>	<b>3 020</b>	<b>674</b>	<b>2 154</b>	<b>5 848</b>

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2019 г.</i>
<b>Резерв ОКУ на 1 января по кредитам, выданным юридическим лицам</b>				
Остаток на 1 января	1 789	428	1 039	<b>3 256</b>
Перевод в Стадию 1	382	(308)	(74)	-
Перевод в Стадию 2	(18)	52	(34)	-
Перевод в Стадию 3	-	(113)	113	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(107)	(27)	2 397	<b>2 263</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3 905	16	730	<b>4 651</b>
Списания	-	-	(2 558)	<b>(2 558)</b>
Высвобождение дисконта	-	-	53	<b>53</b>
Изменения курса валют и прочие изменения	(26)	-	-	<b>(26)</b>
<b>Резерв ОКУ на 31 декабря по кредитам, выданным юридическим лицам</b>	<b>5 925</b>	<b>48</b>	<b>1 666</b>	<b>7 639</b>

Ниже представлен анализ изменений ОКУ по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2018 г.</i>
<b>Резерв ОКУ на 1 января по кредитам, выданным физическим лицам</b>				
Остаток на 1 января	2 294	774	2 757	<b>5 825</b>
Перевод в Стадию 1	538	(487)	(51)	-
Перевод в Стадию 2	(124)	328	(204)	-
Перевод в Стадию 3	-	(401)	401	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(683)	271	5 765	<b>5 353</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	171	214	371	<b>756</b>
Высвобождение дисконта	-	-	75	<b>75</b>
Списания	-	-	(6 860)	<b>(6 860)</b>
<b>Резерв ОКУ на 31 декабря, по кредитам, выданным физическим лицам</b>	<b>2 196</b>	<b>699</b>	<b>2 254</b>	<b>5 149</b>

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2018 г.</i>
<b>Резерв ОКУ на 1 января по кредитам, выданным юридическим лицам</b>				
Остаток на 1 января	4 560	949	2 245	<b>7 754</b>
Перевод в Стадию 1	580	(471)	(109)	-
Перевод в Стадию 2	(239)	372	(133)	-
Перевод в Стадию 3	-	(229)	229	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(4 443)	(539)	1 986	<b>(2 996)</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 244	346	174	<b>1 764</b>
Списания	-	-	(3 490)	<b>(3 490)</b>
Высвобождение дисконта	-	-	137	<b>137</b>
Изменения курса валют и прочие изменения	87	-	-	<b>87</b>
<b>Резерв ОКУ на 31 декабря по кредитам, выданным юридическим лицам</b>	<b>1 789</b>	<b>428</b>	<b>1 039</b>	<b>3 256</b>



(в тысячах белорусских рублей)

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 2019 г.</i>
<b>Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 1 января</b>				
Остаток на 1 января	383 502	3 625	4 511	<b>391 638</b>
Перевод в Стадию 1	704	(689)	(15)	-
Перевод в Стадию 2	(9 957)	9 960	(3)	-
Перевод в Стадию 3	-	(8 483)	8 483	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	220 353	1 266	1 153	<b>222 772</b>
Погашение	(153 729)	(1 900)	(4 072)	<b>(159 701)</b>
Списания	-	-	(5 569)	<b>(5 569)</b>
Высвобождение дисконта	-	-	72	<b>72</b>
<b>Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря</b>	<b>440 873</b>	<b>3 779</b>	<b>4 560</b>	<b>449 212</b>

В отношении всей задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, которая была списана в течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 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 2019 г.</i>
<b>Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 1 января</b>				
Остаток на 1 января	402 397	10 362	3 304	<b>416 063</b>
Перевод в Стадию 1	7 932	(7 660)	(272)	-
Перевод в Стадию 2	(3 348)	3 471	(123)	-
Перевод в Стадию 3	-	(3 546)	3 546	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	303 244	236	1 837	<b>305 317</b>
Погашение	(225 310)	(2 462)	(1 694)	<b>(229 466)</b>
Высвобождение дисконта	-	-	53	<b>53</b>
Списания	-	-	(2 558)	<b>(2 558)</b>
Изменения курса валют и прочие изменения	(103)	-	-	<b>(103)</b>
<b>Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря</b>	<b>484 812</b>	<b>401</b>	<b>4 093</b>	<b>489 306</b>

В отношении всей задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам, которая была списана в течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г., по-прежнему применялись процедуры по истребованию причитающихся средств.

(в тысячах белорусских рублей)

Ниже представлен анализ изменений задолженности по кредитам, выданным физическим и юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2018 г.</i>
<b>Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 1 января</b>				
Остаток на 1 января	350 353	4 434	5 200	<b>359 987</b>
Перевод в Стадию 1	3 009	(2 899)	(110)	-
Перевод в Стадию 2	(13 726)	13 734	(8)	-
Перевод в Стадию 3	-	(11 367)	11 367	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	192 305	1 273	1 011	<b>194 589</b>
Погашение	(148 437)	(1 550)	(6 164)	<b>(156 151)</b>
Высвобождение дисконта	-	-	75	<b>75</b>
Списания	-	-	(6 860)	<b>(6 860)</b>
<b>Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря</b>	<b>383 504</b>	<b>3 625</b>	<b>4 511</b>	<b>391 640</b>
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2018 г.</i>
<b>Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 1 января</b>				
Остаток на 1 января	319 554	11 728	4 415	<b>335 697</b>
Перевод в Стадию 1	6 077	(5 830)	(247)	-
Перевод в Стадию 2	(10 342)	10 579	(237)	-
Перевод в Стадию 3	-	(9 832)	9 832	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	303 091	8 948	591	<b>312 630</b>
Погашение	(215 983)	(5 231)	(7 697)	<b>(228 911)</b>
Высвобождение дисконта	-	-	137	<b>137</b>
Списания	-	-	(3 490)	<b>(3 490)</b>
<b>Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря</b>	<b>402 397</b>	<b>10 362</b>	<b>3 304</b>	<b>416 063</b>

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

(в тысячах белорусских рублей)

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

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Недвижимость	192 098	163 564
Основные средства	106 233	56 163
Товары в обороте	79 746	87 369
Денежные средства	25 549	30 990
Прочие	81 335	69 091
Необеспеченные	504 855	435 215
<b>Кредиты клиентам</b>	<b><u>989 816</u></b>	<b><u>842 392</u></b>

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.

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 2019 года справедливая стоимость обеспечения по кредитно-обесцененной задолженности юридическим лицам составляла 4 299 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 9 598 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 года 99,16% кредитного портфеля физических лиц, или 448 537 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 99,88%, или 391 168 тыс. руб.) представлено кредитами, не имеющими обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма кредитов, обеспеченных гарантийными депозитами, составила 25 549 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 30 990 тыс. руб.).

#### Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2019 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам заемщиков, составляла 203 780 тыс. руб., или 21% от совокупного кредитного портфеля. По этим кредитам был создан оценочный резерв под убытки в размере 1 703 тыс. руб. На 31 декабря 2018 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам заемщиков, составляла 190 913 тыс. руб., или 23% от совокупного кредитного портфеля. По этим кредитам был создан резерв под обесценение в размере 689 тыс.руб. Сумма задолженности одной из этих групп заемщиков составляла 17 704 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 31 067 тыс. руб.) и была полностью покрыта гарантийным депозитом денежных средств (сумма покрытия на 31 декабря 2018 года: 29 387 тыс. руб.) (Примечания 15, 29).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Частные организации	501 728	444 228
Физические лица	449 212	391 640
Государственные организации	38 876	6 524
<b>Кредиты клиентам</b>	<b><u>989 816</u></b>	<b><u>842 392</u></b>

(в тысячах белорусских рублей)

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

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Физические лица	449 212	391 640
Оптовая и розничная торговля	267 927	237 414
Промышленное производство	73 110	48 505
Транспорт	59 221	42 106
Недвижимость	63 716	56 645
Строительство	38 866	33 184
Пищевая промышленность	4 415	3 221
Прочее	33 349	29 677
<b>Кредиты клиентам</b>	<b><u>989 816</u></b>	<b><u>842 392</u></b>

В 2019 году Банк осуществлял финансирование стартап-компаний в рамках программы с ОАО «Банк развития Республики Беларусь». Процентная ставка по кредитам, выдаваемым в рамках данной программы, по состоянию на 31 декабря 2019 года составляла от 7% до 8%. В связи с рыночными ставками по кредитам в 2019 году расходов от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости за 2019 год не признавалось (2018 год – 549 тыс. руб.). Остатки по данным кредитным договорам составляли 6 080 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 года, 7 258 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2018 года.

#### Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

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

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен ниже:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого 31 декабря 2019</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	37 111	22 903	60 014
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(3 456)	(5 260)	(8 716)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b><u>33 655</u></b>	<b><u>17 643</u></b>	<b><u>51 298</u></b>

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен ниже:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого 31 декабря 2018</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	27 254	11 997	39 251
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(3 276)	(1 286)	(4 562)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b><u>23 978</u></b>	<b><u>10 711</u></b>	<b><u>34 689</u></b>

(в тысячах белорусских рублей)

Ниже представлена информация о сформированном оценочном резерве под убытки в части дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся на 31 декабря 2019 г.:

тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2019 г.
Остаток на 1 января	162	32	147	341
Перевод в Стадию 1	17	(4)	(13)	-
Перевод в Стадию 2	(70)	70	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(48)	48	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(77)	27	(113)	(163)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	527	-	-	527
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>559</b>	<b>77</b>	<b>69</b>	<b>705</b>

Ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2018 г.
Остаток на 1 января	280	74	267	621
Перевод в Стадию 1	55	(55)	-	-
Перевод в Стадию 2	(35)	50	(15)	-
Перевод в Стадию 3	-	(19)	19	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(303)	(18)	(124)	(445)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	165	-	-	165
Списания	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>162</b>	<b>32</b>	<b>147</b>	<b>341</b>

Ниже представлен анализ изменений задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2019 г.
<b>Задолженность по финансовой аренде, по состоянию на 1 января</b>				
Остаток на 1 января	33 598	559	532	34 689
Перевод в Стадию 1	159	(112)	(47)	-
Перевод в Стадию 2	(654)	654	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(189)	189	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	41 842	-	-	41 842
Погашение	(24 132)	(562)	(539)	(25 233)
<b>Задолженность по финансовой аренде, по состоянию на 31 декабря</b>	<b>50 813</b>	<b>350</b>	<b>135</b>	<b>51 298</b>

(в тысячах белорусских рублей)

Ниже представлен анализ изменений задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого 2018 г.</b>
<b>Задолженность по финансовой аренде, по состоянию на 1 января</b>				
Остаток на 1 января	16 522	1 104	596	<b>18 222</b>
Перевод в Стадию 1	754	(754)	-	
Перевод в Стадию 2	(972)	1 006	(34)	
Перевод в Стадию 3	-	(337)	337	
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	29 166	-	-	<b>29 166</b>
Погашение	(11 872)	(460)	(367)	<b>(12 699)</b>
<b>Задолженность по финансовой аренде, по состоянию на 31 декабря</b>	<b>33 598</b>	<b>559</b>	<b>532</b>	<b>34 689</b>

### 9. Инвестиционные ценные бумаги

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

	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	95 335	36 288
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	-	42
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по иным договорам	10 517	11 088
Долевые ценные бумаги	571	571
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>106 423</b>	<b>47 989</b>

Банк по своему усмотрению классифицировал некоторые 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.

По состоянию на 31 декабря 2019 имеются следующие финансовые активы, переданные в обеспечение по средствам, привлеченным от банков (Примечание 14): государственные долгосрочные облигации Министерства финансов РБ 260 выпуска в количестве 5 000 шт. стоимостью 10 517 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2018 года имеются следующие финансовые активы, переданные в обеспечение по средствам, привлеченным от банков (Примечание 14): государственные долгосрочные облигации Министерства финансов РБ 233 выпуска в количестве 5 000 шт. стоимостью 11 088 тыс. руб. и государственные долгосрочные облигации Министерства финансов РБ 250 выпуска в количестве 20 шт. стоимостью 42 тыс. руб.

Долевые ценные бумаги, удерживаемые Банком, представлены следующим:

	<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>
ОАО НКФО ЕРИП	483	483
SWIFT	87	87
Прочие	1	1
<b>Итого инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>571</b>	<b>571</b>

(в тысячах белорусских рублей)

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

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Облигации, выпущенные Национальным Банком	32 634	26 967
Облигации, выпущенные республиканскими органами управления	50 050	2 285
Облигации, выпущенные белорусскими банками	12 651	7 036
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>95 335</b>	<b>36 288</b>
Оценочный резерв под убытки	(1 201)	(257)
<b>Балансовая стоимость – справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>95 335</b>	<b>36 288</b>

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО и иным договорам, представлены следующими инструментами (Примечание 14):

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Облигации, выпущенные республиканскими органами управления	10 517	11 130
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО и иным договорам</b>	<b>10 517</b>	<b>11 130</b>
За вычетом оценочного резерва под убытки	(176)	(160)
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО и иным договорам</b>	<b>10 517</b>	<b>11 130</b>

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

	<u>Стадия 1</u>	<u>Итого 2019 г.</u>
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>		
Остаток на 1 января	417	417
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 375	1 375
Финансовые активы, которые были погашены	(415)	(415)
Изменения курса валют и прочие изменения	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>1 377</b>	<b>1 377</b>

Ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Итого 2018 г.</u>
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>		
Остаток на 1 января	327	327
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	257	257
Финансовые активы, которые были погашены	(181)	(181)
Изменения курса валют и прочие изменения	14	14
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>417</b>	<b>417</b>

(в тысячах белорусских рублей)

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 2019 г.</i>
<b>Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января</b>		
Остаток на 1 января	47 418	47 418
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	105 724	105 724
Погашение	(47 285)	(47 285)
Изменения курса валют и прочие изменения	(5)	(5)
<b>Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря</b>	<b>105 852</b>	<b>105 852</b>

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 2018 г.:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого 2018 г.</i>
<b>Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января</b>		
Остаток на 1 января	45 563	45 563
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	36 331	36 331
Погашение	(35 436)	(35 436)
Изменения курса валют и прочие изменения	960	960
<b>Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря</b>	<b>47 418</b>	<b>47 418</b>



(в тысячах белорусских рублей)

### 10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Активы в форме права пользования (Примечание 3)</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
На 31 декабря 2018	4 803	16 142	680	8 851	654	-	31 130
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	-	-	-	-	-	22 988	22 988
На 1 января 2019	4 803	16 142	680	8 851	654	22 988	54 118
Поступление	111	2 102	121	1 221	490	1 419	5 464
Выбытие	(398)	(821)	(124)	(424)	-	(93)	(1 860)
На 31 декабря 2019	<u>4 516</u>	<u>17 423</u>	<u>677</u>	<u>9 648</u>	<u>1 144</u>	<u>24 314</u>	<u>57 722</u>
<b>Накопленная амортизация</b>							
На 1 января 2019	(1 196)	(9 455)	(464)	(4 566)	-	-	(15 681)
Начисленная амортизация	(82)	(2 385)	(83)	(1 467)	-	(8 308)	(12 325)
Выбытие	134	805	40	387	-	983	2 349
На 31 декабря 2019	<u>(1 144)</u>	<u>(11 035)</u>	<u>(507)</u>	<u>(5 646)</u>	<u>-</u>	<u>(7 325)</u>	<u>(25 657)</u>
<b>Остаточная стоимость</b>							
На 31 декабря 2018	<u>3 607</u>	<u>6 687</u>	<u>216</u>	<u>4 285</u>	<u>654</u>	<u>-</u>	<u>15 449</u>
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	-	-	-	-	-	22 988	22 988
На 1 января 2019	<u>3 607</u>	<u>6 687</u>	<u>216</u>	<u>4 285</u>	<u>654</u>	<u>22 988</u>	<u>38 437</u>
На 31 декабря 2019	<u>3 372</u>	<u>6 388</u>	<u>170</u>	<u>4 002</u>	<u>1 144</u>	<u>16 989</u>	<u>32 065</u>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
На 1 января 2018	4 878	15 048	752	8 136	162	-	28 976
Поступление	-	2 427	89	1 121	492	-	4 129
Выбытие	(75)	(1 333)	(161)	(406)	-	-	(1 975)
На 31 декабря 2018	<u>4 803</u>	<u>16 142</u>	<u>680</u>	<u>8 851</u>	<u>654</u>	<u>-</u>	<u>31 130</u>
<b>Накопленная амортизация</b>							
На 1 января 2018	(1 145)	(8 715)	(486)	(4 009)	-	-	(14 355)
Начисленная амортизация	(115)	(1 947)	(101)	(864)	-	-	(3 027)
Выбытие	64	1 207	123	307	-	-	1 701
На 31 декабря 2018	<u>(1 196)</u>	<u>(9 455)</u>	<u>(464)</u>	<u>(4 566)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(15 681)</u>
<b>Остаточная стоимость</b>							
На 1 января 2018	<u>3 733</u>	<u>6 333</u>	<u>266</u>	<u>4 127</u>	<u>162</u>	<u>-</u>	<u>14 621</u>
На 31 декабря 2018	<u>3 607</u>	<u>6 687</u>	<u>216</u>	<u>4 285</u>	<u>654</u>	<u>-</u>	<u>15 449</u>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов стоимость полностью самортизированных основных средств составляла 8 002 тыс. руб. и 7 394 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банком не было выявлено признаков обесценения основных средств.

(в тысячах белорусских рублей)

**11. Нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
<b>Стоимость</b>		
<b>На 1 января</b>	38 473	30 506
Поступление	9 540	8 284
Выбытие	(12 237)	(317)
<b>На 31 декабря</b>	<u>35 776</u>	<u>38 473</u>
<b>Накопленная амортизация</b>		
<b>На 1 января</b>	(15 715)	(11 153)
Начисленная амортизация	(6 935)	(4 567)
Выбытие	8 922	5
<b>На 31 декабря</b>	<u>(13 728)</u>	<u>(15 715)</u>
<b>Остаточная стоимость</b>		
<b>На 1 января</b>	<u>22 758</u>	<u>19 353</u>
<b>На 31 декабря</b>	<u>22 048</u>	<u>22 758</u>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов стоимость полностью самортизированных нематериальных активов составляла 2 931 тыс. руб. и 4 733 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.

В 2019 году Банком осуществлен переход на новую автоматизированную банковскую систему (АБС) - программное обеспечение международной компании Colvig. Внедрение новой АБС стало финальным этапом глобального проекта Банка по модернизации своей IT-инфраструктуры. После перехода на новую АБС Банком была списана информационная банковская система Forpost, внедренная в 2009 году.

**12. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<u>Итого 2019 г.</u>	<u>Итого 2018 г.</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	21 912	23 853
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(3 346)	(1 039)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<u>18 566</u>	<u>22 814</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 2019 и 2018 годов расчет отложенных налоговых активов и обязательств проводился с использованием ставки налога в размере 25%.

(в тысячах белорусских рублей)

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

	<u>Итого 2019 г.</u>	<u>Итого 2018 г.</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>78 377</b>	<b>97 548</b>
Официальная ставка налога	25%	25%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>19 594</b>	<b>24 387</b>
Льгота по налогу на прибыль по ценным бумагам	(1 902)	(1 892)
Льгота по налогу на прибыль по капитальным вложениям	(298)	(125)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 172	444
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>18 566</b>	<b>22 814</b>

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

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>Влияние применени я МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018</b>	<b>Возникнове- ние и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>31 декабря 2018</b>	<b>Возникнове- ние и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>31 декабря 2019</b>
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	26	26	(4)	22
Производные финансовые активы	1	-	11	12	(12)	-
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	15	15
Инвестиционная недвижимость	216	-	(216)	-	-	-
Основные средства	-	-	17	17	2 178	2 195
Нематериальные активы	-	-	-	-	121	121
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	2	2
Выпущенные долговые ценные бумаги	41	-	(41)	-	-	-
Средства клиентов	343	-	(343)	-	-	-
Прочие активы	416	298	1 159	1 873	37	1 910
Прочие обязательства	186	-	1 290	1 476	(184)	1 292
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>						
Средства в кредитных организациях	(265)	48	179	(38)	(9)	(47)
Производные финансовые активы	-	-	(4)	(4)	(18)	(22)
Кредиты клиентам	(16 253)	1 031	(2 719)	(17 941)	3 306	(14 635)
Инвестиционные ценные бумаги	(16)	-	5	(11)	(54)	(65)
Основные средства	(37)	-	37	-	-	-
Нематериальные активы	(48)	-	18	(30)	30	-
Средства кредитных организаций	(263)	-	(97)	(360)	98	(262)
Средства клиентов	-	-	(15)	(15)	15	-
Производные финансовые обязательства	(3)	-	(1)	(4)	4	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(40)	(40)	(18)	(58)

(в тысячах белорусских рублей)

	31 декабря 2017	Влияние примени я МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018	Возникнове ние и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2018	Возникнове ние и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2019
Прочие заемные средства	(16)	-	(10)	(26)	(11)	(37)
Прочие обязательства	(2 941)	189	1 746	(1 006)	(2 165)	(3 171)
Субординированная задолженность	(147)	-	37	(110)	15	(95)
<b>Отложенные налоговые обязательства, нетто</b>	<b>(18 786)</b>	<b>1 566</b>	<b>1 039</b>	<b>(16 181)</b>	<b>3 346</b>	<b>(12 835)</b>

### 13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Начисленные комиссионные доходы	582	925
Дебиторская задолженность по банковским операциям	472	880
Дебиторская задолженность	460	682
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 514</b>	<b>2 487</b>
Авансовые платежи по налогам, за исключением налога на прибыль	2 141	2 207
Предоплата и прочие дебиторы	2 070	2 174
Расходы будущих периодов	1 542	1 295
Запасы	426	794
Активы, предназначенные для продажи	401	-
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>6 580</b>	<b>6 470</b>
За вычетом оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам	(274)	(328)
<b>Прочие активы</b>	<b>7 820</b>	<b>8 629</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банком были признаны активы, предназначенные для продажи. Активы, предназначенные для продажи, оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток и представлены, главным образом, недвижимым имуществом в виде нежилых помещений. Убыток от переоценки активов, предназначенных для продажи в 2019 году составил 264 тыс. руб.

На 31 декабря 2019 года в состав предоплат и прочих дебиторов входит сумма предоплаты по основным средствам в размере 1 558 тыс. руб. (2018 год – 1 341 тыс. руб.). В 2019 году признано обесценение запасов в размере 299 тыс. руб. (в 2018 году - в размере 114 тыс. руб.).

(в тысячах белорусских рублей)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Обязательства по договорам операционной аренды	16 430	-
Кредиторская задолженность по банковским операциям	13 216	2 369
Начисленные обязательства по бонусным баллам	1 040	631
Кредиторская задолженность перед поставщиками (подрядчиками)	837	945
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии (Примечание 21)	279	676
Кредиторская задолженность по основным средствам и нематериальным активам	182	1 357
Начисленные комиссионные расходы	69	42
Прочее	210	211
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>32 263</b>	<b>6 231</b>
Обязательства перед персоналом	3 345	3 079
Отложенная выручка по комиссиям по годовому обслуживанию карточек	2 911	3 666
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 750	2 338
Кредиторская задолженность перед Агентством по возмещению вкладов	592	577
Доходы будущих периодов	28	20
Прочие обязательства	1 002	477
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>10 628</b>	<b>10 157</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>42 891</b>	<b>16 388</b>

Существенный рост кредиторской задолженности по прочим банковским операциям обусловлен формированием задолженности для расчетов с иностранной валютой на сумму 12 236 тыс. руб..

Движение оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам за 2019 г. представлено ниже:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого 2019 г.</b>
<b>Оценочные резервы под убытки по прочим активам на 1 января</b>	-	-	328	328
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(155)	155	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(155)	155	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	-	828	828
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	155	-	-	155
Финансовы активы, которые были погашены	-	-	(36)	(36)
Списания	-	-	(1 001)	(1 001)
<b>Оценочный резерв под убытки по прочим активам на 31 декабря</b>	-	-	274	274

Движение оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам за 2018 г. представлено ниже:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого 2018 г.</b>
<b>Оценочные резервы под убытки по прочим активам на 1 января</b>	-	-	4 175	4 175
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(194)	194	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(194)	194	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	-	481	481
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	194	-	-	194
Списания	-	-	(4 522)	(4 522)
<b>Оценочный резерв под убытки по прочим активам на 31 декабря</b>	-	-	328	328

(в тысячах белорусских рублей)

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2019 г.</i>
<b>Задолженность по прочим финансовым активам по состоянию на 1 января</b>			
Остаток на 1 января	1 874	613	2 487
Перевод в Стадию 3	(976)	976	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 462	-	1 462
Погашение	(1 403)	(31)	(1 434)
Списания	-	(1 001)	(1 001)
<b>Задолженность по прочим финансовым активам по состоянию на 31 декабря</b>	<b>957</b>	<b>557</b>	<b>1 514</b>

Движение задолженности за 2018 г. представлено ниже:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2018 г.</i>
<b>Задолженность по прочим финансовым активам по состоянию на 1 января</b>				
Остаток на 1 января	4 005	-	4 883	8 888
Перевод в Стадию 2	(363)	363	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(363)	363	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	363	-	-	363
Погашение	(2 131)	-	(111)	(2 242)
Списания	-	-	(4 522)	(4 522)
<b>Задолженность по прочим финансовым активам по состоянию на 31 декабря</b>	<b>1 874</b>	<b>-</b>	<b>613</b>	<b>2 487</b>

Банк впервые применил стандарт МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. В результате перехода на новый стандарт по учету арендных договоров Банком были признаны активы и обязательства по операционной аренде, кроме краткосрочной операционной аренды, а также соответствующие доходы и расходы.

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16, а также последующий учет признания актива в форме прав пользования и обязательства по операционной аренде раскрыты в Примечании 3 и Примечании 10.

Расходы по краткосрочным договорам операционной аренды раскрыты в Примечании 26.

Обязательства по договорам операционной аренды на 31 декабря 2019 г. представлены следующим образом:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Минимальные арендные платежи	8 929	7 989	16 918
Финансовые расходы будущих периодов	(354)	(134)	(488)
<b>Чистые обязательства по договорам операционной аренды</b>	<b>8 575</b>	<b>7 855</b>	<b>16 430</b>

#### 14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019</i>	<i>31 декабря 2018</i>
Срочные депозиты и кредиты от банков-нерезидентов	36 718	16 976
Срочные депозиты и кредиты от банков-резидентов	18 589	24 528
Текущие счета	491	487
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>55 798</b>	<b>41 991</b>

(в тысячах белорусских рублей)

На 31 декабря 2019 года средства кредитных организаций в размере 18 589 тыс. руб. (33%) представляли собой средства трех банков.

На 31 декабря 2018 года средства кредитных организаций в размере 24 528 тыс. руб. (58%) представляли собой средства семи банков.

По состоянию на 31 декабря 2019 года средств по операциям РЕПО, в качестве обеспечения по которым были заложены ценные бумаги, имеющиеся в портфеле Банка, не привлекалось (31 декабря 2018 года: 42 тыс. руб.) (Примечание 9).

#### Доходы от первоначального признания кредитов

В 2019 году Банк осуществлял финансирование стартап-компаний в рамках программы с ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (Примечание 8). По состоянию на 31 декабря 2019 года средства, привлеченные в рамках данной программы, составили 15 480 тыс. руб. (в 2018: 12 190 тыс. руб.). Доходы от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости за 2019 год составили 533 тыс. руб. (2018 год - 1 096 тыс. руб.).

#### 15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Срочные депозиты	467 871	389 484
Текущие счета клиентов	375 045	370 993
<b>Средства клиентов</b>	<b>842 916</b>	<b>760 477</b>
<b>В т.ч. денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам</b>	<b>5 590</b>	<b>10 883</b>

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

На 31 декабря 2019 года средства клиентов в размере 126 697 тыс. руб. (15%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2018 год – 120 627 тыс. руб. (16%)). На 31 декабря 2019 года сумма задолженности по гарантийному депозиту крупнейшего из этих клиентов (группы взаимосвязанных клиентов) составляла 34 888 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 29 387 тыс. руб.) и являлась обеспечением по кредиту и гарантии (Примечание 8).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 216 384 тыс. руб. (2018 год – 206 712 тыс. руб.).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Частные компании	433 185	367 002
Физические лица	396 751	386 683
Государственные организации	12 980	6 792
<b>Средства клиентов</b>	<b>842 916</b>	<b>760 477</b>

(в тысячах белорусских рублей)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Физические лица	396 751	386 683
Торговля	137 700	122 748
Производство	73 075	10 830
Транспорт	38 576	67 909
Строительство	33 239	47 947
Недвижимость	25 988	-
Разработка программного обеспечения и информационные технологии	25 694	4 202
Индивидуальные предприниматели	23 923	22 417
Услуги развлечения	9 721	15 865
Финансовые услуги	8 350	1 688
Издательская деятельность	1 717	1 485
Телекоммуникация	1 652	-
Образование	1 215	5 790
Страхование	1 104	30 504
Государственные органы власти	-	114
Некоммерческие организации	-	44
Прочие	64 211	42 251
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>842 916</u></b>	<b><u>760 477</u></b>

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

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

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Эффективная процентная ставка</u>	<u>31 декабря 2018</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Эффективная процентная ставка</u>
Процентные облигации в белорусских рублях	77 409	2020-2022 г.	8,51-13,08%	41 278	2019 г.	9,5-24%
Процентные облигации в долларах США	6 051	2020 г.	1,01-1,81%	-		
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b><u>83 460</u></b>			<b><u>41 278</u></b>		

Процентные облигации в белорусских рублях включают выпуски ценных бумаг 2014 - 2019 годов.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк своевременно и в полной мере исполнял обязательства по выпущенным ценным бумагам.

**17. Прочие заемные средства**

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>Валюта</u>	<u>Тип процентной ставки</u>	<u>Год привлечения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
Кредитор 1	BYN	Фиксированная	2018-2019	2020-2021	40 928	30 562
<b>Прочие заемные средства</b>					<b><u>40 928</u></b>	<b><u>30 562</u></b>

Банком были привлечены займы от международной финансовой организации. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк выполнял финансовые условия, установленные договором.



(в тысячах белорусских рублей)

**18. Субординированная задолженность**

Субординированная задолженность включают в себя следующие позиции:

	Дата привлечения	Срок погашения	Процент- ная ставка	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Субординированный заем 1 в долларах США	2010	2028	6%	9 677	9 935
Субординированный заем 2 в долларах США	2010	2028	6%	10 045	10 313
Субординированный заем 3 в белорусских рублях	2014	2023	5%	241	217
Субординированный заем 4 в белорусских рублях	2014	2023	5%	551	500
Субординированный заем 5 в долларах США	2015	2025	6%	4 207	4 320
Субординированный заем 6 в долларах США	2015	2025	6%	2 104	2 160
Субординированный заем 7 в долларах США	2016	2026	5%	-	11 015
<b>Субординированная задолженность</b>				<b>26 825</b>	<b>38 460</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк своевременно и в полной мере исполнял обязательства по субординированным займам.

**19. Капитал**

В течение 2019 года произошло увеличение уставного фонда: номинальная стоимость акций увеличилась с 87 до 390 белорусских рублей за счет собственного капитала (нераспределенной прибыли) Банка, а также были дополнительно выпущены акции в количестве 26 752 штук, в оплату которых направлены средства долгосрочного субординированного займа ОДО «Белнефтегаз». Собственные акции Банком не выкупались. Таким образом, на 31 декабря 2019 года объявленный, выпущенный и оплаченный уставный капитал Банка составил 168 200 обыкновенных акций номинальной стоимостью 390,00 руб. каждая (31 декабря 2018 года - 141 448 обыкновенных акций номинальной стоимостью 87,00 руб. каждая). Все акции имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют право одного голоса.

В 2019 и 2018 годах движения в выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях не было, структура капитала представлена ниже:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Корректи- ровка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2019	168 200	65 598	44 828	<b>110 426</b>
На 31 декабря 2018	141 448	12 306	44 828	<b>57 134</b>

Накопленная прибыль не распределялась в качестве дивидендов в 2019 году. На собрании акционеров, состоявшемся 20 апреля 2018 года, Банк объявил дивиденды на общую сумму 11 761 тыс. руб. на обыкновенные акции (т.е. из расчета 83,1 руб. на акцию). На собрании акционеров, состоявшемся 25 июля 2018 года, Банк объявил дивиденды на общую сумму 12 851 тыс. руб. на обыкновенные акции (т.е. из расчета 90,9 руб. на акцию). Т.о., общая сумма дивидендов, объявленных в 2018 году, составила 24 612 тыс. руб.

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 2019 года нераспределенная и незарезервированная прибыль

(в тысячах белорусских рублей)

Банка, определенная в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, составила 67 123 тыс. руб. (2018 год - 85 539 тыс. руб.) (неаудировано).

## 20. 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.

## 21. Условные обязательства кредитного характера

На 31 декабря 2019 и 2018 годов договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	798 849	713 212
Гарантии	43 191	62 574
Аккредитивы	19 109	16 946
	<b>861 149</b>	<b>792 732</b>
Денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 16)	<u>(5 590)</u>	<u>(10 883)</u>
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	<u>(279)</u>	<u>(676)</u>
<b>Договорные и условные обязательства за вычетом обеспечения по аккредитивам</b>	<b>855 559</b>	<b>781 849</b>

(в тысячах белорусских рублей)

В соответствии с принятой учетной политикой Банка (Примечание 3) оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для клиентов, таким как кредитные карты, овердрафты, включены в состав оценочных резервов по кредитам клиентам (Примечание 8), поскольку Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по невостребованному 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:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2019 г.</i>
<b>Резерв на 1 января</b>	<b>662</b>	<b>10</b>	<b>4</b>	<b>676</b>
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	3	(3)	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	59	(3)	1	57
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	59	-	-	59
Прекращение признания	(503)	(10)	-	(513)
<b>Резерв на 31 декабря</b>	<b>277</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>279</b>

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении обязательств по предоставлению договоров финансовой гарантии и непокрытых аккредитивов в 2018 г. представлено ниже:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2018 г.</i>
<b>Резерв на 1 января</b>	<b>494</b>	<b>255</b>	<b>4</b>	<b>753</b>
Перевод в Стадию 1	145	(145)	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(427)	(100)	-	(527)
Вновь созданные или приобретенные финансовые обязательства	450	-	-	450
<b>Резерв на 31 декабря</b>	<b>662</b>	<b>10</b>	<b>4</b>	<b>676</b>

## 22. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте

	<i>Итого 2019 г.</i>	<i>Итого 2018 г.</i>
Торговые операции	17 850	20 948
Переоценка валютных статей	476	(816)
Доход (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	(89)	259
<b>Чистые доходы по операциям в иностранной валюте</b>	<b>18 237</b>	<b>20 391</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**23. Чистые комиссионные доходы**

	<i>Итого 2019 г.</i>	<i>Итого 2018 г.</i>
Комиссии по операциям с платежными картами	60 770	41 456
Расчетно-кассовое обслуживание	17 468	16 023
Документарные операции	1 305	1 453
Ценные бумаги	168	195
Валютно-обменные операции	-	120
Прочие	2 569	2 067
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>82 280</b>	<b>61 314</b>
Комиссии по операциям с платежными картами	(34 507)	(21 845)
Сделки с банками	(4 961)	(4 913)
Валютно-обменные операции	(328)	(267)
Документарные операции	(297)	(322)
Ценные бумаги	(163)	(205)
Прочие	(1 091)	(654)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(41 347)</b>	<b>(28 206)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>40 933</b>	<b>33 108</b>

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 62 273 тыс. рублей (2018 год: 43 104 тыс. рублей) и расходы в сумме 34 967 тыс. рублей (2018 год: 22 317 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>	<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Активы по договору, которые включены в состав «прочих активов»	2 070	2 174
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	1 514	2 487
Обязательства по договору, которые включены в состав «прочих обязательств»	(2 911)	(3 666)

Обязательства по договору, главным образом, относятся к невозмещаемым суммам предоплаченного вознаграждения, полученным от клиентов по годовому обслуживанию карточек (Примечание 13). Признание выручки осуществляется на протяжении года, в течение которого клиент, как ожидается, продолжит пользоваться пластиковыми карточками.

**Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки**

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

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

(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. 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. 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. 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. 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. Вознаграждение за осуществление операций и андеррайтинг ценных бумаг взимается в момент совершения операции.</p>	<p>Суммы, подлежащие уплате клиентами 31 декабря, признаются в качестве торговой дебиторской задолженности. Вознаграждение за проведение операций признается в момент совершения соответствующих операций.</p>

(в тысячах белорусских рублей)

**24. Прочие доходы**

	<b>Итого 2019 г.</b>	<b>Итого 2018 г.</b>
Поступления по ранее списанным долгам	11 445	15 183
Штрафы и пени полученные	1 138	1 135
Чистый (расход)/доход от реализации основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	(2 935)	617
Роялти	-	3 388
Арендный доход	-	11
Прочее	822	428
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>10 470</b>	<b>20 762</b>

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

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

	<b>Итого 2019 г.</b>	<b>Итого 2018 г.</b>
Заработная плата и премии	(32 628)	(29 253)
Отчисления на социальное обеспечение	(10 623)	(9 460)
Вознаграждения членам Наблюдательного Совета	(554)	(1 035)
Прочие расходы на персонал	(983)	(561)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(44 788)</b>	<b>(40 309)</b>
Расходы на обслуживание банковского программного обеспечения	(8 926)	(4 175)
Маркетинг и реклама	(8 738)	(11 178)
Услуги связи	(3 481)	(3 531)
Платежи в Агентство по возмещению вкладов	(2 297)	(2 147)
Расходы на коммунальные услуги	(2 281)	(2 276)
Расходы на почтовые и курьерские услуги	(1 492)	(1 359)
Налоги, кроме налога на прибыль	(1 038)	(593)
Расходы по банковским пластиковым картам	(862)	(624)
Профессиональные услуги	(797)	(710)
Ремонт и техническое обслуживание транспортных средств и расходы на топливо	(732)	(656)
Расходы на охранные услуги	(682)	(673)
Канцелярские принадлежности и прочие расходы на содержание офиса	(575)	(559)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(491)	(426)
Расходы на культурные мероприятия	(490)	(617)
Арендная плата	(326)	(8 641)
Прочие расходы	(3 097)	(2 536)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(36 305)</b>	<b>(40 701)</b>

Банк впервые применил стандарт МСФО (IFRS) 16, регламентирующий порядок признания и учета договоров финансовой и операционной аренды с 1 января 2019 года. Банк также решил использовать освобождение от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда). В соответствии с данным подходом, сравнительная информация Банком не пересчитывалась. В 2018 году в составе прочих операционных расходов учитывались расходы по всем договорам операционной аренды, в 2019 году в составе прочих операционных расходов отражены только расходы по краткосрочным договорам операционной аренды.

(в тысячах белорусских рублей)

## 26. Управление рисками

### Введение

Деятельности Банка присущи риски. Для обеспечения своей финансовой надежности и способности к долговременному существованию в качестве прибыльной финансовой организации Банк управляет присущими ему рисками. Процесс управления рисками в Банке включает выявление (идентификацию), измерение (оценку), внутренний мониторинг, контролирование и ограничение (снижение) уровня рисков. Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

### Структура управления рисками

Организационная структура системы управления рисками включает четыре уровня:

первый уровень – коллегиальные органы управления Банка;

второй уровень – должностное лицо, ответственное за управление рисками;

третий уровень – подразделения риск-менеджмента и аналитические подразделения Банка;

четвертый уровень – иные подразделения Банка (за исключением аналитических).

#### *Наблюдательный совет*

Наблюдательный совет Банка обеспечивает организацию системы управления рисками, исключает конфликт интересов и условия его возникновения в процессе управления рисками, утверждает локальные нормативные правовые акты, определяющие стратегию управления рисками банка, а также определяет толерантность к присущим Банку рискам.

#### *Комитет по рискам*

В функции Комитета по рискам входит внутренний мониторинг выполнения стратегии и решений Наблюдательного совета, принятых в отношении риск-профиля и толерантности к присущим Банку рискам, принятие решений в отношении рисков в пределах полномочий, определенных Наблюдательным советом, оценка эффективности системы управления рисками, представление на рассмотрение Наблюдательного совета регулярных отчетов и рекомендаций для принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции Комитета.

#### *Аудиторский комитет*

В функции Аудиторского комитета входит общее руководство и обеспечение организации системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита Банка, оценки эффективности системы внутреннего контроля, выбор и организация взаимодействия с аудиторскими организациями, представление на рассмотрение Наблюдательного совета регулярных отчетов и рекомендаций по вопросам внутреннего контроля и внутреннего аудита.

#### *Правление*

Создает и 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

- принятие решений в рамках управления Банком риском ликвидности, процентным риском банковского портфеля, рыночными рисками, страновым риском, риском снижения финансовой

*(в тысячах белорусских рублей)*

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.

#### *Управление риск-менеджмента (УРМ)*

Основными задачами УРМ являются:

- развитие и обеспечение эффективного функционирования системы риск менеджмента Банка, повышение эффективности деятельности Банка;
- удержание рисков, присущих деятельности Банка, на приемлемом уровне;
- содействие обеспечению и повышению имиджевых характеристик финансовой надежности Банка.

#### *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;
- осуществление методологической поддержки системы оценки кредитоспособности клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

#### *Финансово-экономическое управление (ФЭУ)*

Основными задачами ФЭУ являются:

- анализ и планирование деятельности работы Банка;
- организация процесса стратегического планирования и бюджетирования в Банке;
- обеспечение выполнения нормативных требований Национального банка Республики Беларусь (пруденциальных нормативов).

#### *Управление внутреннего аудита*

- оценивает в ходе проверок эффективность системы управления рисками, включая проверку полноты применения и правильности методики оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками
- вносит свои предложения по повышению эффективности деятельности Банка, включая 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.



(в тысячах белорусских рублей)

### 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 ЗАО «МТБанк» разработана иерархическая система локальных нормативно-правовых актов (далее - ЛНПА), включающая верхнеуровневые документы - Стратегию управления рисками и Политику управления рисками, а также ЛНПА по управлению отдельными видами рисков и ЛНПА, регламентирующие организационную структуру и распределение полномочий работников Банка по управлению рисками. В указанных ЛНПА 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 в рамках межбанковских операций с банками-нерезидентами);
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- валютный риск
- товарный риск
- процентный риск банковского портфеля (далее – процентный риск);
- риск концентрации;
- риск снижения финансовой устойчивости.

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

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

Основными правилами управления риском являются

- мониторинг выполнения основных параметров и целей, определенных 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.

*(в тысячах белорусских рублей)*

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

- расширение и наращивание привлечения долгосрочных зарубежных ресурсов;
- ограничение либо полный отказ от развития не стратегических направлений бизнеса;
- разработка конкурентных видов продуктов, формирование новых условий и совершенствование сервиса по существующим продуктам;
- повышение имиджевых характеристик Банка, степени его узнаваемости;
- выполнение кадровой политики направленной на обеспечение деятельности Банка достаточным количеством высококлассного персонала.

Мерами восстановления потерь могут быть в т.ч. коррекция деятельности Банка по результатам анализа макроэкономических условий его деятельности, факторного анализа выполнения стратегического плана.

**Риск снижения финансовой устойчивости** – риск возникновения дефицита достаточности нормативного капитала на покрытие потерь (убытков) по присутщим 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.

В целях управления данным видом риска Банк устанавливает лимиты на объекты кредитного и рыночных рисков.

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, взыскание проблемной задолженности, изменение уставного или нормативного капитала Банка.

**Кредитный риск** – риск 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.

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

- 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;
- 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;
- проект о выдаче кредита корпоративному клиенту в иностранной валюте обязательно подвергается стресс-тестированию валютного риска.

(в тысячах белорусских рублей)

Меры профилактики риска:

- управление лимитами на риск;
- определение стандартных требований к финансовой надежности кредитополучателей и в случае необходимости ужесточение их;
- управление ценами;
- апробирование новых кредитных продуктов на малых объемах;
- определение кредитных политик на основе рейтинговых оценок финансовой надежности и эффективности кредитополучателей.

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

По операциям размещения ресурсов на межбанковском рынке в виде кредитов и депозитов анализируется и отслеживается изменение финансового состояния всех банков-контрагентов. На основании полученных данных ежемесячно рассчитываются и утверждаются на Финансовом комитете и Правлении Банка лимиты на проведение активных операций Банка с банками-контрагентами.

**Риск потери ликвидности** – вероятность потери способности Банка фондировать рост активов, не неся при этом убытки и/или своевременно выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами.

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

- 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);
- разделение управления ликвидностью Банка на оперативное управление и стратегическое (оперативное управление – совокупность норм и правил, обеспечивающих достаточность ликвидности внутри операционного дня Банка; стратегическое управление – совокупность норм и правил, обеспечивающих достаточность ликвидности на долгосрочном временном периоде);
- организационное разделение функций оперативного и стратегического управления ликвидностью;
- внедрение системы лимитов, направленных на обеспечение стратегической ликвидности, которые определяют «точку невозврата», когда при нарушении данных лимитов восстановление ликвидности Банка собственными силами, скорее всего, будет невозможно.

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);
- обеспечение адекватной структуры и диверсификации источников фондирования.

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

*(в тысячах белорусских рублей)*

**Процентный риск** – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основным правилом управления риском является оптимизация соотношения активов и пассивов по срокам и объемам. 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;
- 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** – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных Банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками Банка, некомпетентности или ошибок сотрудников 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 признания операционных инцидентов.

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

- достаточность финансирования на обновление программного обеспечения, закупку информационных технических средств, привлечение на работу высококвалифицированных специалистов;
- достаточность времени на проведение тестирования систем при внедрении новых продуктов Банка;
- создание резервных линий связи;
- достаточное 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 и внедрение их в стратегический надзорный процесс;
- формализация методик отбора и контроля внедрения в бизнес-процесс Банка ИТ-инструментов и их систем;

(в тысячах белорусских рублей)

- разработка и контроль реализации менеджментом мероприятий по развитию компетенций и навыков персонала с учетом происходящих изменений;
- регламентация процессов работы с информационными ресурсами с учетом рисков.

Меры восстановления потерь от реализации случаев операционного риска определяются индивидуально в каждом конкретном случае в зависимости от особенностей источников и объектов операционного риска.

**Риск потери деловой репутации** – риск 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;
- предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- проведение рекламных, 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.

Основное правило управления риском – постоянное поддержание валютной позиции в соответствии с показателями толерантности.

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

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

Мерами регулирования (восстановления) величины риска на приемлемом уровне 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.

*(в тысячах белорусских рублей)*

Основными правилами управления риском являются:

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

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

- виртуальное моделирование и обыгрывание ситуации;
- управление лимитами на риск;
- 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** – риск 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.

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

- 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.

**Применение МСФО (IFRS 9): Кредитный риск. 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.

(в тысячах белорусских рублей)

- «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; и
- 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 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.

*(в тысячах белорусских рублей)*

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.

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

Годовая вероятность дефолта определяется на основании матриц миграции категорий качества должников с использованием исторической информации сроком не менее 1 года и предполагает:

- распределение должников пяти категориям качества: стандартные, под наблюдением, ниже стандартного, проблемные, невозвратные (на основании финансовой и нефинансовой информации о финансовом положении, платежеспособности заемщика, а также качестве обслуживания задолженности);

- поквартальное построение матриц количества переходов по категориям качества в течение 1 года для расчета годовой вероятности дефолта;

- расчет годовой вероятности дефолта путем отношения (деления) фактического количества переходов по данной категории качества к общей сумме количества по данной категории качества.

Для целей расчета многолетних профилей вероятности дефолта используются математические методы экстраполяции.

*- 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 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.



*(в тысячах белорусских рублей)*

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.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, или по ценным бумагам и средствам в банках - свыше 7 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

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;
- - были проведены изменения условий договора (модификация) в связи с финансовыми затруднениями клиента и невозможностью обслуживать договор в соответствии с первоначальными условиями;

(в тысячах белорусских рублей)

- - 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 90%, и два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный, – вероятность реализации каждого из которых составляет 5%. 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.

*(в тысячах белорусских рублей)*

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

В качестве ключевых факторов определены уровень средней заработной платы, а также цены на нефть.

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 1-3 года.

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 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 тысячах белорусских рублей)*

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

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.

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 финансовой гарантии 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.



(в тысячах белорусских рублей)

31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
<b>Средства в кредитных организациях</b>			
С кредитным рейтингом от CCC до B+	3 627	-	3 627
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:			
Стандартные	8 456	-	8 456
Ниже стандартного	2 860	174	3 034
	<b>14 943</b>	<b>174</b>	<b>15 117</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	(102)	(17)	(119)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>14 841</b>	<b>157</b>	<b>14 998</b>

31 декабря 2018 года		
	Стадия 1	Итого
<b>Средства в кредитных организациях</b>		
С кредитным рейтингом от A- до A+	5 822	5 822
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:		
Стандартные	14 534	14 534
Ниже стандартного	30 476	30 476
	<b>50 832</b>	<b>50 832</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	(235)	(235)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>50 597</b>	<b>50 597</b>

31 декабря 2019 года		
	Стадия 1	Итого
<b>Инвестиционные долговые ценные бумаги</b>		
С кредитным рейтингом от CCC до B+	96 785	96 785
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:		
Ниже стандартного	9 067	9 067
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>105 852</b>	<b>105 852</b>

31 декабря 2018 года		
	Стадия 1	Итого
<b>Инвестиционные долговые ценные бумаги</b>		
С кредитным рейтингом B	40 382	40 382
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:		
Ниже стандартного	7 036	7 036
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>47 418</b>	<b>47 418</b>

31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	367 753	-	-	367 753
Под наблюдением	115 391	-	-	115 391
Ниже стандартного	1 620	260	-	1 880
Проблемные	48	141	1 362	1 551
Невозвратные	-	-	2 731	2 731
	<b>484 812</b>	<b>401</b>	<b>4 093</b>	<b>489 306</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	(5 924)	(48)	(1 667)	(7 639)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>478 888</b>	<b>353</b>	<b>2 426</b>	<b>481 667</b>

(в тысячах белорусских рублей)

<b>31 декабря 2018 года</b>				
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	239 783	-	-	239 783
Под наблюдением	133 611	-	-	133 611
Ниже стандартного	28 290	9 418	-	37 708
Проблемные	713	944	-	1 657
Невозвратные	-	-	3 304	3 304
	<b>402 397</b>	<b>10 362</b>	<b>3 304</b>	<b>416 063</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	<b>(1 789)</b>	<b>(428)</b>	<b>(1 039)</b>	<b>(3 256)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>400 608</b>	<b>9 934</b>	<b>2 265</b>	<b>412 807</b>
<b>31 декабря 2019 года</b>				
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	48 584	-	-	48 584
Под наблюдением	2 215	-	-	2 215
Ниже стандартного	14	63	-	77
Проблемные	-	287	-	287
Невозвратные	-	-	135	135
	<b>50 813</b>	<b>350</b>	<b>135</b>	<b>51 298</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	<b>(559)</b>	<b>(78)</b>	<b>(68)</b>	<b>(705)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>50 254</b>	<b>272</b>	<b>67</b>	<b>50 593</b>
<b>31 декабря 2018 года</b>				
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	32 351	-	-	32 351
Под наблюдением	1 071	-	-	1 071
Ниже стандартного	179	307	-	486
Проблемные	-	249	-	249
Невозвратные	-	-	532	532
	<b>33 601</b>	<b>556</b>	<b>532</b>	<b>34 689</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	<b>(162)</b>	<b>(32)</b>	<b>(147)</b>	<b>(341)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>33 439</b>	<b>524</b>	<b>385</b>	<b>34 348</b>
<b>31 декабря 2019 года</b>				
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые гарантии</b>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	54 255	-	-	54 255
Под наблюдением	8 028	-	-	8 028
Ниже стандартного	-	6	-	6
Проблемные	-	11	-	11
	<b>62 283</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>62 300</b>

(в тысячах белорусских рублей)

31 декабря 2018 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Финансовые гарантии</b>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	29 282	-	-	<b>29 282</b>
Под наблюдением	27 211	-	-	<b>27 211</b>
Ниже стандартного	22 845	171	11	<b>23 027</b>
	<b>79 338</b>	<b>171</b>	<b>11</b>	<b>79 520</b>

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

31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Не просроченные	484 672	275	2 133	<b>487 080</b>
1-30 дней	140	124	142	<b>406</b>
31-60 дней	-	2	115	<b>117</b>
61-90 дней	-	-	1 040	<b>1 040</b>
Более 90 дней	-	-	663	<b>663</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>484 812</b>	<b>401</b>	<b>4 093</b>	<b>489 306</b>

31 декабря 2018 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Не просроченные	401 846	9 412	366	411 624
1-30 дней	510	68	267	845
31-60 дней	24	148	19	191
61-90 дней	17	734	27	778
Более 90 дней	-	-	2 625	2 625
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>402 397</b>	<b>10 362</b>	<b>3 304</b>	<b>416 063</b>

31 декабря 2019 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>				
Не просроченные	50 547	199	8	50 754
1-30 дней	270	148	-	418
31-60 дней	-	-	-	-
61-90 дней	-	-	-	-
Более 90 дней	-	-	126	126
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>50 817</b>	<b>347</b>	<b>134</b>	<b>51 298</b>

31 декабря 2018 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>				
Не просроченные	33 575	302	503	<b>34 380</b>
1-30 дней	23	180	-	<b>203</b>
31-60 дней	-	77	-	<b>77</b>
61-90 дней	-	-	-	-
Более 90 дней	-	-	29	<b>29</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>33 598</b>	<b>559</b>	<b>532</b>	<b>34 689</b>



(в тысячах белорусских рублей)

	31 декабря 2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Не просроченные	431 980	-	-	431 980
1-30 дней	8 893	-	-	8 893
31-60 дней	-	2 306	-	2 306
61-90 дней	-	1 473	-	1 473
Более 90 дней	-	-	4 560	4 560
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>440 873</b>	<b>3 779</b>	<b>4 560</b>	<b>449 212</b>

	31 декабря 2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Не просроченные	375 445	-	-	375 445
1-30 дней	8 056	-	5	8 061
31-60 дней	-	2 285	-	2 285
61-90 дней	-	1 340	-	1 340
Более 90 дней	-	-	4 507	4 507
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>383 501</b>	<b>3 625</b>	<b>4 512</b>	<b>391 638</b>

	31 декабря 2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Не просроченные	957	-	-	957
Более 90 дней	-	-	557	557
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>957</b>	<b>-</b>	<b>557</b>	<b>1 514</b>

	31 декабря 2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Не просроченные	1 874	-	-	1 874
Более 90 дней	-	-	613	613
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1 874</b>	<b>-</b>	<b>613</b>	<b>2 487</b>

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

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

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	31 декабря 2019				31 декабря 2018			
	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении			Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
		Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма		Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
Сделки "репо", соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг	-	-	-	-	(42)	42	-	-
Кредиты клиентам	28 881	-	(25 549)	3 332	31 174	-	(30 990)	184
Средства клиентов	(56 826)	25 549	-	(31 277)	(37 789)	30 990	-	(6 799)

(в тысячах белорусских рублей)

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

	2019 г.				2018 г.			
	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	188 670	47 068	3 545	<b>239 283</b>	167 941	18 364	6 803	<b>193 108</b>
Средства в кредитных организациях	11 197	3 801	-	<b>14 998</b>	38 342	12 255	-	<b>50 597</b>
Производные финансовые активы	51	9	27	<b>87</b>	35	2	28	<b>65</b>
Кредиты клиентам	975 624	-	-	<b>975 624</b>	833 646	-	-	<b>833 646</b>
Инвестиционные ценные бумаги	106 423	-	-	<b>106 423</b>	47 989	-	-	<b>47 989</b>
Прочие финансовые активы	1 240	-	-	<b>1 240</b>	2 159	-	-	<b>2 159</b>
	<b>1 283 205</b>	<b>50 878</b>	<b>3 572</b>	<b>1 337 655</b>	<b>1 090 112</b>	<b>30 621</b>	<b>6 831</b>	<b>1 127 564</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	(19 001)	(22 731)	(14 066)	<b>(55 798)</b>	(24 985)	(12 760)	(4 246)	<b>(41 991)</b>
Производные финансовые обязательства	(54)	(6)	-	<b>(60)</b>	(84)	-	-	<b>(84)</b>
Средства клиентов	(840 223)	(232)	(2 461)	<b>(842 916)</b>	(737 892)	(4 236)	(18 349)	<b>(760 477)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	(83 460)	-	-	<b>(83 460)</b>	(41 278)	-	-	<b>(41 278)</b>
Прочие заемные средства	-	(40 928)	-	<b>(40 928)</b>	-	(30 562)	-	<b>(30 562)</b>
Оценочные резервы под ОКУ в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	(279)	-	-	<b>(279)</b>	(676)	-	-	<b>(676)</b>
Прочие финансовые обязательства	(31 984)	-	-	<b>(31 984)</b>	(5 555)	-	-	<b>(5 555)</b>
Субординированная задолженность	(2 104)	-	(24 721)	<b>(26 825)</b>	(13 892)	-	(24 568)	<b>(38 460)</b>
	<b>(977 105)</b>	<b>(63 897)</b>	<b>(41 248)</b>	<b>(1 082 250)</b>	<b>(824 362)</b>	<b>(47 558)</b>	<b>(47 163)</b>	<b>(919 083)</b>
<b>Чистые активы/ (обязательства)</b>	<b>306 100</b>	<b>(13 019)</b>	<b>(37 676)</b>	<b>255 405</b>	<b>265 750</b>	<b>(16 937)</b>	<b>(40 332)</b>	<b>208 481</b>

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

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

<b>Наименование показателя</b>	<b>Норматив</b>	<b>31.12.2019</b>
Норматив покрытия ликвидности	100%	117,7%
Норматив чистого стабильного фондирования	100%	131,2%

Показатели ликвидности, действовавшие по состоянию на 31 декабря 2018 г:

Норматив покрытия ликвидности	100%	129,6%
Норматив чистого стабильного фондирования	100%	127,4%

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2019 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.

(в тысячах белорусских рублей)

<b>Финансовые обязательства</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 меся- цев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2019</b>					
Средства кредитных организаций	20 527	21 066	18 565	-	<b>60 158</b>
Средства клиентов	518 537	237 358	82 238	23 536	<b>861 669</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	41 682	41 474	3 613	-	<b>86 769</b>
Прочие заемные средства	22 222	11 268	10 541	-	<b>44 031</b>
Прочие обязательства	20 765	6 629	7 989	-	<b>35 383</b>
Субординированная задолженность	260	1 171	6 248	30 418	<b>38 097</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>623 993</b>	<b>318 966</b>	<b>129 194</b>	<b>53 954</b>	<b>1 126 107</b>
<b>Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива</b>					
- Суммы к уплате по договорам	99 408	-	-	-	<b>99 408</b>
- Суммы к получению по договорам	(99 390)	-	-	-	<b>(99 390)</b>
<b>Итого потоки по производным финансовым обязательствам</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2018</b>					
Средства кредитных организаций	969	2 563	43 868	-	<b>47 400</b>
Средства клиентов	469 098	207 669	92 648	6 958	<b>776 373</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	46 375	-	-	<b>46 375</b>
Прочие заемные средства	1 935	2 122	32 234	-	<b>36 291</b>
Прочие обязательства	6 231	-	-	-	<b>6 231</b>
Субординированная задолженность	560	1 616	8 618	45 106	<b>55 900</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>478 793</b>	<b>260 345</b>	<b>177 368</b>	<b>52 064</b>	<b>968 570</b>
<b>Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива</b>					
- Суммы к уплате по договорам	99 462	-	-	-	<b>99 462</b>
- Суммы к получению по договорам	(99 457)	-	-	-	<b>(99 457)</b>
<b>Итого потоки по производным финансовым обязательствам</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>

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.

	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
По состоянию на 31 декабря 2019	861 149	-	-	-	<b>861 149</b>
По состоянию на 31 декабря 2018	792 732	-	-	-	<b>792 732</b>

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.

(в тысячах белорусских рублей)

*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, имеющих на 31 декабря. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана с учетом налога на прибыль.

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах 2019 г</b>	<b>Чувствительность чистого дохода 2019 г</b>	<b>Чувствительность процентного дохода</b>	<b>Чувствительность капитала 2019 г</b>
Белорусский рубль	1 500		5 512	4 134
Евро	25		(32)	(24)
Доллары США	50		(1 204)	(903)

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах 2018 г</b>	<b>Чувствительность чистого дохода 2018 г</b>	<b>Чувствительность процентного дохода</b>	<b>Чувствительность капитала 2018 г</b>
Белорусский рубль	1 500		3 370	2 528
Евро	25		1	1
Доллары США	50		12	9

<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах 2019 г</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2019 г</b>	<b>Чувствительность капитала 2019 г</b>
Белорусский рубль	500		(1 378)
Евро	25		24
Доллары США	12		(929)

<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах 2018 г</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2018 г</b>	<b>Чувствительность капитала 2018 г</b>
Белорусский рубль	500		(842)
Евро	25		(1)
Доллары США	12		(2)

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 2019		31 декабря 2018	
	Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента
	+5%	-5%	+5%	-5%
Инвестиционные ценные бумаги	(1 206)	1 206	(1 778)	1 778
<b>Чистое влияние на капитал</b>	<b>(1 206)</b>	<b>1 206</b>	<b>(1 778)</b>	<b>1 778</b>

*Валютный риск*

Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях Национального банка Республики Беларусь. Позиции отслеживаются ежедневно.

(в тысячах белорусских рублей)

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

	<i>Бело- русский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Другая валюта</i>	<i>Всего</i>
<b>Финансовые активы на 31 декабря 2019</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	139 106	40 120	37 290	22 283	484	239 283
Средства в кредитных организациях	7 933	3 646	3 419	-	-	14 998
Кредиты клиентам	707 531	136 393	112 420	19 280	-	975 624
Инвестиционные ценные бумаги	60 649	45 689	85	-	-	106 423
Прочие финансовые активы	484	189	567	-	-	1 240
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>915 703</b>	<b>226 037</b>	<b>153 781</b>	<b>41 563</b>	<b>484</b>	<b>1 337 568</b>
<b>Финансовые обязательства на 31 декабря 2019</b>						
Средства кредитных организаций	(15 881)	(373)	(30 150)	(9 394)	-	(55 798)
Средства клиентов	(496 814)	(238 833)	(94 028)	(13 028)	(213)	(842 916)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(77 409)	(6 051)	-	-	-	(83 460)
Прочие заемные средства	(40 928)	-	-	-	-	(40 928)
Прочие финансовые обязательства	(6 229)	(11 715)	(17 198)	(32)	-	(35 174)
Субординированная задолженность	(793)	(26 032)	-	-	-	(26 825)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(638 054)</b>	<b>(283 004)</b>	<b>(141 376)</b>	<b>(22 454)</b>	<b>(213)</b>	<b>(1 085 101)</b>
Требования по производным финансовым инструментам и валютно-обменным операциям	2 268	77 537	6 290	13 148	165	99 408
Обязательства по производным финансовым инструментам и валютно-обменным операциям	(13 762)	(17 095)	(37 495)	(31 038)	-	(99 390)
<b>Итого валютная позиция на 31 декабря 2019</b>	<b>266 155</b>	<b>3 475</b>	<b>(18 800)</b>	<b>1 219</b>	<b>436</b>	<b>252 485</b>

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Бело- русский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Другая валюта</i>	<i>Всего</i>
<b>Финансовые активы на 31 декабря 2018</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	84 105	59 808	38 625	9 780	790	193 108
Средства в кредитных организациях	7 699	13 172	29 726	-	-	50 597
Кредиты клиентам	626 311	108 935	83 139	15 261	-	833 646
Инвестиционные ценные бумаги	7 574	39 681	734	-	-	47 989
Прочие финансовые активы	900	307	946	6	-	2 159
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>726 589</b>	<b>221 903</b>	<b>153 170</b>	<b>25 047</b>	<b>790</b>	<b>1 127 499</b>
<b>Финансовые обязательства на 31 декабря 2018</b>						
Средства кредитных организаций	(24 755)	(213)	(12 611)	(4 412)	-	(41 991)
Средства клиентов	(420 029)	(236 608)	(89 569)	(13 784)	(487)	(760 477)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(41 278)	-	-	-	-	(41 278)
Прочие заемные средства	(30 562)	-	-	-	-	(30 562)
Прочие финансовые обязательства	(4 547)	(344)	(1 294)	(44)	(2)	(6 231)
Субординированная задолженность	(717)	(37 743)	-	-	-	(38 460)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(521 888)</b>	<b>(274 908)</b>	<b>(103 474)</b>	<b>(18 240)</b>	<b>(489)</b>	<b>(918 999)</b>
Требования по производным финансовым инструментам	1 080	77 906	1 969	18 507	-	99 462
Обязательства по производным финансовым инструментам	(2 169)	(18 556)	(53 376)	(25 356)	-	(99 457)
<b>Итого валютная позиция на 31 декабря 2018</b>	<b>203 612</b>	<b>6 345</b>	<b>(1 711)</b>	<b>(42)</b>	<b>301</b>	<b>208 505</b>

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

<i>Валюта</i>	<i>Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2019 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2019 г.</i>	<i>Влияние на капитал после налогообложения 2019 г.</i>
Доллар США	+40%	1 390	1 043
Евро	+40%	(7 520)	(5 640)
Российский рубль	+40%	488	366
<i>Валюта</i>	<i>Возможная нижняя граница изменения валютного курса 2019 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2019 г.</i>	<i>Влияние на капитал после налогообложения 2019 г.</i>
Доллар США	-20%	(695)	(521)
Евро	-20%	3 760	2 820
Российский рубль	-20%	(244)	(183)



(в тысячах белорусских рублей)

<b>Валюта</b>	<b>Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2018 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2018 г.</b>	<b>Влияние на капитал после налогообложения 2018 г.</b>
Доллар США	+40%	2 538	1 904
Евро	+40%	(684)	(513)
Российский рубль	+40%	(17)	(13)

<b>Валюта</b>	<b>Возможная нижняя граница изменения валютного курса 2018 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2018 г.</b>	<b>Влияние на капитал после налогообложения 2018 г.</b>
Доллар США	-20%	(1 269)	(952)
Евро	-20%	342	257
Российский рубль	-20%	8	6

**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.

Банк оценивает риск досрочного погашения на 31 декабря 2019 и 2018 годов как несущественный и не прогнозирует значительного падения процентных ставок в ближайшие 12 месяцев.

**27. 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 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.

(в тысячах белорусских рублей)

	<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 ненаблюдае- мые исходные данные</i>	
<i>На 31 декабря 2019</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	87	87
Инвестиционные ценные бумаги	-	106 423	-	106 423
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	14 998	-	14 998
Кредиты клиентам	-	-	978 345	978 345
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	60	60
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	55 798	-	55 798
Средства клиентов	-	375 045	470 415	845 460
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	84 181	-	84 181
Прочие заемные средства	-	-	40 928	40 928
Субординированная задолженность	-	-	28 527	28 527

	<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 ненаблюдае- мые исходные данные</i>	
<i>На 31 декабря 2018</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	65	65
Инвестиционные ценные бумаги	-	47 989	-	47 989
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>	-	50 597	-	50 597
Средства в кредитных организациях	-	-	837 412	837 412
Кредиты клиентам	-	-	-	-
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	84	84
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	41 991	-	41 991
Средства клиентов	-	370 993	391 767	762 760
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	43 421	-	43 421
Прочие заемные средства	-	-	30 562	30 562
Субординированная задолженность	-	-	40 448	40 448

(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 2019 года:

	На 1 января 2019	Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Погашения	На 31 декабря 2019
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	65	46	(24)	87
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	84	(43)	19	60
<b>Итого финансовые активы/обязательства уровня 3, нетто</b>	<b>(19)</b>	<b>89</b>	<b>(43)</b>	<b>27</b>

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 2019 г.	Справедли- вая стои- мость 2019 г.	Балансовая стоимость 2018 г.	Справедли- вая стои- мость 2018 г.
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	239 283	239 283	193 108	193 108
Средства в кредитных организациях	14 998	14 998	50 597	50 597
Кредиты клиентам	975 624	978 345	833 646	837 412
Прочие финансовые активы	1 240	1 240	2 159	2 159
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	55 798	55 798	41 991	41 991
Средства клиентов	842 916	845 460	760 477	762 760
Выпущенные долговые ценные бумаги	83 460	84 181	41 278	43 421
Прочие заемные средства	40 928	40 928	30 562	30 562
Прочие финансовые обязательства	32 263	32 263	6 231	6 231
Субординированная задолженность	26 825	28 527	38 460	40 448

**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.

**28. 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».

	<b>Итого 2019 г.</b>			<b>Итого 2018 г.</b>		
	<b>В течение Более одного года</b>	<b>Более одного года</b>	<b>Итого</b>	<b>В течение Более одного года</b>	<b>Более одного года</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	239 283	-	<b>239 283</b>	193 108	-	<b>193 108</b>
Средства в кредитных организациях	2 857	12 141	<b>14 998</b>	30 475	20 122	<b>50 597</b>
Производные финансовые активы	87	-	<b>87</b>	65	-	<b>65</b>
Кредиты клиентам	597 959	377 665	<b>975 624</b>	557 887	275 759	<b>833 646</b>
Инвестиционные ценные бумаги	82 980	23 443	<b>106 423</b>	34 004	13 985	<b>47 989</b>
Основные средства	-	32 065	<b>32 065</b>	-	15 449	<b>15 449</b>
Нематериальные активы	-	22 048	<b>22 048</b>	-	22 758	<b>22 758</b>
Прочие активы	546	7 274	<b>7 820</b>	1 194	7 435	<b>8 629</b>
<b>Итого</b>	<b>923 712</b>	<b>474 636</b>	<b>1 398 348</b>	<b>816 733</b>	<b>355 508</b>	<b>1 172 241</b>
Средства кредитных организаций	(40 599)	(15 199)	<b>(55 798)</b>	(24 595)	(17 396)	<b>(41 991)</b>
Производные финансовые обязательства	(60)	-	<b>(60)</b>	(84)	-	<b>(84)</b>
Средства клиентов	(369 150)	(473 766)	<b>(842 916)</b>	(342 356)	(418 121)	<b>(760 477)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	(80 345)	(3 115)	<b>(83 460)</b>	(41 278)	-	<b>(41 278)</b>
Прочие заемные средства	(30 997)	(9 931)	<b>(40 928)</b>	(1 093)	(29 469)	<b>(30 562)</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(1 715)	-	<b>(1 715)</b>	(7 104)	-	<b>(7 104)</b>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	(12 835)	<b>(12 835)</b>	-	(16 181)	<b>(16 181)</b>
Прочие обязательства	(34 733)	(8 158)	<b>(42 891)</b>	(15 692)	(696)	<b>(16 388)</b>
Субординированная задолженность	(267)	(26 558)	<b>(26 825)</b>	(267)	(38 193)	<b>(38 460)</b>
<b>Итого</b>	<b>(557 866)</b>	<b>(549 562)</b>	<b>(1 107 428)</b>	<b>(432 469)</b>	<b>(520 056)</b>	<b>(952 525)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>365 846</b>	<b>(74 926)</b>	<b>290 920</b>	<b>384 264</b>	<b>(164 548)</b>	<b>219 716</b>

В состав кредитов клиентов со сроком погашения более 1 года включена просроченная сумма кредитной задолженности в размере 6 465 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: 6 392 тыс. руб.).

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

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 360 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.

## 29. 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:

	<b>Итого 2019 г.</b>			
	<b>Акционеры</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Кредиты клиентам на 31 декабря	17 424	281	54	83
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37)	(3)	-	(1)
<b>Кредиты клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>17 387</b>	<b>278</b>	<b>54</b>	<b>82</b>
Срочные депозиты на 31 декабря	50 425	3 026	393	118
Текущие счета клиентов на 31 декабря	2 872	2 282	915	562
	<b>Итого 2018 г.</b>			
	<b>Акционеры</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Кредиты клиентам на 31 декабря	29 387	1 680	20	34
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16)	(13)	-	-
<b>Кредиты клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>29 371</b>	<b>1 667</b>	<b>20</b>	<b>34</b>
Срочные депозиты на 31 декабря	56 720	8 588	337	121
Текущие счета клиентов на 31 декабря	967	872	2 598	252

(в тысячах белорусских рублей)

	<b>Акционеры</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Субординированная задолженность на 31 декабря 2019	26 825	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря	32 019	9 560	204	112
Гарантии на 31 декабря	15 118	-	-	-
Оценочный резерв по финансовым гарантиям	(131)	-	-	-
Прочие обязательства – начисление обязательства по неиспользованным отпускам	-	-	452	-

	<b>Акционеры</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Субординированная задолженность на 31 декабря 2018	38 460	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря	2 100	13 195	125	104
Гарантии на 31 декабря	21 588	-	-	-
Оценочный резерв по финансовым гарантиям	(142)	-	-	-
Прочие обязательства – начисление обязательства по неиспользованным отпускам	-	-	344	5

Средневзвешенная контрактная ставка по кредитам связанным сторонам в 2019 году составила 10,51% (в 2018 – 11,84%). В основном кредиты представлены долгосрочными возобновляемыми кредитными линиями, главным образом, номинированными в белорусских рублях. Средневзвешенная контрактная ставка по депозитам в 2019 году составила 2,29% (в 2018 – 2,31%). В течение отчетного периода Банком в основном привлекались краткосрочные депозиты, главным образом, номинированные в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года гарантии выданные представлены долгосрочными гарантиями в национальной валюте, выданные в период с 2016 по 2018 годы, со сроком окончания в марте 2021 года.

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

	<b>Итого 2019 г.</b>			
	<b>Акционеры</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы по кредитам клиентам	3 427	122	3	8
Процентные расходы по субординированной задолженности	(2 000)	-	-	-
Процентные расходы по средствам клиентов	(1 130)	(74)	(40)	(17)
Восстановление оценочных резервов под убытки	(21)	10	-	-
Комиссионные доходы	267	68	5	5
Доходы от операций с иностранной валютой	14	5	-	-
Расходы на персонал	-	-	5 138	-

(в тысячах белорусских рублей)

	<b>Итого 2018 г.</b>			
	<b>Акционеры</b>	<b>Компании под общим контролем</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы по кредитам клиентам	3 120	187	1	2
Процентные расходы по субординированной задолженности	(2 010)	-	-	-
Процентные расходы по средствам клиентов	(3 216)	(77)	(24)	(14)
Восстановление/(формирование) оценочных резервов под убытки	65	90	-	-
Комиссионные доходы	328	60	8	6
Доходы от операций с иностранной валютой	31	15	-	-
Расходы на персонал	-	-	5 586	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<b>Итого 2019 г.</b>	<b>Итого 2018 г.</b>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	4 097	4 760
Отчисления на социальное страхование	1 041	826
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>5 138</b>	<b>5 586</b>

Информация о вознаграждении членам Наблюдательного Совета раскрыта в Примечании 25.

### 30. Достаточность капитала

Для покрытия рисков, присущих его бизнесу, Банк 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 2019 и 2018 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 долевыми ценные бумаги. По сравнению с предыдущими годами цели, политика и процессы не претерпели изменений.

#### Норматив достаточности капитала, установленный Национальным банком Республики Беларусь (неаудировано)

Согласно требованиям Национального банка Республики Беларусь норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, которые рассчитаны в соответствии с БСБУ. На 31 декабря 2019 и 2018 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<b>Итого 2019 г.</b>	<b>Итого 2018 г.</b>
Основной капитал	146 523	113 603
Дополнительный капитал	99 375	85 478
<b>Итого капитал</b>	<b>245 898</b>	<b>199 081</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>1 409 662</b>	<b>1 196 508</b>
Норматив достаточности капитала	17,44%	16,64%

(в тысячах белорусских рублей)

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

На 31 декабря 2019 и 2018 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:

	<b>Итого 2019 г.</b>	<b>Итого 2018 г.</b>
Капитал 1-го уровня	267 495	196 541
в т.ч. уставный фонд	110 426	57 134
нераспределенная прибыль	179 117	162 165
нематериальные активы	(22 048)	(22 758)
Капитал 2-го уровня	28 005	38 842
в т.ч. субординированные займы, принимаемые в расчет капитала	26 628	38 425
резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	1 377	417
<b>Итого капитал</b>	<b>295 500</b>	<b>235 383</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>1 386 863</b>	<b>1 165 955</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	19,29%	16,86%
Общий норматив достаточности капитала	21,31%	20,19%

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.

**31. События после отчетной даты**

По данным Национального банка Республики Беларусь базовая инфляция в годовом выражении в феврале 2020 года составила 3,3 процента.

В первые месяцы 2020 года произошла значительная нестабильность на мировом рынке. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также обесценению белорусского рубля. На 9 апреля 2020 года официальный курс доллара США к белорусскому рублю составил 2,5512 руб., курс евро к белорусскому рублю составил 2,7715 руб., курс 100 российских рубля к белорусскому рублю составил 3,3669 руб.

Эти события повышают уровень неопределенности в деловой среде Республики Беларусь. Банк оценивает текущую ситуацию как некорректирующее событие после отчетной даты, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. В настоящий момент Банком проводится анализ возможного воздействия изменяющихся макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка. При этом Банком принимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития деятельности в сложившихся обстоятельствах.

Банк на ежедневной основе проводит мониторинг и стресс-тестирование в рамках оперативного и стратегического управления риском потери ликвидности в целях обеспечения безусловного выполнения пруденциальных нормативов ликвидности, соответствия фактического объема ликвидных активов их требуемому уровню, а также обеспечения безусловной сохранности ликвидности в долгосрочной перспективе, сохранение способности к самостоятельному (без внешней поддержки) восстановлению оптимального соотношения требований и обязательств в случае формирования диспропорций в результате воздействия риск-факторов. Все обязательные нормативы Национального банка РБ выполняются Банком после отчетного периода до даты выпуска текущей отчетности (неаудировано).

Банк на ежедневной основе проводит мониторинг волатильности курсов иностранных валют для оценки влияния на деятельность Банка и с целью управления рыночным риском.



*(в тысячах белорусских рублей)*

В условиях сложившейся ситуации в финансовом и реальном секторе на фоне рецессии мировой экономики из-за пандемии вируса, волатильности на мировых финансовых рынках, низких цен на нефть Банком приняты меры для сохранения его финансовой стабильности.

Также Банком проведено внеплановое стресс-тестирование устойчивости Банка, в рамках которого оценено влияние текущих и возможных в будущем негативных событий. Результаты свидетельствуют о сохранении достаточного запаса прочности объема доступного капитала (капитал, имеющийся в распоряжении для покрытия рисков) к экономическому капиталу (капитал, необходимый для покрытия рисков).

С целью обеспечения бесперебойной деятельности, с учетом изменившихся внешних условий деятельности, Банком проведена оценка актуальности планов финансирования в кризисных ситуациях и планов действий банков на случай непредвиденных обстоятельств и возможность их действенного применения при наступлении непредвиденных обстоятельств, а также утвержден План действий Банка по обеспечению непрерывной работы и восстановлению деятельности Банка в условиях эпидемиологической угрозы.