

Закрытое акционерное общество «МТБанк»

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

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Содержание

Аудиторское заключение

Финансовая отчетность

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

Примечания к финансовой отчетности по МСФО

1. Описание деятельности	7
2. Основа подготовки отчетности	7
3. Основные положения учетной политики.....	9
4. Существенные учетные суждения и оценки	27
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Средства в кредитных и финансовых организациях	29
7. Кредиты клиентам	30
8. Инвестиционные ценные бумаги	38
9. Основные средства и активы в форме права пользования	42
10. Нематериальные активы.....	43
11. Налогообложение	43
12. Прочие активы и обязательства	45
13. Средства кредитных организаций	47
14. Средства клиентов	47
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	48
16. Субординированная задолженность	49
17. Капитал.....	49
18. Договорные и условные обязательства.....	50
19. Условные обязательства кредитного характера	50
20. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	51
21. Чистые комиссионные доходы	51
22. Прочие доходы	53
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	53
24. Управление рисками	53
25. Определение справедливой стоимости.....	80
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств	85
27. Операции со связанными сторонами	85
28. Достаточность капитала.....	88
29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	90
30. События после отчетной даты	90

Аудиторское заключение

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

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

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «МТБанк» (далее – ЗАО «МТБанк» или «Банк») (место нахождения: 220007, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Толстого, 10, дата государственной регистрации: 14 марта 1994 года, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100394906), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики (далее по тексту – «финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9</i>	
Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам является ключевой областью суждения руководства Банка.	В отношении расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии, тестирование средств контроля над процессом кредитования клиентов, включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности, а также процедуры по выявлению факторов значительного увеличения кредитного риска и наступления дефолта по кредитам клиентам.
Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента, выявление наступления дефолта («этапы обесценения»), а также определение значений вероятности дефолта, уровня восстановления и прогнозной информации являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения и допущений.	Мы рассмотрели допущения, исходные данные, использованные Банком, а также модели расчета вероятности дефолта, уровня восстановления и прогнозной информации. Мы проанализировали классификацию кредитов по этапам обесценения и математическую корректность расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.
Использование различных моделей и допущений в расчете ожидаемых кредитных убытков может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. В силу существенности сумм кредитов клиентам, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.	По индивидуально существенным кредитам юридическим лицам, а также кредитам, имеющим повышенный кредитный риск, мы провели анализ финансового состояния заемщиков, наличия просроченной и реструктуризированной задолженности, а также обеспеченности задолженности по кредитам.

Ключевой вопрос аудита

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

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторской организации за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0002233.

Руководитель задания
Ярмакович Ольга Михайловна
Генеральный директор

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах № 145.

Руководитель аудиторской группы
Корик Валерия Сергеевна

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0002718.

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах № 167.

Дата подписания аудиторского заключения – 13 февраля 2025 года

Аудиторское заключение получило

Председатель Правления
ЗАО «МТБанк»



Шидлович Дмитрий Петрович

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Б1 Аудиторские услуги».
Зарегистрировано 7 апреля 2005 года в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №190616051.
Является членом Аудиторской палаты с 26 декабря 2019 года.
Регистрационный номер записи аудиторской организации в аудиторском реестре - 10051, дата включения в аудиторский реестр – 1 января 2020 года.
Местонахождение: 220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Клары Цеткин, 51а, 15 этаж.

Отчет о финансовом положении**По состоянию на 31 декабря 2024 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 301 815	867 706
Средства в кредитных и финансовых организациях	6	58 666	82 138
Кредиты, выданные клиентам	7	2 828 907	2 338 280
Инвестиционные ценные бумаги	8	147 683	88 663
Основные средства и активы в форме права пользования	9	55 252	48 470
Нематериальные активы	10	63 420	45 035
Прочие активы	12	54 084	40 453
Итого активы		4 509 827	3 510 745
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	108 201	106 931
Средства клиентов	14	3 313 452	2 482 054
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	189 303	170 666
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 501	2 088
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	33 629	27 276
Субординированная задолженность	16	74 246	67 919
Прочие обязательства	12	45 909	44 622
Итого обязательства		3 768 241	2 901 556
Капитал			
Уставный капитал	17	110 426	110 426
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг		1 592	1 643
Резерв переоценки основных средств	9	4 158	2 233
Нераспределенная прибыль	17	625 410	494 887
Итого капитал		741 586	609 189
Итого капитал и обязательства		4 509 827	3 510 745

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

Д.П. Шидлович

Председатель Правления

Я.Г. Захватович

Финансовый директор

12 февраля 2025 года

Отчет о совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Прим.	2024 г.	2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Кредиты клиентам		290 239	238 263
Средства в кредитных и финансовых организациях		20 295	4 435
Инвестиционные ценные бумаги		4 404	3 950
		314 938	246 648
Прочие процентные доходы		19 463	10 978
Процентные расходы			
Средства клиентов		(122 160)	(50 748)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(14 916)	(6 245)
Средства кредитных организаций		(4 420)	(3 547)
Субординированная задолженность		(4 060)	(3 355)
Обязательства по операционной аренде		(632)	(332)
		(146 188)	(64 227)
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам		188 213	193 399
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам	5, 6, 7, 8, 12, 19	(13 749)	(21 660)
Чистый процентный доход		174 464	171 739
Комиссионные доходы	21	193 712	169 856
Комиссионные расходы	21	(105 245)	(94 519)
Реализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, реклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		14	121
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	20	67 283	52 506
- торговые операции		68 163	49 153
- переоценка валютных статей		(883)	3 351
- операции с валютными производными инструментами		3	2
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами		2 034	585
Прочие доходы	22	24 858	36 839
Непроцентные доходы		182 656	165 388
Расходы на персонал	23	(98 289)	(83 010)
Амортизация	9, 10	(21 440)	(19 727)
Прочие операционные расходы	23	(60 185)	(57 786)
Прочие расходы от обесценения	12	(637)	(348)
Непроцентные расходы		(180 551)	(160 871)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		176 569	176 256
Расходы по налогу на прибыль	11	(46 046)	(44 973)
Прибыль за год		130 523	131 283

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

Д.П. Шидлович

Председатель Правления

Я.Г. Захватович

Финансовый директор

12 февраля 2025 года

Прилагаемые примечания на страницах 7-90 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе (продолжение)

	Прим.	2024 г.	2023 г.
Прибыль за год		130 523	131 283
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Сумма накопленной прибыли/(убытка), реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(14)	(121)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 033)	887
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		996	(70)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(51)	696
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий и сооружений	9	2 567	2 925
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	11	(642)	(731)
Итого прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		1 925	2 194
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		1 874	2 890
Итого совокупный доход за год		132 397	134 173

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

Д.П. Шидлович

Председатель Правления

Я.Г. Захватович

Финансовый директор

12 февраля 2025 года

Отчет об изменениях в капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Уставный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2023 г.	110 426	947	39	407 440	518 852
Прибыль за год	—	—	—	131 283	131 283
Прочий совокупный доход					
Изменение резерва переоценки инвестиционных ценных бумаг	—	696	—	—	696
Изменение резерва переоценки основных средств	—	—	2 194	—	2 194
Итого прочий совокупный доход	—	696	2 194	—	2 890
Итого совокупный доход за год	—	696	2 194	131 283	134 173
Операции с акционерами					
Выплата дивидендов (Примечание 17)	—	—	—	(43 836)	(43 836)
Итого операции с акционерами	—	—	—	(43 836)	(43 836)
На 31 декабря 2023 г.	110 426	1 643	2 233	494 887	609 189
Прибыль за год	—	—	—	130 523	130 523
Прочий совокупный доход					
Изменение резерва переоценки инвестиционных ценных бумаг	—	(51)	—	—	(51)
Изменение резерва переоценки основных средств	—	—	1 925	—	1 925
Итого прочий совокупный доход	—	(51)	1 925	—	1 874
Итого совокупный доход за год	—	(51)	1 925	130 523	132 397
На 31 декабря 2024 г.	110 426	1 592	4 158	625 410	741 586

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

Д.П. Шидлович

Председатель Правления

Я.Г. Захватович

Финансовый директор

12 февраля 2025 года

Отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2024 г.	2023 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		322 228	253 682
Проценты выплаченные		(142 190)	(57 353)
Комиссии полученные		192 854	170 483
Комиссии выплаченные		(105 967)	(94 235)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		68 117	49 490
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с драгоценными металлами		574	209
Прочие доходы полученные		29 174	36 046
Расходы на персонал выплаченные		(97 920)	(82 948)
Прочие операционные расходы выплаченные		(59 798)	(56 549)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		207 072	218 825
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		17 486	(12 097)
Кредиты клиентам		(444 818)	(822 130)
Прочие активы		(18 614)	(21 797)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(112)	49 782
Средства клиентов		756 220	879 435
Прочие обязательства		(2 938)	3 432
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		514 296	295 450
Уплаченный налог на прибыль		(38 271)	(42 467)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		476 025	252 983
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(78 707)	(18 222)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		29 673	22 460
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9, 10	(35 028)	(22 907)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	9, 10, 22	704	938
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(83 358)	(17 731)

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

Д.П. Шидлович

Председатель Правления

Я.Г. Захватович

Финансовый директор

12 февраля 2025 года

Прилагаемые примечания на страницах 7-90 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Прим.	2024 г.	2023 г.
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		617 662	545 656
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(597 237)	(432 740)
Поступления от привлечения субординированных займов		—	13 148
Погашение субординированных займов		—	(1 000)
Дивиденды уплаченные	17	—	(43 836)
Платежи по обязательствам по аренде	12	(9 491)	(7 818)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности		10 934	73 410
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		30 416	47 787
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		434 017	356 449
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		867 706	511 291
Формирование оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5	92	(34)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	1 301 815	867 706

Зачет налога на прибыль против суммы налога на прибыль, уплаченного в иностранном государстве, составил 651 тыс. руб. в 2024 году.

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

Д.П. Шидлович

Председатель Правления

Я.Г. Захватович

12 февраля 2025 года

Финансовый директор

(в тысячах белорусских рублей)

1. Описание деятельности

Закрытое акционерное общество «МТБанк» (далее по тексту – ЗАО «МТБанк» или «Банк») было зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – «Национальный банк») 16 мая 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 9 февраля 2024 года. Кроме того, Банк имеет лицензию № 02200/5200-1246-1112 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданную Министерством финансов Республики Беларусь на основании решения от 24 октября 1995 года, и лицензию № 01019/68, выданную Оперативно-аналитическим центром при Президенте Республики Беларусь на основании решения № 48 от 25 мая 2007 года на право осуществления деятельности по технической и (или) криптографической защите информации.

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

На 31 декабря 2024 года Банк имел следующую структуру: головной банк, 1 центр банковских услуг и 46 расчетно-кассовых центра, 26 удаленных рабочих мест.

На 31 декабря 2023 года Банк имел следующую структуру: головной банк, 1 центр банковских услуг и 38 расчетно-кассовых центра, 35 удаленных рабочих мест.

На 31 декабря 2024 и 2023 годов Банк не имел дочерних и ассоциированных компаний.

На 31 декабря 2024 и 2023 годов находящимися в обращении акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
MTV Investments Holdings Limited (Кипр)	99,1326%	99,1326%
Прочие	0,8674%	0,8674%
	100,000%	100,000%

Конечной контролирующей стороной Банка является г-н Абдо Ромео Абдо.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

Функциональной валютой Банка является белорусский рубль.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных неденежных статей, возникших до 31 декабря 2014 года, которые учтены в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике», а также статей, учитываемых по справедливой стоимости – «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Здания и сооружения».

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Непрерывность деятельности

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

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

Условия ведения деятельности

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

Несмотря на отрицательные внешнеполитические факторы, в течение 2024 года продолжалась стабилизация финансового и валютного рынка по сравнению с повышенной волатильностью 2022-2023 годах. Ставка рефинансирования поддерживалась на уровне 9,5% годовых. Инфляция в 2024 году сложилась на уровне 5,2% при целевом уровне 6%.

ВВП Беларуси в 2024 году вырос на 4,0%. Объем ВВП в текущих ценах составил 246,6 млрд бел. руб.

Сальдо внешней торговли товарами и услугами в 2024 году сложилось отрицательным в размере 1,3 млрд долл. США против положительного сальдо в размере 246,4 млн долл. США в 2023 году.

В 2024 году произошло общее ослабление белорусского рубля к основным иностранным валютам. Официальный курс доллара США изменился с 3,1775 белорусских рублей за 1 доллар по состоянию на 31 декабря 2023 года до 3,4735; евро – с 3,5363 белорусских рублей до 3,6246; китайский юань – с 4,4414 за 10 китайских юаней до 4,8500. Одновременно с этим наблюдается укрепление белорусского рубля к российскому рублю: официальный курс российского рубля изменился с 3,4991 белорусских рублей за 100 российских рублей на 31 декабря 2023 года до 3,3488.

В 2022 году западные международные рейтинговые агентства понизили суверенные рейтинги Республики Беларусь (S&P – до уровня SD, Fitch – до уровня RD, Moody's – до уровня Ca). В течение 2023 года агентства S&P и Fitch отозвали свои рейтинги, а Moody's снизил рейтинг до уровня C. Вместе с тем, во избежание внешнеполитического влияния, на территории Республики Беларусь увеличилось использование рейтингов от российских рейтинговых агентств. Так, в 2022 году, согласно рейтинговому агентству АКРА, долгосрочный кредитный рейтинг Правительства Республики Беларусь в иностранной валюте установлен на уровне В+ (прогноз – «Развивающийся»), действовавший и в 2023 году. В ноябре 2023 года данный рейтинг был отозван по неаналитическим причинам. В 2024 году суверенный кредитный рейтинг Республики Беларусь в национальной и иностранной валютах не определялся и не присваивался.

3 октября 2024 года российское рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило кредитный рейтинг ЗАО «МТБанк» до уровня byBBB+ (ранее – «byBBB»), прогноз по рейтингу – стабильный.

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

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Учет влияния инфляции

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики

Финансовые активы и финансовые обязательства

а) Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

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

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

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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

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

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

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

Реклассификация

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

б) *Взаимозачет финансовых инструментов*

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

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

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

в) *Прекращение признания финансовых инструментов*

Финансовые активы

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

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

Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

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

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

Финансовые обязательства

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

г) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Модификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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

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

Модификация финансовых обязательств

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

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

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

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

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

д) Обесценение

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

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Банк не применяет освобождение, связанное с низким кредитным риском.

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- ▶ в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором будущими денежными потоками, которые причитаются Банку, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить;
- ▶ в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки;
- ▶ в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку, если должник использует право на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если право на получение займа было использовано;
- ▶ в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

Перечень событий обесценения, применяемый Банком при анализе заемщиков, приведен в Примечании 24.

Первоначально-обесцененные активы (РОСИ-активы)

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

В соответствии с учетной политикой Банка, если действующему должнику присущи признаки кредитного обесценения, его новые финансовые инструменты относятся к РОСИ-активам. Финансовые инструменты новых должников относятся к РОСИ-активам, если они приобретаются со скидкой, отражающей кредитное обесценение.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

В следующих случаях, новый финансовый инструмент должника, которому присущи признаки кредитного обесценения, не относится к POCI-активам:

- ▶ предоставление финансирования в рамках действующих кредитных линий;
- ▶ требования к принципалам по финансовым гарантиям или требования к плательщикам по непокрытым аккредитивам;
- ▶ предоставление средств в рамках сделки обратного РЕПО, при условии соответствия размера и ликвидности обеспечения требованиям Банка;
- ▶ уступка права требования иному взаимосвязанному должнику, которому также присущи признаки кредитного обесценения.

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

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

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

- ▶ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов. Если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, Банк определяет ожидаемые кредитные убытки совокупно по финансовому активу и по принятому обязательству по предоставлению займа: Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости финансового актива;
- ▶ финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- ▶ долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

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

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

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

е) Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как инвестиционные ценные бумаги и производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 25.

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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

Драгоценные металлы

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

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

Средства в кредитных и финансовых организациях

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

Средства в банках за исключением корреспондентских счетов в драгоценных металлах первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Корреспондентские счета в драгоценных металлах признаются и учитываются по справедливой стоимости.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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. Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней отражаются в составе денежных средств и их эквивалентов.

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.

Основные средства

Основные средства, за исключением группы «Здания и сооружения», отражаются по первоначальной 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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

Аренда**i. Банк в качестве арендатора**

Банк признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде на дату начала аренды в отношении всех договоров 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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Активы в форме права пользования

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

Обязательство по аренде

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

Краткосрочные договоры аренды и договоры аренды с низкой стоимостью

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

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

Существенные суждения в определении срока аренды по договорам с возможностью продления

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

ii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Условные активы и обязательства

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

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

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

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

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

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

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

Резервы

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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

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

Дивиденды

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы (продолжение)

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

Представление информации

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

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

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

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

Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Пересчет иностранных валют

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

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

На 31 декабря 2024 и 2023 годов официальный курс, применявшийся при подготовке финансовой отчетности, составлял:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Доллар США / белорусский рубль	3,4735	3,1775
Евро / белорусский рубль	3,6246	3,5363
Российский рубль / белорусский рубль	0,0335	0,0350

Банк впервые применил некоторые новые стандарты, поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2024 года

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

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

В поправках разъясняется следующее:

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2024 года (продолжение)***Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Соглашения о финансировании поставок»

В мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», чтобы разъяснить характеристики соглашений о финансировании поставок и потребовать дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставок на обязательства организации, ее потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности. Переходные положения к поправкам разрешают организациям не представлять определенную сравнительную информацию в отношении отчетных периодов, предшествующих началу годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, а также определенную информацию на начало года, которая иначе подлежала бы раскрытию на начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки.

Новые стандарты и поправки, еще не принятые к использованию

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Банка, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Банком в финансовой отчетности за 2024 год.

Стандарты, не вступившие в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2024 года	Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с
► Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют»	1 января 2025 г.
► Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»	1 января 2026 г.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Новые стандарты и поправки, еще не принятые к использованию (продолжение)**

Стандарты, не вступившие в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2024 года	Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с
▶ «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»: ▶ поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»; ▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; ▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»; ▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки»	1 января 2026 г.
▶ МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»	1 января 2027 г.
▶ МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации»	1 января 2027 г.

Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Банк, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Банк находится в процессе анализа влияния на свою финансовую отчетность.

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:

- ▶ О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги:
 - ▶ операционная прибыль или убыток;
 - ▶ прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль.
- ▶ О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке.
- ▶ О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения.

МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(в тысячах белорусских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

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

Суждения

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

- ▶ Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3.
- ▶ Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 24.
- ▶ При определении величины убытка в случае дефолта индивидуально значимых заемщиков Банком применяется суждение о сроках реализации недвижимости, принятой в обеспечение по соответствующему кредиту, не превышающих 12 месяцев.
- ▶ Для целей определения уровней иерархии справедливой стоимости Банком применяется суждение в отношении определения активного рынка. Описание методик оценки и ключевые исходные данные по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости, приведено в Примечании 25.
- ▶ Переоценка зданий и сооружений по справедливой стоимости: справедливая стоимость определяется независимыми оценщиками с использованием преимущественно сравнительного метода оценки, который отражает рыночную стоимость недвижимости и учитывает информацию о сделках на внутреннем рынке недвижимости.
- ▶ Операционная аренда: Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки. В отношении срока арендных договоров Банком определяется, имеется ли достаточная уверенность в том, что Банк исполнит опционы на продление и расторжение аренды. Подробная информация представлена в Примечании 3.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, раскрыта в следующих примечаниях:

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

Изменения в бухгалтерских оценках

В течение 2024 года Банком были внесены изменения в модель формирования резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в связи с изменением подхода к расчету параметра LGD (Loss given default). Эффект изменения модели составил 1 360 тыс. руб. в сторону снижения резерва (Примечание 7).

(в тысячах белорусских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	478 877	359 043
Наличные средства	381 950	233 995
Остатки средств на текущих счетах в других кредитных организациях	283 862	239 665
Средства в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	133 500	24 819
Договоры обратного «РЕПО» с кредитными организациями сроком до 90 дней	23 706	10 356
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 301 895	867 878
За вычетом оценочного резерва под убытки	(80)	(172)
Денежные средства и их эквиваленты	1 301 815	867 706

На 31 декабря 2024 года остатки средств на текущих счетах в других кредитных организациях включают в себя 173 847 тыс. руб., размещенных в десяти банках РБ (на 31 декабря 2023 года – 113 554 тыс. руб., размещенных в одиннадцати банках РБ).

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

	Стадия 1	Итого 2024 г.
Резерв ОКУ на 1 января	172	172
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	80	80
Финансовые активы, которые были погашены	(172)	(172)
Резерв ОКУ на 31 декабря	80	80

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

	Стадия 1	Итого 2023 г.
Резерв ОКУ на 1 января	138	138
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	172	172
Финансовые активы, которые были погашены	(138)	(138)
Резерв ОКУ на 31 декабря	172	172

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

	Стадия 1	Итого 2024 г.
Валовая балансовая стоимость на 1 января	633 883	633 883
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	919 945	919 945
Погашение	(633 883)	(633 883)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	919 945	919 945

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

(в тысячах белорусских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	Стадия 1	Итого 2023 г.
Валовая балансовая стоимость на 1 января	316 414	316 414
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	633 883	633 883
Погашение	(316 414)	(316 414)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	633 883	633 883

6. Средства в кредитных и финансовых организациях

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

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	32 310	22 211
Средства, ограниченные в использовании	19 259	4 360
Средства в расчетах с международными платежными системами	12 417	42 195
Текущие металлические счета	6 597	—
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	912	18 408
Итого средства в кредитных и финансовых организациях	71 495	87 174
За вычетом оценочных резервов под убытки	(12 829)	(5 036)
Средства в кредитных и финансовых организациях	58 666	82 138

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года 24% от суммы срочных депозитов, размещенных на срок свыше 90 дней, представляли собой средства в двух кредитных организациях региона СНГ (2023 год: 91% в двух кредитных организациях региона СНГ)

На 31 декабря 2024 года средства, ограниченные в использовании, включают 19 259 тыс. руб., по которым проведение операций было временно заморожено и которые были полностью зарезервированы (2023 год: 4 360 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого 2024 г.
Резерв ОКУ на 1 января	676	4 360	5 036
Перевод в Стадию 3	—	—	—
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	266	9 843	10 109
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3	1 072	1 075
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2)	—	(2)
Списание	—	(4 360)	(4 360)
Изменение курсов валют и прочие изменения	3	968	971
Резерв ОКУ на 31 декабря	946	11 883	12 829

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

(в тысячах белорусских рублей)

6. Средства в кредитных и финансовых организациях (продолжение)

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

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого 2024 г.
Задолженность на 1 января	82 814	4 360	87 174
Перевод в Стадию 3	(18 156)	18 156	–
Увеличение валовой балансовой стоимости или первоначальное признание финансовых инструментов	34 890	–	34 890
Уменьшение валовой балансовой стоимости или прекращение признания финансовых инструментов	(47 405)	–	(47 405)
Списание	–	(4 360)	(4 360)
Изменение курсов валют и прочие изменения	94	1 102	1 196
Задолженность на 31 декабря	52 237	19 258	71 495

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

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

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты юридическим лицам	1 555 745	1 417 718
Кредиты физическим лицам	1 084 138	822 904
Финансовая аренда	236 543	146 136
Итого кредиты клиентам	2 876 426	2 386 758
За вычетом оценочных резервов под убытки	(47 519)	(48 478)
Кредиты клиентам	2 828 907	2 338 280

Банк оценивает задолженность физических лиц, являющихся учредителями (участниками, собственниками) юридических лиц, в рамках специальных кредитных продуктов, по статье «Кредиты юридическим лицам». Валовая балансовая стоимость таких кредитов на 31 декабря 2024 года составила 62 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 74 тыс. руб.).

(в тысячах белорусских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года. Указанное движение составлено для целей обоснования изменения величины ожидаемых кредитных убытков в течение года и не отражает движений, если возникновение и погашение кредитной задолженности произошло в течение года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого 2024 г.
Резерв ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам					
Остаток на 1 января	6 505	1 368	8 860	—	16 733
Перевод в Стадию 1	201	(130)	(71)	—	—
Перевод в Стадию 2	(54)	691	(637)	—	—
Перевод в Стадию 3	(510)	(1 050)	1 560	—	—
Изменение резерва, связанное с изменением стадий обесценения	(132)	441	5 915	—	6 224
Изменение резерва, связанное с изменением оценок качественных параметров	(281)	(17)	2 167	—	1 869
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	4 487	—	—	—	4 487
Изменение резерва, связанное с увеличением задолженности по ранее выданным активам	109	42	308	—	459
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 636)	(482)	(4 623)	—	(6 741)
Списания	—	—	(2 416)	—	(2 416)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	—	—	1 407	—	1 407
Изменение моделей и исходных данных	34	—	—	—	34
Резерв ОКУ на 31 декабря, по кредитам, выданным физическим лицам	8 723	863	12 470	—	22 056

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого 2024 г.
Резерв ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам					
Остаток на 1 января	5 700	273	25 376	—	31 349
Перевод в Стадию 1	3 573	(31)	(3 542)	—	—
Перевод в Стадию 2	(42)	1 537	(1 495)	—	—
Перевод в Стадию 3	(114)	(25)	139	—	—
Изменение резерва, связанное с изменением стадий обесценения	(3 569)	(886)	4 953	—	498
Изменение резерва, связанное с изменением оценок качественных параметров	(1 623)	(71)	472	—	(1 222)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2 653	—	—	(39)	2 614
Изменение резерва, связанное с увеличением задолженности по ранее выданным активам	130	1	222	—	353
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 976)	(688)	(6 647)	—	(10 311)
Списания	—	—	(847)	—	(847)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	—	—	2 602	4	2 606
Изменение курсов валют и прочие изменения	438	43	843	—	1 324
Изменение моделей и исходных данных	(935)	508	(1 139)	—	(1 566)
Резерв ОКУ на 31 декабря по кредитам, выданным юридическим лицам	3 235	661	20 937	(35)	24 798

(в тысячах белорусских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2023 г.</i>
Резерв ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам				
Остаток на 1 января	5 244	846	9 462	15 552
Перевод в Стадию 1	163	(68)	(95)	—
Перевод в Стадию 2	(83)	575	(492)	—
Перевод в Стадию 3	(281)	(663)	944	—
Изменение резерва, связанное с изменением стадий обесценения	(84)	356	5 627	5 899
Изменение резерва, связанное с изменением оценок качественных параметров	(523)	(4)	3 792	3 265
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3 995	758	2 058	6 811
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 926)	(432)	(3 227)	(5 585)
Списания	—	—	(9 209)	(9 209)
Резерв ОКУ на 31 декабря, по кредитам, выданным физическим лицам	6 505	1 368	8 860	16 733
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2023 г.</i>
Резерв ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам				
Остаток на 1 января	5 844	1 288	16 724	23 856
Перевод в Стадию 1	2 059	(518)	(1 541)	—
Перевод в Стадию 2	(590)	880	(290)	—
Перевод в Стадию 3	(559)	(251)	810	—
Изменение резерва, связанное с изменением стадий обесценения	(1 690)	983	3 465	2 758
Изменение резерва, связанное с изменением оценок качественных параметров	(213)	3	523	313
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	5 891	686	1 248	7 825
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3 569)	(629)	(6 186)	(10 384)
Списания	—	—	(450)	(450)
Изменение курсов валют и прочие изменения	680	147	2 035	2 862
Изменение моделей и исходных данных	(2 153)	(2 316)	9 038	4 569
Резерв ОКУ на 31 декабря по кредитам, выданным юридическим лицам	5 700	273	25 376	31 349

(в тысячах белорусских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2024 г.
Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам				
Остаток на 1 января	800 146	6 733	16 025	822 904
Перевод в Стадию 1	639	(479)	(160)	—
Перевод в Стадию 2	(3 373)	4 591	(1 218)	—
Перевод в Стадию 3	(13 209)	(3 158)	16 367	—
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	469 589	—	—	469 589
Увеличение задолженности по ранее выданным активам	65 896	100	552	66 548
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(261 416)	(3 056)	(8 015)	(272 487)
Списания	—	—	(2 416)	(2 416)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	—	—	—	—
Изменение курсов валют и прочие изменения	—	—	—	—
Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря	1 058 272	4 731	21 135	1 084 138

В отношении всей задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, которая была списана в течение годов, закончившихся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, по-прежнему применялись процедуры по истребованию причитающихся средств.

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого 2024 г.
Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам					
Остаток на 1 января	1 296 854	10 444	110 420	—	1 417 718
Перевод в Стадию 1	26 334	(2 913)	(23 421)	—	—
Перевод в Стадию 2	(4 258)	14 685	(10 427)	—	—
Перевод в Стадию 3	(11 534)	(498)	12 032	—	—
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	743 771	—	—	381	744 152
Увеличение задолженности по ранее выданным активам	87 233	182	2 488	—	89 903
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(707 477)	(8 231)	(15 008)	—	(730 716)
Списания	—	—	(847)	—	(847)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	—	—	—	—	—
Изменения курса валют и прочие изменения	29 075	468	5 992	—	35 535
Изменение моделей и исходных данных	(41 580)	28 139	13 441	—	—
Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря	1 418 418	42 276	94 670	381	1 555 745

(в тысячах белорусских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2023 г.</i>
Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам				
Остаток на 1 января	585 832	3 306	17 358	606 496
Перевод в Стадию 1	488	(299)	(189)	—
Перевод в Стадию 2	(4 985)	5 889	(904)	—
Перевод в Стадию 3	(10 737)	(2 307)	13 044	—
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	470 799	2 699	4 397	477 895
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(241 257)	(2 555)	(8 475)	(252 287)
Списания	—	—	(9 209)	(9 209)
Изменение курсов валют и прочие изменения	6	—	3	9
Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря	800 146	6 733	16 025	822 904
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2023 г.</i>
Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам				
Остаток на 1 января	662 001	51 598	122 264	835 863
Перевод в Стадию 1	60 215	(43 488)	(16 727)	—
Перевод в Стадию 2	(8 855)	12 242	(3 387)	—
Перевод в Стадию 3	(10 535)	(1 555)	12 090	—
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	931 226	3 460	2 500	937 186
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(394 274)	(8 553)	(23 659)	(426 486)
Списания	—	—	(450)	(450)
Изменения курса валют и прочие изменения	52 456	2 133	17 016	71 605
Изменение моделей и исходных данных	4 620	(5 393)	773	—
Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря	1 296 854	10 444	110 420	1 417 718

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

(в тысячах белорусских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

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

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Недвижимость	445 621	446 059
Основные средства	337 528	318 510
Обеспечение по договорам финансовой аренды	236 543	145 902
Товары в обороте	413 061	352 174
Денежные средства	5 679	23 156
Прочие	494 917	243 001
Необеспеченные	943 077	857 956
Кредиты клиентам	2 876 426	2 386 758

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года 80,2% кредитного портфеля физических лиц, или 869 187 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 93,8%, или 774 327 тыс. руб.) представлено кредитами, не имеющими обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма кредитов, обеспеченных гарантийными депозитами, составила 5 679 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 23 156 тыс. руб.).

В состав прочих видов обеспечения в т.ч. входят банковские гарантии иных белорусских банков, по состоянию на 31 декабря 2024 года сумма обеспеченных таким образом кредитов составила 32 515 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 13 857 тыс. руб.). Также в состав прочих видов обеспечения в т.ч. входят имущественные права на строящиеся жилые помещения, по состоянию на 31 декабря 2024 года сумма обеспеченных таким образом кредитов составила 187 557 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 47 396 тыс. руб.).

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Стадии 3 на 31 декабря 2024 и 2023 годов были бы выше на:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты юридическим лицам	13 134	29 079
Кредиты физическим лицам	—	—
Финансовая аренда	—	—
Итого кредиты клиентам	13 134	29 079

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2024 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам заемщиков, составляла 581 211 тыс. руб., или 20% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2023 года: 543 945 тыс. руб., или 23%). По этим кредитам был создан оценочный резерв под убытки в размере 8 970 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 12 881 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Частные организации	1 760 082	1 528 020
Физические лица	1 089 303	825 479
Государственные организации	27 041	33 259
Кредиты клиентам	2 876 426	2 386 758

(в тысячах белорусских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

Задолженность частных организаций включает также задолженность индивидуальных предпринимателей и физических лиц, являющихся учредителями (участниками, собственниками) юридических лиц, кредиты которым предоставляются в рамках специальных кредитных продуктов. По состоянию на 31 декабря 2024 года валовая балансовая стоимость таких кредитов составляла 35 516 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2023 года – 47 334 тыс. руб.

Кредиты юридическим лицам (в т.ч. финансовая аренда) преимущественно выдаются резидентам в Республики Беларусь, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Физические лица	1 089 303	825 479
Торговля	797 084	712 483
Промышленность	299 107	214 249
Операции с недвижимостью	191 266	203 971
Финансовые услуги	214 752	186 169
Строительство	110 059	91 445
Транспорт	103 608	77 266
Сельское хозяйство	4 975	4 553
Прочее	66 272	71 143
Кредиты клиентам	2 876 426	2 386 758

Кредиты физическим лицам (в т.ч. финансовая аренда) также выдаются преимущественно резидентам Республики Беларусь (доля нерезидентов составляет 0,001% от валовой балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года).

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Банк является лизингодателем по договорам финансовой аренды. Предметом договора лизинга являются автотранспортные средства и производственное оборудование. Срок договора лизинга составляет от 12 месяцев до 60 месяцев (для автотранспорта по договорам лизинга, заключаемым с физическими лицами, до 84 месяцев).

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 2024 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Более 5 лет
Валовые инвестиции в финансовую аренду	153 141	74 632	35 493	16 068	6 857	494
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(26 733)	(13 974)	(6 265)	(2 537)	(575)	(58)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	126 408	60 658	29 228	13 531	6 282	436

(в тысячах белорусских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)**

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

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

Ниже представлена информация о сформированном оценочном резерве под убытки в части дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся на 31 декабря 2024 года:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2024 г.</i>
Остаток на 1 января	332	10	54	396
Перевод в Стадию 1	2	(2)	—	—
Перевод в Стадию 2	(8)	8	—	—
Перевод в Стадию 3	(4)	(3)	7	—
Изменение резерва, связанное с изменением стадий обесценения	(1)	14	57	70
Изменение резерва, связанное с изменением оценок качественных параметров	(60)	(3)	5	(58)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	268	—	—	268
Изменение резерва, связанное с увеличением задолженности по ранее выданным активам	41	—	10	51
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(182)	(6)	(51)	(239)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	—	—	1	1
Изменение курсов валют и прочие изменения	3	—	1	4
Изменение моделей и исходных данных	102	(7)	77	172
Остаток на 31 декабря	493	11	161	665

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2024 г.
Задолженность по финансовой аренде				
Остаток на 1 января	144 812	1 045	279	146 136
Перевод в Стадию 1	437	(437)	—	—
Перевод в Стадию 2	(3 578)	3 578	—	—
Перевод в Стадию 3	(771)	(144)	915	—
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	172 083	—	—	172 083
Увеличение задолженности по ранее выданным активам	5 957	—	86	6 043
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(86 804)	(1 330)	(639)	(88 773)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	—	—	—	—
Изменение курсов валют и прочие изменения	990	54	10	1 054
Изменение моделей и исходных данных	874	(1 152)	278	—
Задолженность по финансовой аренде, по состоянию на 31 декабря	234 000	1 614	929	236 543

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

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

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	96 882	49 088
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 729	39 405
Долевые ценные бумаги	1 465	1 243
Итого инвестиционные ценные бумаги	149 076	89 736
За вычетом оценочного резерва под убытки	(1 393)	(1 073)
Инвестиционные ценные бумаги	147 683	88 663

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

(в тысячах белорусских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Долевые ценные бумаги, удерживаемые Банком, представлены следующим:

	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 г.
ОАО НКФО ЕРИП	1 449	1 155
SWIFT	16	88
Итого инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 465	1 243

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка отсутствовали активы, переданные в обеспечение по средствам, привлеченным от банков. По состоянию на 31 декабря 2023 года активы, переданные в обеспечение по средствам, привлеченным от банков, представлены в Примечании 13.

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

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Облигации, выпущенные республиканскими органами управления	96 882	49 088
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	96 882	49 088
<i>Включая оценочный резерв под убытки</i>	<i>(2 208)</i>	<i>(1 212)</i>
Балансовая стоимость – справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	96 882	49 088

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

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Облигации, выпущенные республиканскими органами управления	50 729	39 405
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 729	39 405
Оценочный резерв под убытки	(1 393)	(1 073)
Балансовая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	49 336	38 332

Движение оценочных резервов под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представлено следующим образом:

	Стадия 1	Итого 2024 г.
Инвестиционные ценные бумаги		
Остаток на 1 января	1 212	1 212
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 931	1 931
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(516)	(516)
Чистое изменение оценочного резерва	(482)	(482)
Изменение курсов валют и прочие изменения	63	63
Остаток на 31 декабря	2 208	2 208

(в тысячах белорусских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

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

Движение оценочных резервов под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представлено следующим образом:

	Стадия 1	Итого 2024 г.
Инвестиционные ценные бумаги		
Остаток на 1 января	1 073	1 073
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	386	386
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(140)	(140)
Чистое изменение оценочного резерва	(7)	(7)
Изменение курсов валют и прочие изменения	81	81
Остаток на 31 декабря	1 393	1 393

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

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

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

	Стадия 1	Итого 2024 г.
Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Остаток на 1 января	49 088	49 088
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	69 238	69 238
Чистое изменение оценочного резерва	(31)	(31)
Финансовые активы, признание которых прекращено	(23 695)	(23 695)
Изменение курсов валют и прочие изменения	2 282	2 282
Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря	96 882	96 882

(в тысячах белорусских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого 2024 г.</i>
Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Остаток на 1 января	39 405	39 405
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	13 908	13 908
Чистое изменение оценочного резерва	(10)	(10)
Финансовые активы, признание которых прекращено	(5 510)	(5 510)
Изменение курсов валют и прочие изменения	2 936	2 936
Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря	50 729	50 729

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 2023 года:

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

Ниже представлен анализ изменений задолженности по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

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

(в тысячах белорусских рублей)

9. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания и сооружения	Компью- теры и оргтехника	Транспорт- ные средства	Мебель и принадлеж- ности	Незавер- шенное строи- тельство	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2024 г.	30 794	32 241	682	19 412	390	8 958	92 477
Поступление	5	5 517	132	4 042	462	10 941	21 099
Выбытие	—	(1 249)	(112)	(1 306)	—	(8 771)	(11 438)
Модификация договора	—	—	—	—	—	241	241
Перевод между категориями	—	—	—	—	—	—	—
Переоценка	2 708	—	—	—	—	—	2 708
На 31 декабря 2024 г.	33 507	36 509	702	22 148	852	11 369	105 087
Накопленная амортизация							
На 1 января 2024 г.	(1 317)	(23 939)	(458)	(12 431)	—	(5 862)	(44 007)
Начисленная амортизация	(326)	(3 340)	(95)	(2 292)	—	(8 935)	(14 988)
Выбытие	—	1 158	112	1 227	—	6 804	9 301
Перевод между категориями	—	—	—	—	—	—	—
Переоценка	(145)	—	—	—	—	—	(145)
На 31 декабря 2024 г.	(1 788)	(26 121)	(441)	(13 496)	—	(7 993)	(49 839)
Остаточная стоимость							
На 1 января 2024 г.	29 477	8 302	224	6 981	390	3 096	48 470
На 31 декабря 2024 г.	31 723	10 388	261	8 652	852	3 376	55 252
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2023 г.	26 041	30 273	723	15 302	1 830	13 756	87 925
Поступление	1	3 538	—	3 355	409	11 616	18 919
Выбытие	—	(879)	(175)	(1 079)	—	(16 458)	(18 591)
Модификация договора	—	—	—	—	—	44	44
Перевод между категориями	572	(691)	134	1 834	(1 849)	—	—
Переоценка	4 180	—	—	—	—	—	4 180
На 31 декабря 2023 г.	30 794	32 241	682	19 412	390	8 958	92 477
Накопленная амортизация							
На 1 января 2023 г.	(1 406)	(22 837)	(482)	(10 207)	—	(8 311)	(43 243)
Начисленная амортизация	(281)	(2 518)	(80)	(2 039)	—	(8 193)	(13 111)
Выбытие	—	761	104	1 004	—	10 642	12 511
Перевод между категориями	534	655	—	(1 189)	—	—	—
Переоценка	(164)	—	—	—	—	—	(164)
На 31 декабря 2023 г.	(1 317)	(23 939)	(458)	(12 431)	—	(5 862)	(44 007)
Остаточная стоимость							
На 1 января 2023 г.	24 635	7 436	241	5 095	1 830	5 445	44 682
На 31 декабря 2023 г.	29 477	8 302	224	6 981	390	3 096	48 470

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств составляла 23 814 тыс. руб. и 21 519 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2024 года была проведена независимая оценка офисных помещений, в результате которой произведена дооценка на сумму 2 567 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2023 года произведена дооценка в сумме 4 016 тыс. руб.).

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

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

	2024 г.	2023 г.
Первоначальная стоимость	27 612	27 607
Накопленная амортизация и обесценение	(1 643)	(1 153)
Чистая балансовая стоимость	25 969	26 454

(в тысячах белорусских рублей)

10. Нематериальные активы

Нижe представлено движение по статьям нематериальных активов:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Стоимость		
На 1 января	85 677	73 146
Поступление	24 870	15 604
Выбытие	(1 334)	(3 073)
На 31 декабря	109 213	85 677
Накопленная амортизация		
На 1 января	(40 642)	(37 096)
Начисленная амортизация	(6 452)	(6 616)
Поступление амортизации при объединении бизнеса	—	—
Выбытие	1 301	3 070
На 31 декабря	(45 793)	(40 642)
Остаточная стоимость		
На 1 января	45 035	36 050
На 31 декабря	63 420	45 035

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов стоимость полностью самортизированных нематериальных активов составляла 10 316 тыс. руб. и 10 422 тыс. руб. соответственно.

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

11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	Итого 2024 г.	Итого 2023 г.
Расход по текущему налогу на прибыль	40 335	41 214
Расход/(доход) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	5 711	3 759
Расходы по налогу на прибыль	46 046	44 973

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 2024 и 2023 годов расчет отложенных налоговых активов и обязательств проводился с использованием ставки налога в размере 25%.

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

	Итого 2024 г.	Итого 2023 г.
Прибыль до налогообложения	176 569	176 256
Официальная ставка налога	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	44 142	44 064
Налоговый эффект доходов по ценным бумагам, льготируемым в соответствии с законодательством	(1 399)	(959)
Эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	3 978	1 506
Прочее	(675)	362
Расходы по налогу на прибыль	46 046	44 973

(в тысячах белорусских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

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

	31 декабря 2023 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	Признано в совокупном доходе	31 декабря 2024 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Инвестиционные ценные бумаги	268	80	—	348
Основные средства	1 410	760	(642)	1 528
Нематериальные активы	380	(31)	—	349
Средства клиентов	1 170	(605)	—	565
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Денежные средства и их эквиваленты	(813)	720	—	(93)
Средства в кредитных и финансовых организациях	(3 263)	(994)	—	(4 257)
Кредиты клиентам	(23 411)	(3 177)	—	(26 588)
Инвестиционные ценные бумаги	(2)	—	—	(2)
Прочие активы	(736)	(240)	—	(976)
Прочие обязательства	(2 279)	(2 224)	—	(4 503)
Субординированная задолженность	—	—	—	—
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(27 276)	(5 711)	(642)	(33 629)

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

(в тысячах белорусских рублей)

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Начисленные комиссионные доходы	1 860	999
Дебиторская задолженность	1 797	486
Дебиторская задолженность по банковским операциям	812	88
Итого финансовые активы	4 469	1 573
За вычетом оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам	(172)	(96)
Прочие финансовые активы за вычетом резерва	4 297	1 477
Авансовые платежи по налогам, за исключением налога на прибыль	22 608	16 751
Предоплата	19 910	15 287
Золото	4 953	2 983
Запасы	2 212	3 955
Активы, предназначенные для продажи	104	—
Итого нефинансовые активы	49 787	38 976
Прочие активы	54 084	40 453

На 31 декабря 2024 года в состав предоплат и прочих дебиторов входит сумма предоплаты по основным средствам в размере 17 158 тыс. руб. (2023 год: 12 167 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиторская задолженность перед поставщиками (подрядчиками)	8 695	9 402
Начисленные обязательства по бонусным баллам	3 004	3 390
Обязательство по аренде	2 003	1 955
Начисленные комиссионные расходы	293	1 019
Резервы по условным обязательствам (Примечание 19)	613	244
Кредиторская задолженность по банковским операциям	41	104
Кредиторская задолженность по основным средствам и нематериальным активам	—	—
Прочее	616	518
Итого финансовые обязательства	15 265	16 632
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	16 894	13 216
Отложенная выручка по комиссиям по годовому обслуживанию карточек	6 934	8 437
Обязательства перед персоналом	6 264	5 895
Кредиторская задолженность перед Агентством по возмещению вкладов	522	380
Прочее	30	62
Итого нефинансовые обязательства	30 644	27 990
Прочие обязательства	45 909	44 622

Движение оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам за 2024 год представлено ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2024 г.
Оценочные резервы под убытки по прочим активам на 1 января	—	—	96	96
Перевод в Стадию 2	(90)	90	—	—
Перевод в Стадию 3	—	(90)	90	—
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	—	—	54	54
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	90	—	—	90
Финансовы активы, признание которых было прекращено	—	—	—	—
Списания	—	—	(68)	(68)
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на 31 декабря	—	—	172	172

(в тысячах белорусских рублей)

12. Прочие активы и обязательства (продолжение)

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

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

Изменение резерва по прочим финансовым активам связано с изменением задолженности, по которой формируется резерв, за 2024 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2024 г.
Задолженность по прочим финансовым активам				
Остаток на 1 января	1 402	–	171	1 573
Перевод в Стадию 2	(216)	216	–	–
Перевод в Стадию 3	–	(216)	216	–
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3 718	–	–	3 718
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(754)	–	–	(754)
Списания	–	–	(68)	(68)
Задолженность по прочим финансовым активам по состоянию на 31 декабря	4 150	–	319	4 469

Изменение задолженности, по которой формируется резерв, за 2023 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2023 г.
Задолженность по прочим финансовым активам				
Остаток на 1 января	2 577	–	504	3 081
Перевод в Стадию 2	(7 335)	7 335	–	–
Перевод в Стадию 3	–	(7 335)	7 335	–
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	6 247	–	–	6 247
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(87)	–	–	(87)
Списания	–	–	(7 668)	(7 668)
Задолженность по прочим финансовым активам по состоянию на 31 декабря	1 402	–	171	1 573

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

(в тысячах белорусских рублей)

12. Прочие активы и обязательства (продолжение)

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

	2024 г.	2023 г.
На 1 января	1 955	4 982
Эффект модификации	241	44
Поступления	10 941	11 616
Начисление процентов	632	332
Досрочное закрытие договоров	(2 274)	(7 249)
Переоценка валютных договоров	(1)	48
Платежи	(9 491)	(7 818)
На 31 декабря	2 003	1 955

В 2024 году общий денежный отток по договорам аренды Банка составил 10 786 тыс. руб. (2023 год: 8 985 тыс. руб.). В 2024 году у Банка также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 11 182 тыс. руб. (2023 год: 11 660 тыс. руб.).

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Срочные депозиты и кредиты от банков-резидентов	82 651	30 942
Текущие счета	15 504	1 149
Срочные депозиты и кредиты от банков-нерезидентов	10 046	4 840
Договоры «репо»	—	70 000
Средства кредитных организаций	108 201	106 931

На 31 декабря 2024 года средства кредитных организаций в размере 56 440 тыс. руб. (52%) представляли собой средства двух банков.

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

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Срочные депозиты	1 750 634	1 321 187
Текущие счета клиентов	1 562 818	1 160 867
Средства клиентов	3 313 452	2 482 054
<i>В т.ч. денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам</i>	24 016	—
<i>В т.ч. денежные средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств</i>	110 961	112 985

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 2024 года средства клиентов в размере 696 713 тыс. руб. (21%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2023 год: 485 687 тыс. руб. (20%). (Примечание 7).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 402 793 тыс. руб. (2023 год: 291 661 тыс. руб.).

(в тысячах белорусских рублей)

14. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Частные компании	1 925 103	1 347 841
Физические лица	1 051 385	816 909
Государственные организации	336 964	317 304
Средства клиентов	3 313 452	2 482 054

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Физические лица	1 051 385	816 909
Торговля	582 449	384 589
Производство	344 009	241 267
Строительство	342 492	112 293
Недвижимость	162 679	107 803
Транспорт	129 898	125 006
Некоммерческие организации	110 860	149 790
Разработка программного обеспечения и информационные технологии	98 820	76 231
Сфера развлечений	91 875	49 449
Финансовые услуги	63 717	40 550
Типография	55 158	30 352
Страхование	40 631	42 537
Индивидуальные предприниматели	32 702	39 183
Телекоммуникации	13 460	52 801
Научные исследования	10 512	77 337
Прочие	182 805	135 957
Средства клиентов	3 313 452	2 482 054

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Облигации 34 выпуска	BYN	2025	10,25	32 602	30 217
Облигации 35 выпуска	BYN	2024-2025	10	45 546	46 559
Облигации 38 выпуска	BYN	2024-2025	10	55 027	54 296
Облигации 39 выпуска	BYN	2024-2026	10	56 128	39 594
Выпущенные долговые ценные бумаги				189 303	170 666

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Банк своевременно и в полной мере исполнял обязательства по выпущенным ценным бумагам.

(в тысячах белорусских рублей)

16. Субординированная задолженность

Субординированная задолженность включают в себя следующие позиции:

	<i>Дата привлечения</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>31 декабря 2024 г.</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i>
Субординированный заем 1 в долларах США	2010	2033	6,0%	15 978	14 617
Субординированный заем 2 в долларах США	2010	2033	6,0%	16 586	15 173
Субординированный заем 3 в долларах США	2015	2030	4,3%	6 947	6 355
Субординированный заем 4 в долларах США	2015	2025	6,0%	3 474	3 178
Субординированный заем 5 в долларах США	2022	2032	5,9%	17 367	15 886
Субординированный заем 6 в долларах США	2023	2033	6,0%	13 894	12 710
Субординированная задолженность				74 246	67 919

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Банк своевременно и в полной мере исполнял обязательства по субординированным займам.

17. Капитал

На 31 декабря 2024 года объявленный, выпущенный и оплаченный уставный капитал Банка составил 168 201 обыкновенных акций (на 31 декабря 2023 года – 168 201 обыкновенных акций) номинальной стоимостью 390,00 руб. каждая. Все акции имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют право одного голоса. На 31 декабря 2024 года 1 (одна) акция была выкуплена и удерживалась Банком.

В 2024 году движения в выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях не было, структура капитала представлена ниже.

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Общая номинальная стоимость обыкновенных акций</i>	<i>Корректи- ровка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2024 г.	168 201	65 598	44 828	110 426
На 31 декабря 2023 г.	168 201	65 598	44 828	110 426

В 2024 году дивиденды не объявлялись. В 2023 году в качестве дивидендов была распределена часть накопленной прибыли. Сумма дивидендов составила 43 836 тыс. руб. (261 бел. руб. на акцию). Задолженность на конец отчетного периода отсутствует.

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь. На 31 декабря 2024 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка, определенная в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, составила 324 846 тыс. руб. (2023 год: 203 223 тыс. руб.).

Характер и назначение прочих резервов

Резерв переоценки основных средств

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

Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг

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

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

Страхование

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

19. Условные обязательства кредитного характера

На 31 декабря 2024 и 2023 годов условные обязательства кредитного характера Банка включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 196 494	985 516
Гарантии	267 642	123 741
Аккредитивы	34 016	—
	1 498 152	1 109 257
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(613)	(244)
Договорные и условные обязательства	1 497 539	1 109 013

В соответствии с принятой учетной политикой Банка (Примечание 3) оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению займов для клиентов, таким как кредитные линии и кредитные карты, овердрафты, включены в состав оценочных резервов по кредитам клиентам (Примечание 7), поскольку Банк определяет ожидаемые кредитные убытки в рамках кредитного договора по невостребованному компоненту обязательств по предоставлению займов неразрывно с уже выданным компонентом в рамках договорных обязательств по предоставлению займов.

(в тысячах белорусских рублей)

19. Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

Ниже представлено движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении обязательств по договорам финансовой гарантии в 2024 году:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого 2024 г.</i>
Резерв на 1 января	243	1	244
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(168)	(1)	(169)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	416	—	416
Прекращение признания	(50)	—	(50)
Изменение курсов валют и прочие изменения	2	—	2
Изменение моделей и исходных данных	170	—	170
Резерв на 31 декабря	613	—	613

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении обязательств по предоставлению договоров финансовой гарантии и непокрытых аккредитивов в 2023 году представлено ниже:

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

20. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте

	<i>Итого 2024 г.</i>	<i>Итого 2023 г.</i>
Торговые операции	68 163	49 153
Доход/(расход) по операциям с производными финансовыми инструментами	3	2
Доход/(расход) от переоценки валютных статей	(883)	3 351
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	67 283	52 506

21. Чистые комиссионные доходы

	<i>Итого 2024 г.</i>	<i>Итого 2023 г.</i>
Комиссии по операциям с платежными картами	142 793	131 987
Расчетно-кассовое обслуживание	41 467	27 259
Документарные операции	1 353	1 839
Прочие	8 099	8 771
Комиссионные доходы	193 712	169 856
Комиссии по операциям с платежными картами	(89 857)	(79 847)
Комиссии по банковским операциям	(10 547)	(9 575)
Документарные операции	(21)	(9)
Валютно-обменные операции	(847)	(620)
Прочие	(3 973)	(4 468)
Комиссионные расходы	(105 245)	(94 519)
Чистые комиссионные доходы	88 467	75 337

(в тысячах белорусских рублей)

21. Чистые комиссионные доходы (продолжение)

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

Комиссионные доходы включают доходы в сумме 144 788 тыс. руб. (2023 год: 134 151 тыс. руб.) и расходы в сумме 90 119 тыс. руб. (2022 год: 80 027 тыс. руб.), относящиеся к финансовым активам и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам и финансовым обязательствам.

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

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

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

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15
Розничное и корпоративное банковское обслуживание	Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, в т.ч. услуги по обслуживанию счетов, операции с иностранной валютой, оформление и выдача кредитных карт и обслуживание счетов.	Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов признается на протяжении времени по мере оказания услуг.
	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.	Вознаграждение за проведение операции признается в момент совершения соответствующей операции.
	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.	
Инвестиционное банковское обслуживание	Банк оказывает услуги, связанные с осуществлением клиентских операций с валютой и андеррайтинг ценных бумаг.	Суммы, подлежащие уплате клиентами 31 декабря, признаются в качестве торговой дебиторской задолженности. Вознаграждение за проведение операций признается в момент совершения соответствующих операций.
	Вознаграждение за осуществление операций и андеррайтинг ценных бумаг взимается в момент совершения операции.	

(в тысячах белорусских рублей)

22. Прочие доходы

	Итого 2024 г.	Итого 2023 г.
Поступления по ранее списанным долгам	12 520	24 219
Доходы от выбытия финансовых активов	3 953	–
Прочие доходы по договорам с партнерами	3 686	5 709
Штрафы и пени полученные	1 145	1 141
Чистый доход/(расход) от реализации основных средств, нематериальных активов	501	671
Арендный доход	111	1 034
Переоценка основных средств	–	1 091
Прочее	2 942	2 974
Итого прочие доходы	24 858	36 839

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	Итого 2024 г.	Итого 2023 г.
Заработная плата и премии	(71 169)	(60 637)
Отчисления на социальное обеспечение	(23 302)	(18 873)
Вознаграждения членам Наблюдательного совета	(2 351)	(2 256)
Прочие расходы на персонал	(1 467)	(1 244)
Расходы на персонал	(98 289)	(83 010)
Расходы на обслуживание банковского программного обеспечения	(19 190)	(16 402)
Услуги связи	(5 902)	(6 855)
Маркетинг и реклама	(5 116)	(5 969)
Расходы на коммунальные услуги	(4 619)	(4 018)
Расходы на почтовые услуги и услуги инкассации	(3 448)	(2 234)
Расходы по банковским пластиковым картам	(3 021)	(4 575)
Налоги, кроме налога на прибыль	(2 897)	(2 317)
Профессиональные услуги	(1 975)	(1 633)
Платежи в Агентство по возмещению вкладов	(1 870)	(1 273)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(1 372)	(1 159)
Аренда помещений	(1 295)	(1 167)
Расходы на охранные услуги	(1 088)	(1 007)
Канцелярские принадлежности и прочие расходы на содержание офиса	(940)	(1 041)
Расходы на культурные мероприятия	(580)	(280)
Ремонт и техническое обслуживание транспортных средств и расходы на топливо	(228)	(323)
Прочие расходы	(6 644)	(7 533)
Прочие операционные расходы	(60 185)	(57 786)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, Банк признал следующие расходы по краткосрочной и малоценной аренде 1 295 тыс. руб. (2023 год: 1 167 тыс. руб.).

24. Управление рисками**Введение**

Банк выявляет основные риски, возникающие при осуществлении его деятельности, источники их возникновения и осуществляет управление присущими ему рисками с учетом их существенности.

Процесс управления рисками в Банке включает выявление (идентификацию), измерение (оценку), мониторинг (контроль), ограничение (снижение) уровня рисков.

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками

Система управления рисками в Банке имеет многоуровневую организационную структуру:

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

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет Банка обеспечивает организацию корпоративного управления Банком, в том числе входящих в него систем, исключение конфликта интересов в деятельности Банка и условий его возникновения, утверждение ЛПА, определяющих стратегию управления рисками, показатели толерантности к риску и риск-аппетита по существенным рискам, стратегию организации и осуществления внутреннего контроля в Банке, стратегию и политику организации корпоративного управления, политику подбора кандидатов в члены Наблюдательного совета и обеспечения преемственности его деятельности, стратегию управления необслуживаемыми активами Банка, инвестиционную политику, кредитную политику в сфере кредитования корпоративных клиентов, политику в отношении конфликта интересов, комплаенс-политику и иные политики Банка в соответствии с актами законодательства.

Комитет по рискам

В компетенцию Комитета по рискам входят вопросы, связанные с:

- ▶ рассмотрением отчетов должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке, в том числе отчетов о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков Банка;
- ▶ рассмотрением управленческой отчетности о риск-профиле Банка;
- ▶ проведением оценки эффективности системы управления рисками;
- ▶ осуществлением мониторинга показателей толерантности к риску и риск-аппетита по присущим, существенным рискам, иных показателей управленческой отчетности по рискам, характеризующих риск-профиль Банка, уровень основных присущих, существенных рисков, макроэкономических рисков (условий);
- ▶ иные вопросы, по поручению Наблюдательного совета либо в соответствии с ЛПА Банка, утвержденными Наблюдательным советом, Общим собранием акционеров Банка.

Правление

Основной задачей Правления является оперативное управление Банком с целью обеспечения соответствия деятельности Банка требованиям законодательства, утвержденным ЛПА, определяющим стратегию развития Банка и стратегию управления рисками, кредитную, инвестиционную, учетную и другие политики Банка, а также обеспечения функционирования систем, включаемых в корпоративное управление Банком.

Финансовый комитет

Основными задачами Финансового комитета являются:

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

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Кредитный комитет

Задачей Комитета является выработка и принятие в рамках предоставленных ему полномочий оптимальных решений в сфере проведения Банком активных операций, предварительное рассмотрение данных вопросов, вносимых на рассмотрение Правления Банка, формирование рекомендаций Правлению, иным коллегиальным органам Банка.

Должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке

В функции должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке входит:

- ▶ организация системы управления рисками в Банке, включая организацию разработки и исполнения плана работ по развитию системы управления рисками;
- ▶ координация деятельности участников процесса управления рисками, контроль выполнения подразделениями Банка задач и функций в сфере управления рисками;
- ▶ обеспечение составления и доведения до органов управления Банка риск-отчетности, выдачи аналитических заключений и рекомендаций по ее итогам;
- ▶ обеспечение разработки проектов ЛПА Банка в сфере управления рисками, а также изменений и дополнений к ним;
- ▶ обеспечение экспертизы проектов ЛПА, регламентирующих бизнес-процессы и продукты Банка, а также изменений и дополнений к ним, в части вопросов управления рисками;
- ▶ контроль за эффективным использованием бюджета на развитие системы управления рисками.

Подразделения риск-менеджмента

Основными задачами подразделений риск-менеджмента являются:

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

Подразделения внутреннего контроля и внутреннего аудита

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

Основной задачей подразделения внутреннего аудита является оценка качества организации системы корпоративного управления, в том числе входящих в него систем, по результатам проведенных проверок.

Владельцы рисков

Основными задачами владельцев рисков являются:

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

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Управление кредитных рисков (УКР)

Основными задачами УКР являются:

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

Другие структурные подразделения

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

Система оценки рисков и передачи информации о рисках

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

В Банке разработана иерархическая система ЛПА, включающая верхнеуровневые документы – Стратегию управления рисками и Политику управления рисками, а также ЛПА по управлению отдельными видами рисков и ЛПА, регламентирующие организационную структуру и распределение полномочий работников Банка по управлению рисками. В указанных ЛПА определены цели, задачи, принципы управления рисками, определены ключевые индикаторы рисков, уровни показателей толерантности и риск-аппетита Банка к присущим рискам, методы выявления (идентификации), измерения (оценки), мониторинга (контроля) и ограничения (снижения) 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 его подвид – страновой риск);
- ▶ риск ликвидности (потери ликвидности);
- ▶ операционный риск;
- ▶ риск потери деловой репутации;
- ▶ рыночный риск (в части валютного, товарного рисков, процентного риска торгового портфеля);
- ▶ процентный риск банковского портфеля;
- ▶ риск концентрации;
- ▶ риск снижения финансовой устойчивости.

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

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Стратегический риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития банка (стратегическое управление), без учета факторов, негативно влияющих на деятельность банка, в том числе неправильном определении перспективных направлений деятельности, недостатке необходимых ресурсов и организационных мер (управленческих решений).

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

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

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

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

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

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

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

Наблюдательным советом Банка утвержден план обеспечения финансовой устойчивости в отношении нормативов достаточности капитала на случай реализации рисков, способных привести к ее потере. Банк осуществляет регулярную проверку работоспособности плана обеспечения финансовой устойчивости, его пересмотр и корректировку с учетом изменения риск-профиля 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.

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

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Основные правила управления риском:

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

Основным правилом управления страновым риском (подвидом кредитного риска) является поддержание фактического значения норматива ограничения концентрации риска на уровне, который Банк считает приемлемым в процессе достижения поставленных целей в рамках установленного Национальным банком Республики Беларусь нормативного ограничения.

Меры профилактики риска:

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

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Возможные меры восстановления потерь, в т.ч.:

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

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

Основные правила управления риском:

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

Меры профилактики риска:

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

Меры восстановления необходимой достаточности ликвидности, в случае её утраты, определяются в порядке, установленном ЛПА, планами обеспечения финансовой устойчивости, в том числе планом противодействия кризисным ситуациям и восстановления ликвидности Банка. Банк осуществляет регулярную проверку работоспособности плана противодействия кризисным ситуациям и восстановления ликвидности Банка, его пересмотр и корректировку с учетом изменения риск-профиля Банка.

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

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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

Меры профилактики риска:

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

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

Операционный риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоответствия установленных Банком порядков и процедур осуществления банковских операций и иной деятельности актам законодательства, ЛПА, деловой практике или нарушения этих порядков и процедур работниками Банка, некомпетентности или ошибок работников Банка, несоответствия или отказа используемых Банком систем, в т.ч. информационных, а также в результате действия внешних факторов.

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

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

- ▶ своевременное обновление программного обеспечения, информационных технических средств;
- ▶ проведение тестирования систем;
- ▶ создание резервных линий связи и иных необходимых резервных систем, обеспечение автономными источниками электропитания;
- ▶ совершенствование системы фрод-скоринга;
- ▶ обеспечение эффективности системы управления рисками с учетом особенностей источников рисков;
- ▶ определение приоритетных направлений в информационных технологиях и внедрение их в стратегический надзорный процесс;
- ▶ формализация методик отбора и контроля внедрения в бизнес-процессы Банка ИТ-инструментов и их систем (CRM, ERP, RPA, Core System и другие);

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

- ▶ обеспечение киберустойчивости и кибербезопасности, определение и закрепление в Стратегии управления рисками критически важных объектов информационной инфраструктуры, характерных для Банка киберугроз, текущего состояния кибербезопасности в Банке и возможностей противодействия киберугрозам, а также мероприятий по преодолению имеющихся недостатков и направлений совершенствования управления киберриском;
- ▶ разработка и контроль реализации руководством Банка мероприятий по развитию компетенций и навыков персонала с учетом происходящих изменений (например, в контексте изменений ИТ-ландшафта, задач по цифровой трансформации – разработка и реализация плана повышения Digital IQ работников Банка);
- ▶ регламентация процессов работы с информационными ресурсами с учетом рисков (например: установление разумного баланса между открытостью и защищенностью информационной системы, исходя из оценки рисков; внедрение классификации информационных ресурсов (СУБД и др.) Банка с оценкой рейтингованием таких систем по уровню величины рисков, которыми Банку грозит утечка информации из указанных систем; разработка и внедрение регламентов для работы с информацией по каждой группе информационных ресурсов);
- ▶ формирование целостной системы осуществления систематического мониторинга и независимого контроля установленных лимитов и полномочий на предмет их соблюдения с возможным охватом всех операций, осуществляемых в процессе банковской деятельности, сопряженных с проявлением рисков, в т.ч. операционного;
- ▶ построение эффективной организационной структуры Банка, учитывающей разграничение функций, ответственности и полномочий персонала при проведении сделок (операций);
- ▶ регламентирование операций;
- ▶ разработка типовых форм договоров;
- ▶ совершенствование и регламентация процессов, систем, технологий, процедур, регламентов и так далее;
- ▶ наличие и поддержание в актуальном состоянии планов действий Банка на случай реализации рисков, способных привести к приостановке функционирования банка или потере финансовой устойчивости в целях обеспечения осуществления непрерывной деятельности и финансовой устойчивости Банка соответственно, разрабатываемых с учетом требований Политики обеспечения непрерывности деятельности и финансовой устойчивости Банка;
- ▶ развитие систем автоматизации банковских операций, в т.ч. автоматизации выполнения однотипных повторяющихся действий и систем защиты информации;
- ▶ уменьшение финансовых последствий операционного риска с помощью страхования;
- ▶ отказ от вида деятельности (отдельных операций или сделок), подверженного операционному риску;
- ▶ снижение уровня отдельных видов операционного риска путем передачи риска или его части третьим лицам (аутсорсинг) при условии обеспечения эффективного управления рисками аутсорсинга;
- ▶ контроль и аудит;
- ▶ привлечение на работу высококвалифицированных специалистов, проведение аттестации, формирование кадрового резерва;
- ▶ развитие мотивации работников Банка;
- ▶ повышение знаний работников по направлениям деятельности, в т.ч. по повышению риск-культуры;
- ▶ изучение всеми работниками Банка основ и принципов обеспечения информационной безопасности Банка, в т.ч. в части киберриска, повышение уровня знаний.

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

Риск потери деловой репутации – 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.

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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

Меры профилактики риска:

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

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

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

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

Меры профилактики риска:

- ▶ управление размером экономической открытой валютной позиции;
- ▶ поддержание открытой длинной валютной позиции для хеджирования валютного риска, связанного с необходимостью регулирования объема специальных резервов, сформированных в белорусских рублях по активам, номинированным в иностранной валюте, при девальвации обменного курса белорусского рубля относительно той иностранной валюты, удельный вес которой в общих активах Банка наибольший;
- ▶ учет возможностей справедливого распределения рисков при формировании кредитных, депозитных договоров;
- ▶ оценка устойчивости к валютному риску при проведении категорирования должников (присвоения внутренней рейтинговой оценки Банка);
- ▶ лимитирование валютного риска;
- ▶ перераспределение риска;
- ▶ хеджирование риска.

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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

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

Основными правилами управления риском являются:

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

Меры профилактики риска:

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

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

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

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

Меры профилактики риска:

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

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Мерами регулирования (восстановления) величины риска являются:

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

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.

Меры профилактики риска включают в том числе:

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

Меры регулирования (восстановления):

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

Меры восстановления необходимой достаточности ликвидности, в случае ее утраты, обусловленной реализацией риска концентрации, определяются в соответствии с имеющимся Планом противодействия кризисным ситуациям и восстановления ликвидности Банка.

Меры восстановления необходимой работоспособности значимых IT-систем, в случае ее утраты, определяются в соответствии с имеющимся планом действий по обеспечению непрерывности деятельности и восстановлению работоспособности Банка как участника платежной системы.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования»

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

- ▶ для юридических лиц, финансовых институтов и государственных органов:
 - ▶ финансовые инструменты с длительностью просроченной задолженности более 7 дней и/или наличие у должника иных финансовых инструментов с длительностью просроченной задолженности более 30 дней, ранее просроченная задолженность по финансовому инструменту сроком более 90 дней, если срок выздоровления не завершен;
 - ▶ должник включен в список наблюдения;
 - ▶ отнесение финансовых инструментов иных должников группы взаимосвязанных потенциальных должников к стадии 3, если данному финансовому инструменту не присущи признаки обесценения;
 - ▶ приостановление операций по счетам должника;
 - ▶ отнесение вида деятельности должника к отраслям с повышенным уровнем риска;
 - ▶ наличие решения уполномоченного органа Банка о признании значительного увеличения кредитного риска (на основании рассмотрения результатов финансового мониторинга и/или иной достоверной информации) и/или классификации задолженности в категорию предпроблемной в соответствии с внутренней методикой Банка;
- ▶ для физических лиц:
 - ▶ финансовые активы с длительностью просроченной задолженности от 31 до 90 дней.

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Уровни градации кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующую категорию качества на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта и применяются Банком для управления кредитным риском в соответствии с внутренней политикой. Категория качества кредитов определяется с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

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

По следующим категориям заемщиков определяются категории качества:

По кредитам юридических лиц

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

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

- ▶ «Стандартная» – отсутствуют какие-либо факторы, существенно влияющие на увеличение кредитного риска;
- ▶ «Высокорисковая» – у должника отмечаются признаки значительного увеличения кредитного риска или кредитного обесценения, при этом задолженность не отнесена к более низким категориям качества, либо в результате проведения финансового мониторинга должник отнесен к списку наблюдения, либо отмечено наличие просроченной задолженности сроком свыше 7 дней;
- ▶ «Предпроблемная» – срок просроченной задолженности превышает 30 дней, но в соответствии с внутренней политикой управления рисками Банк не относит его задолженность к категории качества «проблемная»;
- ▶ «Проблемная» – срок просроченной задолженности превышает 30 дней и его задолженность передана для сопровождения в подразделение по взысканию проблемной задолженности.

По задолженности финансовых институтов и государственных органов

По банкам, по которым установлен международный рейтинг, классификация ведется по данному рейтингу. В расчет принимаются рейтинги, установленные по методологии Moody's, S&P, Fitch, АО «АКРА».

По контрагентам, по которым не установлен международный рейтинг, Банк проводит внутреннюю градацию по качеству на основании факторов, принимаемых международными рейтинговыми агентствами при установлении рейтингов. Категории качества по финансовым институтам и государственным органам группируются следующим образом:

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

Определение понятия «дефолт»

Дефолт в Банке определяется как текущая и/или будущая неспособность должника обслуживать свои финансовые обязательства перед Банком. Безусловным событием дефолта является наличие у должника просроченной задолженности со сроком свыше 90 дней. Для определения события дефолта Банк оценивает различные, доступные без чрезмерных затрат и усилий, количественные и качественные показатели и определяет неспособность должника обслуживать свои финансовые обязательства перед Банком основываясь на одном из перечисленных ниже событий или их совокупности:

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

Включение прогнозной информации

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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

Используемые модели учета влияния макроэкономических факторов на величину ожидаемых кредитных убытков были разработаны на основе анализа исторических данных за 6 и более последних лет.

Признаки проблемной реструктуризации

Банк определяет реструктуризацию, как проблемную (и признает задолженность таких должников кредитно-обесцененной), в случаях осуществления модификации финансовых инструментов, обусловленной неспособностью должника исполнять свои обязательства перед Банком. К признакам проблемной реструктуризации для юридических лиц относятся:

- ▶ реструктуризация задолженности, при наличии по финансовому инструменту просроченной задолженности по основному долгу или процентам (или иным аналогичным вознаграждениям Банка) сроком более 7 дней;
- ▶ реструктуризация предпроблемной или проблемной задолженности;
- ▶ реструктуризация, предусматривающая снижение задолженности и/или процентной ставки по инициативе должника, и/или существенное изменение графика платежей (увеличение окончательного срока погашения более чем на 90 дней, уменьшение совокупной суммы ближайшего и следующих за ним в течении 90 дней платежей на 50% и более, либо иное изменение, которое признано существенным решением Банка).

В отношении физических лиц проблемная реструктуризация – это модификация, обусловленная неспособностью должника исполнять свои обязательства перед Банком. К проблемной реструктуризации не относится модификация, связанная с коммерческой необходимостью (снижение действующей процентной ставки по обращению клиента или по инициативе Банка в рамках проведения акции; рефинансирование задолженности по договорам, связанное с внедрением нового кредитного продукта, при отсутствии признаков значительного увеличения кредитного риска).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в зависимости от типа должника, вида финансового инструмента, стадии обесценения, качественных и количественных параметров (срок, сумма, вид кредитной сделки, обеспечение, рейтинг и т.п.). Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

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

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

Величина убытка в случае дефолта юридического лица определяется с учетом вероятности выздоровления должника, ожидаемого возмещения, которое может быть получено от реализации обеспечения (Банк применяет оценочное суждение в отношении справедливой оценки таковых договоров залога и сроков их возможной реализации), исторической информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам.

Величина убытка в случае дефолта физического лица определяется на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам.

Величина убытка в случае дефолта финансовых институтов и государственных органов определяется на основании внешней информации.

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

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

Анализ кредитного качества

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
С кредитным рейтингом AAA	145	—	145
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	141	—	141
С кредитным рейтингом от A- до A+	5 109	—	5109
С кредитным рейтингом BBB	92 636	—	92 636
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	71 424	—	71 424
С кредитным рейтингом от CCC до B+	707 643	—	707 643
С кредитным рейтингом от CCC до D	8 425	—	8 425
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:			
- Стандартные	34 422	—	34 422
- Ниже стандартного	—	—	—
	919 945	—	919 945
Оценочный резерв под убытки	(80)	—	(80)
Балансовая стоимость	919 865	—	919 865

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

	31 декабря 2024 г.		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Средства в кредитных и финансовых организациях			
С кредитным рейтингом AAA	—	—	—
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	6 164	—	6 164
С кредитным рейтингом от A- до A+	6 270	—	6 270
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	204	—	204
С кредитным рейтингом от CCC до B+	39 599	—	39 599
С кредитным рейтингом от CCC- до D	—	19 258	19 258
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:			
- Стандартные	—	—	—
- Ниже стандартного	—	—	—
	52 237	19 258	71 495
Оценочный резерв под убытки	(946)	(11 883)	(12 829)
Балансовая стоимость	51 291	7 375	58 666

	31 декабря 2023 г.		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Средства в кредитных и финансовых организациях			
С кредитным рейтингом AAA	16 666	—	16 666
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	389	—	389
С кредитным рейтингом от A- до A+	11 082	—	11 082
С кредитным рейтингом от CCC до B+	23 550	—	23 550
С кредитным рейтингом от CCC- до D	—	4 360	4 360
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:			
- Стандартные	31 127	—	31 127
- Ниже стандартного	—	—	—
	82 814	4 360	87 174
Оценочный резерв под убытки	(676)	(4 360)	(5 036)
Балансовая стоимость	82 138	—	82 138

(в тысячах белорусских рублей)

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

	31 декабря 2024 г.	
	Стадия 1	Итого
Инвестиционные долговые ценные бумаги		
С кредитным рейтингом от CCC до B+	147 611	147 611
Оценочный резерв под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 393)	(1 393)
<i>Включая оценочный резерв под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	(2 208)	(2 208)
Инвестиционные ценные бумаги за вычетом оценочного резерва под убытки	146 218	146 218

	31 декабря 2023 г.	
	Стадия 1	Итого
Инвестиционные долговые ценные бумаги		
С кредитным рейтингом от CCC до B+	88 493	88 493
Оценочный резерв под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 073)	(1 073)
<i>Включая оценочный резерв под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	(1 212)	(1 212)
Инвестиционные ценные бумаги за вычетом оценочного резерва под убытки	87 420	87 420

	31 декабря 2024 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты юридическим лицам					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
- Стандартные	1 418 317	—	—	—	1 418 317
- Высокорисковые	101	42 276	49 312	381	92 070
- Предпроблемные	—	—	—	—	—
- Проблемные	—	—	45 358	—	45 358
	1 418 418	42 276	94 670	381	1 555 745
Оценочный резерв под убытки	(3 235)	(661)	(20 937)	35	(24 798)
Балансовая стоимость	1 415 183	41 615	73 733	416	1 530 947

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
- Стандартные	1 295 634	—	—	1 295 634
- Высокорисковые	1 220	10 444	64 977	76 641
- Предпроблемные	—	—	36 271	36 271
- Проблемные	—	—	9 172	9 172
	1 296 854	10 444	110 420	1 417 718
Оценочный резерв под убытки	(5 700)	(273)	(25 376)	(31 349)
Балансовая стоимость	1 291 154	10 171	85 044	1 386 369

(в тысячах белорусских рублей)

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

Сумма чистых инвестиций в финансовую аренду в таблице ниже отражает задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, поскольку задолженность физических лиц не имеет внутренней градации качества.

31 декабря 2024 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
- Стандартные	228 622	—	—	228 622
- Высокорисковые	—	1 614	386	2 000
- Предпроблемные	—	—	—	—
- Проблемные	—	—	543	543
	228 622	1 614	929	231 165
Оценочный резерв под убытки	(449)	(13)	(161)	(623)
Балансовая стоимость	228 173	1 601	768	230 542

31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
- Стандартные	141 897	—	—	141 897
- Высокорисковые	328	1 044	46	1 418
- Предпроблемные	—	—	—	—
- Проблемные	—	—	232	232
	142 225	1 044	278	143 547
Оценочный резерв под убытки	(306)	(11)	(54)	(371)
Балансовая стоимость	141 919	1 033	224	143 176

31 декабря 2024 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
- Стандартные	636 264	—	—	636 264
- Высокорисковые	—	14 677	1 667	16 344
- Предпроблемные	—	—	—	—
- Проблемные	—	—	6	6
	636 264	14 677	1 673	652 614

31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
- Стандартные	431 547	—	—	431 547
- Высокорисковые	304	304	106	714
- Предпроблемные	—	—	—	—
- Проблемные	—	—	34	34
	431 851	304	140	432 295

(в тысячах белорусских рублей)

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

31 декабря 2024 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Финансовые гарантии и аккредитивы				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
- Стандартные	301 637	—	—	301 637
- Высокорисковые	—	21	—	21
- Предпроблемные	—	—	—	—
- Проблемные	—	—	—	—
	301 637	21	—	301 658
Оценочный резерв под убытки	(613)	—	—	(613)
Балансовая стоимость	301 024	21	—	301 045

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

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

31 декабря 2024 г.					
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты юридическим лицам					
Не просроченные	1 417 891	41 597	83 093	381	1 542 962
1-30 дней	527	679	181	—	1 387
31-60 дней	—	—	293	—	293
61-90 дней	—	—	275	—	275
Более 90 дней	—	—	10 828	—	10 828
Валовая балансовая стоимость	1 418 418	42 276	94 670	381	1 555 745

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

31 декабря 2024 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Не просроченные	232 357	1 332	654	234 343
1-30 дней	1 643	282	199	2 124
31-60 дней	—	—	—	—
61-90 дней	—	—	25	25
Более 90 дней	—	—	51	51
Валовая балансовая стоимость	234 000	1 614	929	236 543

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Не просроченные	1 046 258	1 880	1 468	1 049 606
1-30 дней	12 014	183	229	12 426
31-60 дней	—	1 489	140	1 629
61-90 дней	—	1 179	114	1 293
Более 90 дней	—	—	19 184	19 184
Валовая балансовая стоимость	1 058 272	4 731	21 135	1 084 138

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

	31 декабря 2024 г.		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы			
Не просроченные	4 150	—	4 150
Более 90 дней	—	319	319
Валовая балансовая стоимость	4 150	319	4 469

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

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

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

В таблицах далее представлены финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов.

	31 декабря 2024 г.				31 декабря 2023 г.			
	<u>Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)</u>	<u>Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении</u>	<u>Денежное обеспечение полученное</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)</u>	<u>Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении</u>	<u>Денежное обеспечение полученное</u>	<u>Чистая сумма</u>
Сделки «репо», соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	—	—	—	—	70 000	(70 000)	—	—
Кредиты клиентам	36 322	—	(5 866)	30 456	45 361	—	(23 156)	22 205
Средства клиентов	(110 295)	5 866	—	(104 429)	(102 391)	23 156	—	(79 235)

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

	2024 г.				2023 г.			
	<u>Беларусь</u>	<u>СНГ</u>	<u>Страны ОЭСР и др. страны</u>	<u>Итого</u>	<u>Беларусь</u>	<u>СНГ</u>	<u>Страны ОЭСР и др. страны</u>	<u>Итого</u>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 092 803	187 864	21 148	1 301 815	718 149	4 097	145 460	867 706
Средства в кредитных и финансовых организациях	38 655	7 596	12 415	58 666	54 003	11 455	16 680	82 138
Кредиты клиентам	2 828 907	—	—	2 828 907	2 338 280	—	—	2 338 280
Инвестиционные ценные бумаги	147 667	—	16	147 683	88 575	—	88	88 663
Прочие финансовые активы	4 297	—	—	4 297	1 477	—	—	1 477
	<u>4 112 329</u>	<u>195 460</u>	<u>33 579</u>	<u>4 341 368</u>	<u>3 200 484</u>	<u>15 552</u>	<u>162 228</u>	<u>3 378 264</u>
Обязательства								
Средства кредитных организаций	(97 582)	—	(10 619)	(108 201)	(101 935)	—	(4 996)	(106 931)
Производные финансовые обязательства	—	—	—	—	—	—	—	—
Средства клиентов	(3 190 122)	(76 441)	(46 889)	(3 313 452)	(2 375 260)	(82 383)	(24 411)	(2 482 054)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(189 303)	—	—	(189 303)	(170 666)	—	—	(170 666)
Оценочные резервы под ОКУ в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	(613)	—	—	(613)	(244)	—	—	(244)
Прочие финансовые обязательства	(13 262)	—	—	(13 262)	(14 677)	—	—	(14 677)
Обязательства по аренде	(2 003)	—	—	(2 003)	(1 955)	—	—	(1 955)
Субординированная задолженность	(3 474)	—	(70 772)	(74 246)	(3 178)	—	(64 741)	(67 919)
	<u>(3 496 359)</u>	<u>(76 441)</u>	<u>(128 280)</u>	<u>(3 701 080)</u>	<u>(2 667 915)</u>	<u>(82 383)</u>	<u>(94 148)</u>	<u>(2 844 446)</u>
Чистые активы/ (обязательства)	<u>615 970</u>	<u>119 019</u>	<u>(94 701)</u>	<u>640 288</u>	<u>532 569</u>	<u>(66 831)</u>	<u>68 080</u>	<u>533 818</u>

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

Наименование показателя	Норматив	31 декабря 2024 г.
Норматив покрытия ликвидности	Не менее 100%	121,0%
Норматив чистого стабильного фондирования	Не менее 100%	138,6%

Показатели ликвидности, действовавшие по состоянию на 31 декабря 2023 года:

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

(в тысячах белорусских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Система оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива. Они указываются по договорным срокам погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды. Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

Финансовые обязательства	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2024 г.					
Средства кредитных организаций	73 442	21 131	17 982	468	113 023
Средства клиентов	2 858 540	305 957	166 866	5 830	3 337 193
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	141 589	64 769	—	206 358
Прочие финансовые обязательства	20 200	—	—	—	20 200
Обязательства по аренде	128	3 292	415	—	3 835
Субординированная задолженность	1 065	3 199	16 445	82 975	103 684
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 953 375	475 168	266 477	89 273	3 784 293
По состоянию на 31 декабря 2023 г.					
Средства кредитных организаций	86 640	7 598	15 925	499	110 662
Средства клиентов	2 116 416	229 970	46 622	107 932	2 500 940
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	142 879	34 632	—	177 511
Прочие финансовые обязательства	23 102	—	—	—	23 102
Обязательства по аренде	508	1 909	71	—	2 488
Субординированная задолженность	978	3 000	15 259	79 730	98 967
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 227 644	385 356	112 509	188 161	2 913 670

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2024 г.	1 498 152	—	—	—	1 498 152
По состоянию на 31 декабря 2023 г.	1 109 257	—	—	—	1 109 257

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

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

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

Риск изменения процентных ставок

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

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2024 г.	Чувствительность чистого процентного дохода / прибыли до налогообложения 2024 г.	Чувствительность капитала за минусом эффекта на прибыль или убыток 2024 г.
Белорусский рубль	15,00	72 962	—
Российский рубль	15,00	—	—
Евро	0,25	(1)	(2)
Доллары США	0,50	7	516

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2023 г.	Чувствительность чистого процентного дохода / прибыли до налогообложения 2023 г.	Чувствительность капитала за минусом эффекта на прибыль или убыток 2023 г.
Белорусский рубль	15,00	(114)	(85)
Российский рубль	15,00	—	—
Евро	0,25	(4)	(3)
Доллары США	0,50	6	5

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2024 г.	Чувствительность чистого процентного дохода / прибыли до налогообложения 2024 г.	Чувствительность капитала за минусом эффекта на прибыль или убыток 2024 г.
Белорусский рубль	5,00	(24 321)	—
Российский рубль	5,00	—	—
Евро	0,25	1	(8)
Доллары США	0,12	(2)	(1 271)

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

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

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

	<i>Белорусский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Другая валюта</i>	<i>Всего</i>
Финансовые активы на 31 декабря 2024 г.						
Денежные средства и их эквиваленты	542 148	403 385	200 357	131 501	24 424	1 301 815
Средства в кредитных и финансовых организациях	38 470	20 179	—	17	—	58 666
Кредиты клиентам	2 355 185	382 995	73 431	3 310	13 986	2 828 907
Инвестиционные ценные бумаги	1 465	141 714	4 504	—	—	147 683
Прочие финансовые активы	3 056	199	1 041	1	—	4 297
Итого финансовые активы	2 940 324	948 472	279 333	134 829	38 410	4 341 368
Финансовые обязательства на 31 декабря 2024 г.						
Средства кредитных организаций	(69 030)	(2 094)	(26 208)	(10 869)	—	(108 201)
Средства клиентов	(2 078 693)	(750 151)	(320 913)	(123 077)	(40 618)	(3 313 452)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(189 303)	—	—	—	—	(189 303)
Прочие финансовые обязательства	(13 091)	(77)	(90)	(4)	—	(13 262)
Обязательства по аренде	(1 935)	(56)	(12)	—	—	(2 003)
Субординированная задолженность	—	(74 246)	—	—	—	(74 246)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	—	(68 251)	68 251	—	—	—
Итого финансовые обязательства	(2 352 052)	(894 875)	(278 972)	(133 950)	(40 618)	(3 700 467)
Итого валютная позиция на 31 декабря 2024 г.	588 272	53 597	361	879	(2 208)	640 901

(в тысячах белорусских рублей)

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

	<i>Белорусский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Другая валюта</i>	<i>Всего</i>
Финансовые активы на 31 декабря 2023 г.						
Денежные средства и их эквиваленты	315 140	293 064	177 105	71 926	10 471	867 706
Средства в кредитных и финансовых организациях	22 414	50 018	4 452	1 817	3 437	82 138
Кредиты клиентам	1 867 819	378 478	54 178	37 365	440	2 338 280
Инвестиционные ценные бумаги	1 243	68 533	18 887	—	—	88 663
Прочие финансовые активы	1 139	227	107	2	2	1 477
Итого финансовые активы	2 207 755	790 320	254 729	111 110	14 350	3 378 264
Финансовые обязательства на 31 декабря 2023 г.						
Средства кредитных организаций	(99 501)	(562)	(2 331)	(3 529)	(1 008)	(106 931)
Средства клиентов	(1 403 056)	(708 554)	(253 689)	(104 273)	(12 482)	(2 482 054)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(170 666)	—	—	—	—	(170 666)
Прочие финансовые обязательства	(14 510)	(28)	(98)	(41)	—	(14 677)
Обязательства по аренде	(1 628)	(189)	(138)	—	—	(1 955)
Субординированная задолженность	—	(67 919)	—	—	—	(67 919)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	—	—	—	—	—	—
Итого финансовые обязательства	(1 689 361)	(777 252)	(256 256)	(107 843)	(13 490)	(2 844 202)
Итого валютная позиция на 31 декабря 2023 г.	518 394	13 068	(1 527)	3 267	860	534 062

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 2024 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2024 г.</i>
Доллар США	+25%	13 399
Евро	+25%	90
Российский рубль	+17%	149

<i>Валюта</i>	<i>Возможная нижняя граница изменения валютного курса 2024 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2024 г.</i>
Доллар США	-10%	(5 360)
Евро	-10%	(36)
Российский рубль	-17%	(149)

(в тысячах белорусских рублей)

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

Валюта	Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2023 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2023 г.
Доллар США	+30%	3 920
Евро	+30%	(458)
Российский рубль	+20%	653

Валюта	Возможная нижняя граница изменения валютного курса 2023 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2023 г.
Доллар США	-10%	(1 307)
Евро	-10%	153
Российский рубль	-20%	(653)

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.

25. Определение справедливой стоимости**Процедуры оценки справедливой стоимости**

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

25. Определение справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости**

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

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках Уровень 1	Значительные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Значительные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	Итого
На 31 декабря 2024 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства в кредитных и финансовых организациях	—	6 597	—	6 597
Инвестиционные долговые ценные бумаги	6 310	—	90 572	96 882
Инвестиционные долевые ценные бумаги	—	—	1 465	1 465
Основные средства – офисные здания	—	—	31 723	31 723
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	381 950	919 865	—	1 301 815
Средства в кредитных и финансовых организациях	—	52 069	—	52 069
Кредиты клиентам	—	—	2 524 810	2 524 810
Финансовая аренда	—	—	251 623	251 623
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	51 340	51 340
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства клиентов	—	3 833	—	3 833
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	108 201	—	108 201
Средства клиентов	—	1 579 814	1 719 718	3 299 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	192 019	192 019
Субординированная задолженность	—	—	70 255	70 255

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках Уровень 1	Значительные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Значительные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3	Итого
На 31 декабря 2023 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные долговые ценные бумаги	—	—	49 088	49 088
Инвестиционные долевые ценные бумаги	—	—	1 243	1 243
Основные средства – офисные здания	—	—	29 477	29 477
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	233 995	633 711	—	867 706
Средства в кредитных и финансовых организациях	—	82 138	—	82 138
Кредиты клиентам	—	—	2 245 687	2 245 687
Финансовая аренда	—	—	142 849	142 849
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	36 475	36 475
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	106 931	—	106 931
Средства клиентов	—	1 166 408	1 314 788	2 481 196
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	171 019	171 019
Субординированная задолженность	—	—	53 088	53 088

(в тысячах белорусских рублей)

25. Определение справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцениваемых по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам, которые учитываются по справедливой стоимости по состоянию на конец 2024 года:

	На 31 декабря 2023 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи/ выбытия	Перевод в Уровень 1	На 31 декабря 2024 г.
Финансовые активы							
Инвестиционные ценные бумаги	50 331	8 234	(1 060)	64 035	(23 623)	(5 880)	92 037
Нефинансовые активы							
Здания и сооружения	29 477	316	1 925	5	—	—	31 723
Итого активы уровня 3	79 808	8 550	865	64 040	(23 623)	(5 880)	123 760

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам, которые учитываются по справедливой стоимости по состоянию на конец 2023 года:

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

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

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

	2024 г.			2023 г.		
	Реализо- ванные прибыли/ (убытки)	Нереализо- ванные прибыли/ (убытки)	Итого	Реализо- ванные прибыли/ (убытки)	Нереализо- ванные прибыли/ (убытки)	Итого
Всего прибыли или убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(13)	(2 030)	(2 043)	63	774	837

(в тысячах белорусских рублей)

25. Определение справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцениваемых по справедливой стоимости (продолжение)**

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

На 31 декабря 2024 г.	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	98 347	Метод дисконтирования на основе наблюдаемых рыночных ставок, которые корректируются на ненаблюдаемые значения	Ставка дисконтирования	2,5-5,7%
Здания и сооружения	31 723	Стоимость определена оценщиком доходным и сравнительным методами (методы расчета рыночной стоимости в текущем использовании: метод капитализации по норме отдачи, метод компенсационных корректировок)	Дисконт на продажу	Не применимо
На 31 декабря 2023 г.	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50 331	Метод дисконтирования на основе наблюдаемых рыночных ставок, которые корректируются на ненаблюдаемые значения	Ставка дисконтирования	2,5-4,5%
Здания и сооружения	29 477	Стоимость определена оценщиком доходным и сравнительным методами (методы расчета рыночной стоимости в текущем использовании: метод капитализации по норме отдачи, метод компенсационных корректировок)	Дисконт на продажу	Не применимо

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 2024 г.	Справедливая стоимость 2024 г.	Непризнанная прибыль/ (убыток) 2024 г.	Балансовая стоимость 2023 г.	Справедливая стоимость 2023 г.	Непризнанная прибыль/ (убыток) 2023 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 301 815	1 301 815	—	867 706	867 706	—
Средства в кредитных и финансовых организациях	58 666	58 666	—	82 138	82 138	—
Кредиты клиентам	2 828 907	2 776 433	52 474	2 338 280	2 388 536	(50 256)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	49 336	51 340	(2 004)	38 332	36 475	1 857
Прочие финансовые активы	8 998	8 998	—	8 437	8 437	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	108 201	108 201	—	106 931	106 931	—
Средства клиентов	3 313 452	3 299 532	(13 920)	2 482 054	2 481 196	(858)
Выпущенные долговые ценные бумаги	189 303	192 019	2 716	170 666	171 019	353
Прочие финансовые обязательства	19 585	19 585	—	22 870	22 870	—
Субординированная задолженность	74 246	70 255	(3 991)	67 919	53 088	(14 831)

(в тысячах белорусских рублей)

25. Определение справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

Средства в банках, номинированные в драгоценных металлах

Средства в банках, номинированные в драгоценных металлах, учитываются по справедливой стоимости с использованием цен, устанавливаемых Национальным банком Республики Беларусь.

(в тысячах белорусских рублей)

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их возмещения или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 24 «Управление рисками».

	Итого 2024 г.			Итого 2023 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 301 815	–	1 301 815	867 706	–	867 706
Средства в кредитных и финансовых организациях	38 648	20 018	58 666	21 576	60 562	82 138
Кредиты клиентам	1 632 381	1 196 431	2 828 812	1 224 913	1 113 367	2 338 280
Инвестиционные ценные бумаги	28 385	119 298	147 683	29 768	58 895	88 663
Основные средства и активы в форме права пользования	3 376	51 876	55 252	3 096	45 374	48 470
Нематериальные активы	–	63 420	63 420	–	45 035	45 035
Прочие активы	3 936	50 148	54 084	4 090	36 363	40 453
Итого	3 008 541	1 501 191	4 509 732	2 151 149	1 359 596	3 510 745
Средства кредитных организаций	90 607	17 594	108 201	92 653	14 278	106 931
Средства клиентов	1 823 620	1 489 832	3 313 452	1 406 534	1 075 520	2 482 054
Выпущенные долговые ценные бумаги	133 176	56 127	189 303	140 449	30 217	170 666
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 501	–	3 501	2 306	–	2 306
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	33 629	33 629	–	27 276	27 276
Прочие обязательства	45 268	641	45 909	44 098	306	44 404
Субординированная задолженность	3 474	70 772	74 246	–	67 919	67 919
Итого	2 099 646	1 668 595	3 768 241	1 686 040	1 215 516	2 901 556
Чистая позиция	908 895	(167 404)	741 491	465 109	144 080	609 189

В состав кредитов клиентов со сроком погашения более 1 года включена просроченная сумма кредитной задолженности в размере 5 187 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 6 834 тыс. руб.).

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

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

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

27. Операции со связанными сторонами

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

(в тысячах белорусских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

Остатки по расчетам со связанными сторонами представлены ниже:

Итого 2024 г.				
	Контролирующие акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам на 1 января	—	17 472	378	104
Выдано в течение года	—	878	2 763	331
Погашено в течение года	—	(12 440)	(1 838)	(317)
Переоценка валютных статей	—	92	—	—
Прочие изменения	—	—	70	(21)
Кредиты клиентам на 31 декабря	—	6 002	1 373	97
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	—	(50)	(12)	(1)
Кредиты клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	—	5 952	1 361	96
Срочные депозиты на 1 января	—	1 422	2 228	341
Привлечено в течение года	—	32 492	3 503	239
Выплачено в течение года	—	(32 219)	(5 441)	(546)
Переоценка валютных статей	—	139	42	21
Прочие изменения	—	—	10	(2)
Срочные депозиты на 31 декабря	—	1 834	342	53
Текущие счета клиентов на 31 декабря	6 656	274	8 041	1 190

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

(в тысячах белорусских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Итого 2024 г.			
	Контроли- рующие акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Субординированная задолженность на 1 января 2024 г.	64 742	—	—	—
Начисления в течение года	3 557	—	—	—
Погашения в течение года	(3 557)	—	—	—
Предоставление субординированные займов	—	—	—	—
Переоценка валютных статей	6 030	—	—	—
Прочие изменения	—	—	—	—
Субординированная задолженность на 31 декабря 2024 г.	70 772	—	—	—
Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря	—	—	425	54
Прочие обязательства – начисление обязательства по неиспользованным отпускам	—	—	1 047	—
Итого 2023 г.				
	Контроли- рующие акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Субординированная задолженность на 1 января 2023 г.	45 882	—	—	—
Начисления в течение года	3 226	—	—	—
Погашения в течение года	(4 300)	—	—	—
Предоставление субординированные займов	13 148	—	—	—
Переоценка валютных статей	6 785	—	—	—
Прочие изменения	1	—	—	—
Субординированная задолженность на 31 декабря 2023 г.	64 742	—	—	—
Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря	—	—	386	62
Прочие обязательства – начисление обязательства по неиспользованным отпускам	—	—	1 032	—

Средневзвешенная контрактная ставка по кредитам связанным сторонам в 2024 году составила 10,74% (в 2023 году: 12,78%). В основном кредиты представлены долгосрочными невозобновляемыми кредитными линиями, главным образом, номинированными в иностранной валюте. Средневзвешенная контрактная ставка по депозитам в 2024 году составила 3,89% (в 2023 году: 3,99%). В течение отчетного периода Банком в основном привлекались краткосрочные депозиты, главным образом, номинированные в иностранной валюте.

(в тысячах белорусских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Итого 2024 г.			
	Контроли- рующие акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам клиентам	–	664	76	9
Процентные расходы по субординированной задолженности	(3 557)	–	–	–
Процентные расходы по средствам клиентов	–	(39)	(32)	(8)
Изменение оценочных резервов под убытки	–	130	(9)	–
Коммиссионные доходы	–	7	7	9
Доходы от операций с иностранной валютой	1	7	–	–
Расходы на персонал	–	–	15 196	–

	Итого 2023 г.			
	Контроли- рующие акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам клиентам	–	1 886	38	16
Процентные расходы по субординированной задолженности	(3 226)	–	–	–
Процентные расходы по средствам клиентов	(35)	(22)	(20)	(4)
Изменение оценочных резервов под убытки	–	(80)	(1)	–
Коммиссионные доходы	–	7	5	8
Доходы от операций с иностранной валютой	54	32	–	–
Расходы на персонал	–	–	12 598	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	Итого 2024 г.	Итого 2023 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	12 533	10 573
Отчисления на социальное страхование	2 663	2 025
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	15 196	12 598

Информация о вознаграждении членам Наблюдательного совета раскрыта в Примечании 23.

28. Достаточность капитала

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Банк полностью соблюдал все внешние требования, установленные в отношении капитала.

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

28. Достаточность капитала (продолжение)**Норматив достаточности капитала, установленный Национальным банком Республики Беларусь**

Согласно требованиям Национального банка Республики Беларусь, норматив достаточности капитала Банка с учетом консервационного буфера должен поддерживаться на уровне не ниже 12,50% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, которые рассчитаны в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. При расчете нормативов безопасного функционирования на 31 декабря 2024 года Банк не применял контрциклические меры согласно Постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 декабря 2023 года № 440 «Об отдельных вопросах регулирования деятельности банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» в 2024 году», которые влияют на нормативы безопасного функционирования (нормативы достаточности нормативного капитала, нормативы ликвидности и др.). На 31 декабря 2024 и 2023 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	Итого 2024 г.	Итого 2023 г.
Капитал 1 уровня	448 356	344 943
Капитал 2 уровня	203 656	203 603
Итого капитал	652 012	548 546
Активы, взвешенные с учетом риска	3 720 338	3 242 558
Норматив достаточности капитала	15,578%	15,093%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2024 и 2023 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с использованием стандартизированного подхода, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	Итого 2024 г.	Итого 2023 г.
Капитал 1-го уровня	670 951	559 035
в т.ч.		
Уставный фонд	110 426	110 426
Нераспределенная прибыль	625 410	494 887
Инвестиции в долевые ценные бумаги	(1 465)	(1 243)
Нематериальные активы	(63 420)	(45 035)
Капитал 2-го уровня	77 043	65 759
в т.ч.		
Субординированные займы, принимаемые в расчет капитала	71 293	61 883
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	1 592	1 643
Резерв переоценки основных средств	4 158	2 233
Итого капитал	747 994	624 794
Активы, взвешенные с учетом риска	3 965 930	3 123 715
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	16,92%	17,90%
Общий норматив достаточности капитала	18,86%	20,00%

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

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

	31 декабря 2023 г.	Поступле- ния	Погашения	Неденежные изменения	Прочие изменения		31 декабря 2024 г.
				Курсовые изменения	Проценты уплаченные	Проценты начислен- ные	
Выпущенные долговые ценные бумаги	170 666	617 662	(597 237)	–	(16 737)	14 949	189 303
Субординированная задолженность	67 919	–	–	6 327	(3 753)	3 753	74 246
Итого	238 585	617 662	(597 237)	6 327	(20 490)	18 702	263 549

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

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

30. События после отчетной даты

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