

**Закрытое акционерное общество
«Банк роста и развития бизнеса»**

**Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора	
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года	8
Финансовая отчетность	
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	
1 Общая информация	14
2 Принципы подготовки финансовой отчетности	15
3 Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций	15
4 Основные принципы учетной политики	18
5 Основные оценки и допущения в применении учетной политики	35
6 Условия ведения деятельности	37
7 Денежные средства и их эквиваленты	39
8 Производные финансовые инструменты	40
9 Средства в других банках	41
10 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42
11 Кредиты клиентам	42
12 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	47
13 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	49
14 Активы, предназначенные для продажи	50
15 Прочие активы	51
16 Средства других банков	52
17 Средства клиентов	52
18 Выпущенные долговые ценные бумаги	53
19 Прочие обязательства	54
20 Субординированные займы	54
21 Привилегированные акции	55
22 Уставный капитал	55
23 Процентные доходы и расходы	56
24 Комиссионные доходы и расходы	56
25 Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	56
26 Чистые доходы от операций с иностранной валютой и с ценными бумагами	57
27 Прочие доходы	57
28 Операционные расходы	58
29 Налог на прибыль	58
30 Условные обязательства	60
31 Управление капиталом	61
32 Управление рисками	62
33 Оценка справедливой стоимости	80
34 Операционные сегменты	82
35 Операции со связанными сторонами	86
36 События после отчетной даты	87



GrandBusiness
Expert LLC

ООО «ГрандБизнес Эксперт»

пр. Победителей, 103,
оф. 507, 220020, г. Минск,
Республика Беларусь
УНП 100024856,
ОКПО 37384691
IBAN BY89ALFA301227238800
10270000 BYN
БИК - ALFABY2X
ЗАО «Альфа-Банк»,
Адрес банка: ул. Сурганова,
43-47, 220013, г. Минск

Т +375 17 308 70 81 (82)

e-mail: info@gbe.by

www.gbexpert.by

16.05.2023 № 163/23-г
от _____

г-ну Омелянчику Д.И.

Председателю Правления

Закрытого акционерного общества

«Банк роста и развития бизнеса»

ул. Красная, 18, г. Минск,

220034, Республика Беларусь

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

по годовой индивидуальной финансовой отчетности,

составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

за период с 1 января 2022 года по 31 декабря 2022 года

Аудируемое лицо: Закрытое акционерное общество «Банк роста и развития бизнеса»

(сокращенное наименование - ЗАО «РРБ-Банк»)

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой индивидуальной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Банк роста и развития бизнеса» (далее - ЗАО «РРБ-Банк» или «Банк») (Республика Беларусь, 220034, г. Минск, ул. Красная, 18, зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 22 февраля 1994 года, регистрационный номер 37, УНП 100361187), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечания к финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая индивидуальная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ЗАО «РРБ-Банк» по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (далее - Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности»), национальных правил аудиторской деятельности и **Международных стандартов аудита («МСА»)**. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности и Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, принятого Международной федерацией бухгалтеров, и нами соблюдались прочие принципы профессиональной этики в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой индивидуальной финансовой отчетности. Эти вопросы были рассмотрены в контексте аудита годовой индивидуальной финансовой отчетности в целом, а также при формировании аудиторского мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного аудиторского мнения об этих вопросах.

<i>Ключевой вопрос аудита</i>	<i>Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита, и результаты их выполнения</i>
Резерв под обесценение кредитов клиентам В связи с существенностью резерва под обесценение кредитов клиентам для финансового положения Банка, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты (далее - МСФО 9)», данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита. Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков требуется применение суждения. Оценка увеличения кредитного риска основана на относительном изменении в кредитных рейтингах, длительности просроченной задолженности и прочих объективных и субъективных факторах. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным,	Мы провели следующие процедуры: • оценку соответствия требованиям МСФО 9 разработанной Банком методологии расчета ожидаемых кредитных убытков; • оценку разумности факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска, а также оценку последовательности применения данных критериев; • анализ финансовой и нефинансовой информации по выбранным заемщикам, а также использованного Банком профессионального суждения с целью оценки корректности классификации выбранных позиций в соответствующие стадии и присвоенного Банком рейтинга для заемщиков; • анализ лежащих в основе статистических моделей ключевых исходных данных и допущений, а также прогнозной

таких как величина ухудшения кредитного рейтинга, также носит субъективный характер.

Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используется комплексное статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта и уровня потерь при дефолте на основании имеющихся исторических данных и внешней информации, скорректированных с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам представлена в Примечании 11 «Кредиты клиентам» и Примечании 32 «Управление рисками» (в части кредитного риска).

информации, использованной при расчете ожидаемых кредитных убытков;

Мы также проанализировали, отражают ли раскрытия информации в годовой индивидуальной финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску.

В результате проведенных аудиторских процедур существенные недостатки или ошибки не выявлены.

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой индивидуальной финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой индивидуальной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и организацию системы внутреннего контроля аудируемого лица, необходимой для подготовки отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке годовой индивидуальной финансовой отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в отчетности, в соответствующих случаях, сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки годовой индивидуальной финансовой отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая индивидуальная финансовая отчетность аудируемого лица не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность

представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями национальных правил аудиторской деятельности и МСА, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями национальных правил аудиторской деятельности и МСА, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры в соответствии с оцененными рисками; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;
- получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей значение для аудита, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в отчетности;
- оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- оцениваем общее представление отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также того, обеспечивает ли отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированных объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, возникших в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все требования в отношении соблюдения принципа независимости и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать угрозами нарушения принципа независимости, и, если необходимо, обо всех предпринятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, доведенных до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы выбираем ключевые вопросы аудита и раскрываем эти вопросы в аудиторском заключении (кроме тех случаев, когда раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или когда мы обоснованно приходим к выводу о том, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят пользу от ее раскрытия).

Руководитель задания,
Заместитель директора по методологии и
контролю качества аудиторских услуг
ООО «ГрандБизнес Эксперт»
(доверенность № 16-22/3 от 01.07.2022)

Руководитель аудиторской группы



Д.А. Бекешко
(квалификационный аттестат
аудитора № 0002114 от
27.06.2013, Пер. № 1935)

М.М. Бабицкая
(квалификационный аттестат
аудитора № 0001775 от
22.12.2009, Пер. № 1649)

Информация об аудиторской организации:

ООО «ГрандБизнес Эксперт»

Адрес: пр. Победителей, 103, административное помещение 507
220020, г. Минск, Республика Беларусь

Зарегистрировано решением Минского горисполкома от 29 ноября 2022 года
УНП 100024856

Регистрационный номер записи аудиторской организации в реестре аудиторских организаций
№10048

г. Минск, Республика Беларусь

« 26 » мая 2023 года

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

Руководство Закрытого акционерного общества «Банк роста и развития бизнеса» (далее – «Банк») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и правилами бухгалтерского учета Республики Беларусь;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, разрешена к выпуску 26 мая 2023 года и подписана от имени руководства Банка.

От имени руководства Банка:

Омельянчик Д.И.
Председатель Правления

Минск
26 мая 2023 года



Мостыко Н.Н.
Главный бухгалтер

A handwritten signature in blue ink, belonging to N.N. Mostyko, the Chief Accountant. The signature is stylized and written over a faint circular stamp.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	148,084	109,340
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		3,642	4,024
Средства в других банках	9	1,348	1,063
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	10	-	37,602
Кредиты клиентам	11	174,631	249,667
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	39,755	-
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	13	18,921	19,863
Активы, предназначенные для продажи	14	140	140
Текущее требование по налогу на прибыль		-	333
Прочие активы	15	9,816	5,546
Итого активы		396,337	427,578
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	8	82	-
Средства других банков	16	39,584	1,534
Средства клиентов	17	290,571	353,240
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	2,278	3,578
Прочие обязательства	19	4,629	3,682
Обязательство по текущему налогу на прибыль		65	-
Субординированные займы	20	22,077	20,665
Привилегированные акции	21	2,059	1,796
Итого обязательства		361,345	384,495
Капитал			
Уставный капитал	22	46,974	46,974
Накопленная прибыль / (убыток)		(11,982)	(3,891)
Итого капитал		34,992	43,083
Итого обязательства и капитал		396,337	427,578

От имени руководства Банка:

Омельянчик Д.И.
Председатель Правления

Минск
26 мая 2023 года



Мостыко Н.Н.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14 – 87 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 В тысячах белорусских рублей

	Примечания	2022 год	2021 год
Процентные доходы	23	36,797	33,647
Процентные расходы	23	(22,565)	(26,269)
Чистые процентные доходы		14,232	7,378
Комиссионные доходы	24	6,975	6,959
Комиссионные расходы	24	(1,983)	(2,563)
Чистые комиссионные доходы		4,992	4,396
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	25	(82)	25
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	26	19,763	8,873
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами	26	(34)	(274)
Прочие чистые доходы	27	1,158	8,697
Итого операционные доходы		40,029	29,095
Операционные расходы	28	(23,774)	(21,435)
Чистая (уценка) / восстановление уценки стоимости активов, полученных в погашение задолженности		299	(388)
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	7, 9, 11, 12	(23,408)	(17,207)
Чистое (начисление)/восстановление резервов под обесценение прочих финансовых активов	15	(335)	20
Чистое начисление резервов по обязательствам кредитного характера	30	(550)	(275)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(7,739)	(10,190)
Доходы / (расходы) по налогу на прибыль	29	(352)	1,903
Чистый убыток за год		(8,091)	(8,287)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный убыток за год		(8,091)	(8,287)

От имени руководства Банка:

Омельянчик Д.И.
 Председатель Правления

Минск
 26 мая 2023 года



Мостыко Н.Н.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14 – 87 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В тысячах белорусских рублей

	Уставный капитал	Накопленный убыток	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2020 года	46,974	4,396	51,370
Чистый убыток за год	-	(8,287)	(8,287)
Совокупный убыток за год	-	(8,287)	(8,287)
Остаток на 31 декабря 2021 года	46,974	(3,891)	43,083
Чистый убыток за год	-	(8,091)	(8,091)
Совокупный убыток за год	-	(8,091)	(8,091)
Остаток на 31 декабря 2022 года	46,974	(11,982)	34,992

От имени руководства Банка:

Омельянчик Д.И.
Председатель Правления

Минск
26 мая 2023 года



Мостыко Н.Н.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14 – 87 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРЯМОЙ МЕТОД)

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	2022 год	2021 год
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности			
Проценты полученные		33,631	37,218
Проценты уплаченные		(22,111)	(26,144)
Комиссии полученные		6,974	6,934
Комиссии уплаченные		(1,983)	(2,563)
Доходы/(расходы), полученные по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	(82)	25
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	26	20,108	11,493
Расходы, уплаченные по ценным бумагам		(34)	(274)
Полученные прочие доходы		1,051	7,974
Уплаченные операционные расходы		(21,943)	(20,635)
Дооценка /(уценка) стоимости активов, полученных в погашение задолженности		299	(388)
Полученный/ (уплаченный) налог на прибыль		47	80
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		15,957	13,720
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь		382	(408)
Средства в других банках		(355)	(424)
Кредиты клиентам		66,379	(6,594)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		-	305
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		39	-
Прочие активы		(4,718)	(1,232)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Производные финансовые обязательства		82	
Средства других банков		37,607	(14,140)
Средства клиентов		(69,455)	41,877
Прочие обязательства		810	1,008
Чистый приток денежных средств, полученных от операционной деятельности		46,728	34,112
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,322)	(1,212)
Выручка от реализации основных средств		1,123	9
Приобретение ценных бумаг		(279)	
Выручка от продажи ценных бумаг		73	-
Чистый отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(405)	(1,203)
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) финансовой деятельности			
Погашение субординированных займов		(12)	(4)
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг		14,024	18,566
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(15,359)	(28,335)
Платежи по обязательствам по аренде		(975)	(1,047)
Чистый отток денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(2,322)	(10,820)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРЯМОЙ МЕТОД)

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	2022 год	2021 год
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(2,004)	(38)
Влияние изменения величины ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(3,253)	(615)
Чистое увеличение /(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		38,744	21,437
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	109,340	87,903
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	148,084	109,340

От имени руководства Банка:

Омельянчик Д.И.
 Председатель Правления

Минск
 26 мая 2023 года



Мостыко Н.Н.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14 – 87 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация

Закрытое акционерное общество «Банк роста и развития бизнеса» (далее – «Банк») было зарегистрировано 22 февраля 1994 года как Закрытое акционерное общество «Акционерный банк реконверсии и развития» в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 21, выданной Национальным банком Республики Беларусь 22 июня 2020 года. Банк также имеет специальное разрешение (лицензию) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1126 от 29 июня 2012 года, выданное Министерством финансов Республики Беларусь. С 22 июня 2020 года Закрытое акционерное общество «Акционерный банк реконверсии и развития» переименован в Закрытое акционерное общество «Банк роста и развития бизнеса».

Банк был учрежден для осуществления коммерческих и розничных банковских операций на территории Республики Беларусь. Основными направлениями деятельности Банка являются: предоставление кредитов физическим лицам и юридическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям; привлечение ресурсов в депозиты от небанковских и банковских организаций, юридических и физических лиц; ведение счетов клиентов; осуществление операций с наличными денежными средствами и расчетных операций, операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк имеет свидетельство о принятии на учет в государственное учреждение Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц, которое гарантирует 100% выплату по депозитам физических лиц в случае аннулирования банковской лицензии.

Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220034 г. Минск, ул. Красная, д. 18.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2022 году составила 398 человек (2021 – 447 человек).

Структура акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 представлена ниже:

	31 декабря 2022 года % от общего количества простых акций	31 декабря 2021 года % от общего количества простых акций
ООО «Дикрис»	84.50	84.50
Цыбулин В. А	7.53	7.53
ООО «Спидстер-М»	7.25	7.25
Прочие	0.72	0.72
Итого	100.00	100.00

Подробная информация об уставном капитале Банка представлена в Примечании 22.

Контролирующей стороной Банка по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов является Цыбулин Валентин Анатольевич, резидент Республики Беларусь.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2. Принципы подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии

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

Общие принципы представления финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, и что исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь. Финансовая отчетность готовится на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО.

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

Финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей, если не указано иное.

В 2011 - 2014 годах экономика Республики Беларусь была признана гиперинфляционной в связи с выполнением критериев, указанных в МСБУ (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». В соответствии с требованиями стандарта финансовая отчетность организаций, функциональной валютой которых является валюта страны с гиперинфляционной экономикой, была представлена в ценах, отражающих покупательную способность на конец отчетного периода. С 1 января 2015 года экономика Республики Беларусь перестала считаться гиперинфляционной, стоимость неденежных активов, обязательств и капитала Банка, представленная в ценах, действовавших на 31 декабря 2014 года, была использована в качестве входящих остатков на 1 января 2015 года.

3. Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций

Применение стандартов и интерпретаций, вступивших в силу в 2022 году

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»

Документ, выпущенный в мае 2020 года Советом по МСФО, запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на Концептуальные основы»

Цель данных поправок, выпущенных Советом по МСФО в мае 2020 года, заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года, и применяются перспективно. Банк не ожидает существенного влияния данных поправок на финансовую отчетность.

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие **затраты** организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным. Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором», которые включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Банк будет применять данные поправки к договорам, по которым он еще не выполнил все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором он впервые применяет данные поправки.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - Тест комиссий «10 процентов» для прекращения признания финансового обязательства

Тест комиссий «10 процентов» для прекращения признания финансового обязательства уточняет определение комиссий, которые организация принимает в расчет, оценивая отличаются ли существенно условия нового или модифицированного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства. Комиссии, рассматриваемые в указанной поправке, включают только платежи между должником и кредитором, включая суммы, полученные или уплаченные кредитором, или должником от имени третьих лиц.

Банк применит поправку к финансовым обязательствам, которые будут модифицированы или обменены на другие в годовых отчетных периодах, начинающихся с даты обязательного применения поправки, и не ожидает существенного влияния поправки на свою финансовую отчетность.

Стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. Банк не ожидает существенного эффекта на финансовую отчетность в результате применения МСФО (IFRS) 17.

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

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется, что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств; право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода; на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства; условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Банк анализирует возможное влияние данных поправок на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»

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

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Раскрытие информации об учетной политике»

Выпущенные в феврале 2021 года Советом по МСФО поправки содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь (далее – «Национальный банк») и других кредитных организациях, которые могут быть легко обратимы в определенную сумму денежных средств без существенной потери в стоимости, с первоначальным сроком погашения до 90 дней. Активы с более длительным сроком погашения на дату приобретения не становятся эквивалентами денежных средств после того, как период времени, оставшийся до их погашения, уменьшится до 90 дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь

Обязательные резервы на счетах в Национальном банке представляют собой средства, депонированные в Национальном банке и не предназначенные для финансирования текущих операций. Обязательные резервы на счетах в Национальном банке не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, а финансовые активы и обязательства, не классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов признаются с использованием метода учета по дате заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке или продаже актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Классификация и последующая оценка финансовых инструментов: категории оценки

Банк классифицирует финансовые инструменты, используя следующие категории оценки:

- актив, оцениваемый по амортизированной стоимости;
- актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Анализ бизнес-модели производится на уровне портфелей активов. Банк анализирует все имеющиеся на дату оценки значимые и объективные свидетельства, чтобы определить бизнес-модель для конкретных портфелей финансовых активов.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба из следующих условий:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба из следующих условий:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест выполняется).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Независимо от положений, описанных выше, Банк может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация приводит к устранению или существенному снижению несоответствия при оценке или признании, которое возникло бы в противном случае.

При первоначальном признании Банк принимает решение, без права его последующей отмены, представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости инвестиции в долевого инструмент, не предназначенный для торговли. Дивиденды, полученные от такой инвестиции, Банк признает в составе прибыли или убытка.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Банком последовательно проводится два теста для определения категории финансового актива: тест на используемую бизнес-модель; тест на характеристики денежных потоков.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков, в зависимости является ли целью Банка:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.

Если неприменимы пункты выше, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» или «SPPI-тест»).

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям кредитного договора, то есть проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания. Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банк применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется на основе:

- а) ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев – для финансовых инструментов в случае отсутствия факторов, свидетельствующих о существенном ухудшении кредитного качества с даты первоначального признания, или признаков обесценения;
- б) ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока жизни финансового инструмента – для финансовых инструментов, по которым были выявлены факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, или признаки обесценения.

Для формирования резерва Банком применяется следующий подход:

На дату признания финансовые инструменты относятся к 1 Стадии.

Финансовый инструмент, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых инструментов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ), либо до срока погашения, если он менее 12 месяцев от отчетной даты. Если Банк выявляет значительный рост кредитного

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок). Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Определение значительного повышения кредитного риска

Применяя оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа.

Банк считает, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Определение дефолта

Оценка вероятности дефолта клиентов осуществляется на основе условных кредитных рейтингов, присвоенных исходя из группы риска, определенной в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной Постановлением Правления Национального банка от 28.09.2006 №138 (далее – Инструкция №138) и в соответствии с разработанной Банком Методикой классификации финансовых инструментов и формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (далее – «Методика»).

Для определения вероятности дефолта (PD) Банк использует оценку по корпоративным кредитам, которая осуществляется на основе условных кредитных рейтингов. Для получения условного кредитного рейтинга на отчетную дату и предыдущую отчетную дату строится матрица миграции, далее полученная матрица миграции корректируется с учетом влияния макроэкономических факторов, рассчитанных на 3 календарных года вперед.

Для определения вероятности дефолта (PD) для розничных кредитов Банк использует оценку, которая осуществляется путем деления кредитной задолженности физических лиц на портфели однородных кредитов по периодам просрочки: без просрочки, от 1 до 30 дней, от 31 до 60 дней, от 61 до 90 дней, свыше 90 дней.

Для определения вероятности дефолта (PD) финансовых учреждений Банк использует оценку, осуществляемую на основе внешних кредитных рейтингов, устанавливаемых внешними рейтинговыми агентствами. Для получения годовых оценок вероятности дефолта (PD) для финансовых учреждений Банк использует однолетние матрицы миграции рейтингов агентства Standard & Poor's, публикуемые в ежегодном отчете Annual Global Corporate Default And Rating Transition Study. При этом, если финансовому учреждению присвоен рейтинг иным внешним рейтинговым агентством, находится соответствие данного рейтинга рейтингу Standard & Poor's в соответствии с разработанной Банком Методикой.

Модифицированные финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно, то в этом случае признание первоначального финансового актива

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

прекращается и в учете признается новый финансовый актив с одновременным проведением его классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая проведение тестирования денежных потоков с применением SPPI-теста). К факторам, приводящим к прекращению признания финансового актива, относятся изменение валюты финансового актива; изменение фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот; замена должника (контрагента) по договору.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым инструментам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок вследствие изменений ставки рефинансирования Национального банка, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки. К несущественной модификации также относятся изменение срока договора, изменение периодичности выплат основного долга и процентов.

Банк в рамках деятельности по управлению кредитным риском пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта.

Банк признает прибыль или убыток от модификации, рассчитанные на основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, в отчете о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения. В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с момента его первоначального признания, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную.

Прогнозная информация

Банк включает прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования, такими как Национальный банк, Министерство экономики, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Реклассификация финансовых активов

Реклассификация финансовых активов производится исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк должен реклассифицировать все затрагиваемые финансовые активы, при этом оценка реклассифицированного финансового актива производится с даты реклассификации перспективно, ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения определяются высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и являются значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон.

Прекращение признания финансовых активов

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;

- Банк либо передал практически все риски и выгоды от актива, либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе.

Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. Цена, действующая на основном (или наиболее выгодном) рынке, используемая для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, не должна корректироваться с учетом затрат по сделке, так как они не являются характеристикой актива или обязательства, а отражают условия совершения сделки в отношении актива или обязательства.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует такие методы, которые являются приемлемыми в сложившихся **обстоятельствах** и для которых существует достаточно доступных данных, при этом максимально используя наблюдаемые исходные данные и минимально – ненаблюдаемые исходные данные.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, активно обращающихся на организованных финансовых рынках на основании рыночных котировок, а при их отсутствии – по данным внешних независимых источников о цене спроса (предложения) на аналогичные финансовые инструменты. Рынок считается активным, когда операции с активами и обязательствами осуществляются на нем с частотой и в объеме, достаточными для получения информации об оценках на постоянной основе.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на организованных финансовых рынках, используется информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, заинтересованными в таких сделках, но не находящимися под принуждением независимыми сторонами, имеющими возможность участвовать в таких сделках, ссылки на текущую стоимость в значительной степени схожих финансовых инструментов, модель дисконтированных денежных потоков, анализ финансовой информации об объектах инвестирования и другие методы, при условии, что такие методы могут обеспечить достоверную оценку справедливой стоимости финансовых инструментов. При использовании модели дисконтированных денежных потоков Банк применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе преобладающих рыночных процентных ставок для финансовых инструментов, имеющих аналогичные условия, включая кредитоспособность контрагента, оставшийся период действия зафиксированной процентной ставки, оставшийся срок до погашения, валюта, обеспечение и т.д.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В случае если применение какого-либо метода при определении справедливой стоимости финансового инструмента является затруднительным, применяется профессиональное суждение, основанное на ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений относительно стоимости и прочих факторов, влияющих на данный финансовый инструмент.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, используемые Банком, включают в себя форвардные контракты и свопы с иностранной валютой. Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности.

Банк не осуществляет операций хеджирования и не классифицирует производные финансовые инструменты как инструменты хеджирования, поскольку Банк формально не определяет и не документирует стратегию хеджирования, а также не осуществляет оценку его эффективности в целях применения специальных правил по учету хеджирования.

Производные финансовые инструменты первоначально и в последующем отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется с использованием модели дисконтированных денежных потоков. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Соответствующие затраты по сделке признаются в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были совершены. Положительные и отрицательные результаты по производным финансовым инструментам в части изменения справедливой стоимости относятся в отчет о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/ (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами».

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности в течение различных периодов Банк размещает средства и депозиты в других банках. Остатки средств в других банках с фиксированным сроком погашения первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита (размещенного депозита), рассчитанной с учетом процентных ставок по аналогичным (схожим) кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита (размещения депозита). В случае предоставления кредита (размещения депозита) по процентным ставкам выше (ниже) рыночных разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита (депозита) отражается в отчете о прибылях и убытках как эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. Остатки средств, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков погашения. Средства в других банках учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, по первоначальной стоимости предоставленных денежных средств с учетом расходов по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Кредиты, выданные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие денежные потоки по кредиту, дисконтированные под рыночные ставки для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках как эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты клиентам учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя долговые ценные бумаги. Ценные бумаги при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости ценных бумаг, рассчитанной с учетом рыночных котировок или процентных ставок по аналогичным (схожим) финансовым инструментам, действовавшим на дату заключения соответствующей сделки по приобретению ценных бумаг. Разница между справедливой и номинальной стоимостью ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках как эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя долговые ценные бумаги. Ценные бумаги при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости. В последующем ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, а переоценка по ним признается в прочем совокупном доходе до момента продажи, когда прибыль/(убыток), ранее признанный в прочем совокупном доходе, отражается в отчете о прибылях и убытках. Процентный доход начисляется по методу эффективной процентной ставки и признается непосредственно в отчете о прибылях и убытках. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов Банка, имеющих в наличии для продажи. Данные ценные бумаги отражаются, за вычетом резерва под обесценение.

Обесценение финансовых активов

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозную информацию о возможных будущих событиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

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;
- дебиторская задолженность по аренде;

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- наличие просроченной задолженности по основному долгу сроком образования более 90 календарных дней;
- возбуждение экономического судом в отношении клиента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве);
- письменный отказ клиента (официальное заявление) от исполнения должником обязательств по договору (по уплате основного долга, процентов, представлению отчетности, недопущение сотрудников банка к проверке обеспечения).

При выявлении следующих признаков обесценения финансовые учреждения считаются кредитно-обесцененными:

- наличие просроченной задолженности по основному долгу сроком образования более 90 календарных дней;
- приостановление, прекращение действия, аннулирование, отзыв специальных разрешений (лицензий) на осуществление банковской деятельности, которые могут повлиять на исполнение банком обязательств;
- наличие подтвержденной информации о назначении временной администрации по управлению банком, решения о ликвидации банка по решению его участников либо органа банка, уполномоченного его уставом;
- абсолютное снижение капитала банка более чем на двадцать процентов по сравнению с максимальной величиной, достигнутой за последние двенадцать месяцев;
- приостановление уполномоченными органами операций по корреспондентским счетам банка и (или) наложение ареста на денежные средства банка, находящиеся на открытых Банком счетах.

Подход для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов на дату первоначального признания Банк учитывает ожидаемые кредитные убытки при расчете эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, и резервы под обесценение по таким финансовым активам не формируются. На последующие отчетные даты для расчета резервов под обесценение Банк оценивает только накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива.

Подход определяет следующие этапы:

- а) Расчет эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, на дату первоначального признания;
- б) Расчет резервов под обесценение для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, на последующие отчетные даты.

Ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового актива рассчитываются даже в случае, если по приобретенному или созданному кредитно-обесцененному финансовому активу не имеется признаков обесценения по состоянию на отчетную дату.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются, за исключением признаваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом понесенных затрат по сделке. В последующем они учитываются по амортизированной стоимости. Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

При возврате или урегулировании обязательства до срока погашения, разницы между погашенной стоимостью и стоимостью, отраженной в отчете о финансовом положении, признаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

В случае выпуска финансовых обязательств по процентным ставкам выше (ниже) рыночных разница между справедливой и номинальной стоимостью финансовых обязательств отражается в отчете о прибылях и убытках как эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. Впоследствии стоимость обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, корректируется с учетом амортизации первоначального расхода, и соответствующие расходы отражаются как процентные в отчете о прибылях и убытках.

Привилегированные акции

Привилегированные акции классифицируются как финансовое обязательство, поскольку предполагают выплату обязательных фиксированных дивидендов. Дивиденды в данном случае признаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках по мере начисления.

Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. Замена одного существующего финансового обязательства (или его части) другим обязательством перед одним и тем же кредитором на существенно отличных условиях или внесение существенных изменений в условия существующего обязательства учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Возникающая разница между балансовой стоимостью обязательств признается в отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимному зачету, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения (основные средства, приобретенные до 1 января 2015 года – по стоимости приобретения, скорректированной с целью отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2014 года), за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, если таковые имеются.

Стоимость объекта основных средств состоит из:

- его покупной цены, в том числе импортных пошлин и невозмещаемых налогов на покупку, после вычета торговых скидок и возмещений;
- любых затрат, непосредственно связанных с доставкой актива на место и созданием условий для использования в соответствии с намерениями руководства;

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- первоначально оцененных затрат на демонтаж и вывоз объекта, восстановление места, на котором он был расположен, – обязательство, которое Банк берет на себя или, когда объект приобретается, или вследствие того, что использовал объект в течение определенного периода не для административных целей.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется как разница между чистыми поступлениями от выбытия и стоимостью активов, отраженной в отчете о финансовом положении, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие доходы». Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в момент их возникновения.

Амортизация объекта основных средств начинается с месяца, следующего за месяцем ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания с применением следующих годовых ставок амортизации:

- здания и сооружения – 1,7 – 11%;
- транспортные средства – 11,11 – 14,29%;
- офисное и компьютерное оборудование – 10 – 20%;
- прочие основные средства – 5 – 25%;
- сейфы и прочее инженерное оборудование (включены в прочие основные средства) – 2 – 3%.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов, способ амортизации и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается, если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии, права пользования земельными участками и прочие нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, отражены по стоимости приобретения (нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2015 года – по стоимости приобретения, скорректированной с целью их отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2014 года), за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, если таковые имеются.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования с применением метода равномерного списания. В зависимости от вида нематериальных активов сроки полезного использования составляют:

- программное обеспечение – 2,5 – 10 лет;
- лицензии – 10 лет;
- права пользования земельными участками – 4-39 лет;
- прочие – 2-10 лет.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, а также наличие признаков возможного обесценения нематериального актива анализируются ежегодно в конце каждого отчетного года.

Прибыль или убыток от выбытия нематериальных активов определяется как разница между чистыми поступлениями от выбытия и стоимостью активов, отраженной в отчете о финансовом положении, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие доходы».

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие возможных признаков обесценения нефинансовых активов, за исключением инвестиционной собственности и отложенного налога. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая из стоимости, получаемой от использования, и чистой стоимости **продажи**. При определении стоимости, получаемой от использования, ожидаемые денежные потоки дисконтируются к стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, с использованием ставки дисконтирования (до налогообложения), которая отражает текущие рыночные оценки стоимости денег во времени и риски, присущие данному активу.

В отношении нефинансовых активов убытки от обесценения, возникшие в предшествующих периодах, пересматриваются на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков того, что убытки уменьшились или более не существуют. Убытки от обесценения **восстанавливаются**, если произошли изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения **восстанавливаются** только в той степени, в которой стоимость актива, отраженная в отчете о финансовом положении, не будет превышать стоимость, отраженную в отчете о финансовом положении, по которой бы учитывался актив за вычетом амортизации, если бы не были признаны убытки от обесценения.

После признания обесценения амортизация основных средств и нематериальных активов для будущих периодов корректируется с целью распределения пересмотренной стоимости актива, отраженной в отчете о финансовом положении, за вычетом ликвидационной стоимости (если необходимо), на постоянной основе в течение оставшегося срока полезного использования.

Активы, предназначенные для продажи

В случае, когда стоимость актива, отраженную в отчете о финансовом положении, предполагается возместить в результате его продажи, а не дальнейшего использования, такой актив классифицируется Банком как актив, предназначенный для продажи. В этом случае актив должен быть доступен для немедленной продажи в нынешнем его состоянии на типовых условиях продажи подобных активов, при этом продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности, которая подтверждается наличием решения руководства о продаже актива, плана продажи, активным предложением актива на рынке и поиском покупателей. Планируемый период завершения сделки не должен превышать 1 год с момента классификации актива.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: его стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Убытки от обесценения, выявленные при первоначальной классификации в активы, предназначенные для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за отчетный период.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При оценке справедливой стоимости Банк руководствуется данными о действующих ценах на активном рынке на идентичные активы, а при их отсутствии - ценами на активном рынке на схожие объекты недвижимости, скорректированными с учетом имеющихся различий; недавними ценами на аналогичные активы, скорректированными с учетом любых изменений после даты операции до отчетной даты; прогнозами дисконтированных денежных потоков.

Амортизация по активам, предназначенным для продажи, не начисляется.

В случае реклассификации актива, предназначенного для продажи, в активы, предназначенные для использования, они оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости актива, отраженной в отчете о финансовом положении до того, как он был классифицирован в предназначенные для продажи, с корректировкой на любую амортизацию и убытки от обесценения, которые были бы признаны, если бы данный актив не был классифицирован в предназначенные для продажи, и его возмещаемой стоимости на дату решения отказа от продажи.

Активы, полученные в погашение задолженности

В процессе своей обычной деятельности время от времени к Банку переходит право собственности на нефинансовые активы, которые изначально были представлены в качестве обеспечения по кредитам. Когда Банк приобретает нефинансовые активы таким образом (т.е. получает полное право собственности), данный актив классифицируется в зависимости от предполагаемого способа его использования Банком.

Первоначально такие активы признаются по стоимости соответствующих кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении. Впоследствии данные активы, как правило, классифицируются как прочие и учитываются в соответствии с МСБУ (IAS) 2 по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи. Данные положения учетной политики распространяются также на объекты недвижимости, полученные Банком в погашение задолженности путем обращения взыскания на залог или в качестве отступного по кредитным и иным договорам, и предназначенные исключительно для последующей продажи или для реконструкции и перепродажи (при наличии решения уполномоченного органа Банка об осуществлении такой реконструкции).

Чистая цена продажи – это сумма, которую Банк ожидает получить от продажи активов, полученных в погашение задолженности, в ходе обычной деятельности за вычетом возможных затрат на реализацию. На каждую отчетную дату Банк пересматривает чистую цену продажи и сравнивает с себестоимостью активов, полученных в погашение задолженности и отраженных в отчете о финансовом положении. В случае если себестоимость данных активов становится невозмещаемой в результате повреждения или устаревания активов, снижения рыночных цен на них или увеличения возможных затрат на доведение их до готовности или реализацию, Банк списывает стоимость таких активов до чистой цены продажи с отражением сумм списания в качестве операционных расходов в периоде списания или возникновения потерь. Если впоследствии обстоятельства, повлекшие необходимость списания стоимости активов, перестали существовать, или, когда имеются свидетельства увеличения чистой цены продажи активов, то сумма списания восстанавливается в пределах сумм изначального списания таким образом, чтобы новая стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении, равнялась наименьшей из пересмотренной чистой цены продажи и себестоимости.

Активы, полученные в погашение задолженности, цель использования которых отлична от продажи в ходе обычной деятельности Банка, после их первоначального признания оцениваются в соответствии с учетной политикой, на основании классификации таких активов в отчете о финансовом положении.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Аренда

Банк в качестве арендатора

Банк в качестве арендатора признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды в отношении всех объектов аренды, за исключением: объектов с низкой стоимостью и объектов краткосрочной аренды, не предусматривающей их выкуп арендатором. Арендные платежи по объектам с низкой стоимостью и объектам краткосрочной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прибыли или убытка. При определении срока аренды учитываются договоры аренды, не подлежащие досрочному расторжению, с учетом опционов на продление и прекращение аренды. В расчет срока аренды также включаются периоды безвозмездного пользования объектом аренды.

Актив признается на дату начала аренды по первоначальной стоимости, которая включает понесенные затраты и первоначальную оценку обязательства по аренде, платежи в пользу арендодателя на дату начала аренды или до начала аренды за вычетом полученных платежей, прямые затраты по аренде. После даты начала аренды – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства», и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству, уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей и переоценивается для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей. Обязательства по аренде представлены в статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении.

Банк в качестве арендодателя

Банк классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Уставный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно относящиеся к выпуску простых акций, признаются в качестве уменьшения капитала, за вычетом налогового эффекта.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости (взносы в уставный капитал до 1 января 2015 года – по первоначальной стоимости, скорректированной с целью ее отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2014 года).

Когда уставный фонд, классифицированный как капитал, выкупается, сумма к выплате, которая включает в себя прямые затраты, за вычетом эффекта налогообложения, вычитается из капитала. Выкупленные акции классифицируются как собственные и вычитаются из совокупного капитала. Когда собственные выкупленные акции продаются или вторично эмитируются, полученная сумма классифицируется как увеличение капитала, а итоговая разница относится на нераспределенную прибыль или вычитается из нее.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии, документарные аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы являются письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий и обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом коэффициента кредитной конверсии, на индивидуальной или коллективной основе.

Обязательства кредитного характера первоначально учитываются по справедливой стоимости, подтвержденной суммой полученных комиссий. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: недоамортизированной сумме первоначального признания (полученной комиссии) или суммы, отраженной в качестве резерва. В случаях, когда комиссии начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки на протяжении срока соответствующего обязательства.

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резервы отражаются в финансовой отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), образовавшихся в результате прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Резервы признаются в сумме, представляющей собой оптимальную текущую оценку затрат с учетом стоимости денег во времени и, если необходимо, рисков, присущих данному обязательству. Резервы переоцениваются на каждую отчетную дату с целью определения наилучшей расчетной оценки суммы, в которой будет урегулировано соответствующее обязательство, по причине изменений в величине или сроках оттока соответствующих ресурсов либо изменения ставки дисконтирования. В случаях применения дисконтирования увеличение стоимости резерва в связи с течением времени признается в качестве процентных расходов.

Условное обязательство – это возможное событие, возникающее в связи с прошлыми событиями, существование которого будет подтверждено только после наступления или ненаступления неопределенных будущих событий, не являющихся полностью подконтрольными Банку; или текущее обязательство, возникшее до отчетной даты и не признанное вследствие малой вероятности выбытия ресурсов, заключающих экономическую выгоду, и невозможности надежной его оценки.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Условный актив — это возможный актив, возникающий в связи с прошлыми событиями, существование которого будет подтверждено только после наступления или ненаступления неопределенных будущих событий, не являющихся полностью подконтрольными Банку.

Банк не признает в финансовой отчетности условные активы и условные обязательства, поскольку их существование зависит от условий, неподконтрольных Банку. Информация об условных обязательствах раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, по условным обязательствам является очень низкой (отдаленной). Информация об условных активах подлежит раскрытию, когда поступление экономических выгод, связанное с условными активами, скорее вероятно, чем нет.

Текущие вознаграждения работникам

Текущие вознаграждения работникам оцениваются по недисконтированной стоимости и относятся на затраты в том периоде, в котором соответствующие услуги были оказаны либо произведена работа.

Согласно требованиям законодательства Республики Беларусь, Банк осуществляет обязательные платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от начисленной заработной платы своих работников. Банк не имеет других пенсионных обязательств перед сотрудниками, вышедшими на пенсию, а также перед бывшими работниками.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенные налоги.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль, которая действует в течение отчетного периода.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия льгот по налогообложению у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы. В 2022 и 2021 годах Банк применял предусмотренные законодательством следующие налоговые льготы:

- освобождение от налогообложения доходов от операций с государственными ценными бумагами, облигациями Национального банка, облигациями иных юридических лиц;
- инвестиционный вычет в отношении вновь приобретенных основных средств, вложений в их реконструкцию и модернизацию;
- освобождение от налогообложения прибыли, направленной на поддержку государственных спортивных клубов.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между стоимостью активов и обязательств, отраженной в отчете о финансовом положении, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство обычно отражается в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенный налоговый актив отражается с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для реализации соответствующих временных разниц, уменьшающих налогообложение.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Стоимость отложенного налогового актива, отраженная в отчете о финансовом положении, проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для возмещения актива.

Отложенный налог рассчитывается по ставке, которая, как предполагается, будет применяться в периоде погашения обязательства или реализации актива. Отложенный налог отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда он связан со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенный налог также отражается в составе прочего совокупного дохода.

Расходы по иным налогам, отличным от налога на прибыль, применяющимся в отношении Банка, отражаются в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента, или на более короткий срок, до чистой стоимости финансового актива или финансового обязательства, отраженной в отчете о финансовом положении.

При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Затраты по сделке представляют собой дополнительные затраты, которые непосредственно относятся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения. Существенные суммы поступлений по долгам, списанным в течение отчетного периода за счет средств созданных резервов, отражаются как восстановление резерва под обесценение соответствующих финансовых активов.

Комиссионные доходы, не являющиеся частью эффективной процентной ставки, отражаются по методу начисления по мере предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон отражаются по завершении сделки. Доходы по управленческим и консультационным услугам отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. В отношении услуг, оказываемых в течение длительного периода времени или на постоянной основе, комиссионные доходы отражаются пропорционально объему оказанных услуг в отчетном периоде. Прочие доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по мере завершения соответствующих сделок.

Штрафы (пени, неустойки), полученные Банком за неисполнение или ненадлежащее исполнение контрагентами договоров (в том числе кредитных) классифицируются как прочие доходы, так как данный вид доходов носит случайный, нерегулярный характер и представляет собой меру ответственности сторон по договору, уплата которых предусмотрена законодательством и не зависит от того, определено ли это соответствующим договором.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Операции с иностранной валютой

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Национального банка, действующему на дату проведения операции.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату.

Неденежные активы и обязательства, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Национального банка, действующему на дату проведения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, которые оцениваются по справедливой стоимости, пересчитываются в белорусские рубли по курсу Национального банка на дату определения справедливой стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой».

В таблице ниже приводятся курсы белорусского рубля по отношению к основным валютам, используемым Банком в своей операционной деятельности:

Отчетная дата	Доллар США («USD») / Белорусский рубль («BYN»)	Евро («EUR») / Белорусский рубль («BYN»)	100 Российских рублей («RUB») / Белорусский рубль («BYN»)
31 декабря 2021 года	2.5481	2.8826	3.4322
31 декабря 2022 года	2.7364	2.9156	3.7835

Определение и представление операционных сегментов

Банк определяет операционные сегменты и раскрывает информацию о них, основываясь на внутренней информации, предоставляемой Правлению Банка, которое принимает ключевые управленческие решения. Операционные сегменты определяются, и информация о них раскрывается в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционным сегментом является компонент, представляющий собой операционную деятельность, которая предполагает доходы и расходы и по которому имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая высшим управленческим персоналом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов и проведение анализа финансовых результатов деятельности. Операции, не распределенные по сегментам, являются общими и раскрываются по статье «Прочее/не распределено», для обеспечения согласованного отражения в финансовой отчетности Банка деятельности сегментов с деятельностью Банка в целом.

Для целей отчетности по сегментам процентные доходы и расходы определяются прямым методом на основе фактических результатов деятельности сегмента. Банк не использует трансфертное ценообразование для распределения фондов между сегментами.

Доходы от осуществления операций с иностранной валютой в части доходов от переоценки активов и обязательств по сегментам не распределяются. Банк не распределяет между сегментами убыток по чистой монетарной позиции и расходы по налогу на прибыль.

5. Основные оценки и допущения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Ниже приведены профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв под обесценение по кредитам клиентов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, или в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банк применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, 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 резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества финансового инструмента с даты его первоначального признания.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется на основе:

- ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев – для финансовых инструментов в случае отсутствия факторов, свидетельствующих о существенном ухудшении кредитного качества с даты первоначального признания, или признаков обесценения;
- ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока жизни финансового инструмента – для финансовых инструментов, по которым были выявлены факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, или признаки обесценения.

По дебиторской задолженности Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с упрощенным подходом в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни финансового инструмента.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на прогнозах руководства Банка.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Все операции со связанными сторонами осуществляются на условиях аналогичных условиям по сделкам, совершаемым с независимыми сторонами. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 35.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

6. Условия ведения деятельности

В отчетном периоде условия ведения бизнеса характеризовались высокой степенью неопределенности на фоне продолжающегося расширения санкционных ограничений. Возникающие затруднения в производстве и логистике, обуславливающие необходимость поиска новых партнеров и рынков сбыта, а также уменьшение внутреннего спроса привели к повышенному спросу на иностранную валюту и изменение сберегательных процессов. В сложившихся условиях государственными органами принимались меры, направленные на минимизацию негативного воздействия санкций, обеспечение макроэкономической сбалансированности и расширение поддержки экономики. Банк при подготовке данной финансовой отчетности учел различные меры принимаемой государственной поддержки населения и бизнеса при оценке обоснованности использования допущения о непрерывности деятельности. По оценкам руководства Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность.

С марта 2022 года наблюдаются ограничения и приостановления переводов и платежей в иностранной валюте отдельными банками Республики Беларусь в связи с действующими международными санкциями в отношении ряда российских и белорусских финансовых учреждений.

Годовая инфляция в 2022 году в потребительском секторе составила 12,8%, при целевом значении не более 6%. В марте 2022 года вследствие геополитических событий потребительские цены выросли на 6,1%. Росту цен способствовали как внешние факторы (рост цен на закупаемые сырье и материалы, рост транспортных расходов на фоне вынужденной перестройки производственно-логистических цепочек), так и внутренние факторы (инфляционно-девальвационные ожидания, практика учета в ценообразовании неоправданных рисков и издержек). Для исключения необоснованного роста цен Правительством Беларуси в октябре 2022 года была внедрена новая система регулирования цен на товары практически всей потребительской корзины.

С целью формирования условий, направленных на сдерживание инфляции и обеспечение макроэкономической сбалансированности, Национальным банком в 2022 году была повышена ставка рефинансирования, которая по состоянию на 1 января 2023 года составила 12% годовых (на 1 января 2021 года – 9,25%). Среднегодовая ставка однодневного межбанковского рынка за 2022 год в национальной валюте составила 8,23% годовых, в иностранной валюте – 4,86%.

Средневзвешенный курс белорусского рубля на валютном рынке Республики Беларусь по отношению к российскому рублю в январе-декабре 2022 года сложился на уровне 3.9094 белорусского рубля за 100 российских рублей; к доллару США – 2.6423 белорусского рубля за 1 доллар США, к евро – 2.7755 белорусского рубля за 1 евро. В связи с произошедшим в 2022 году изменением структуры внешнеэкономических потоков и объемов торгов иностранными валютами в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» Национальным банком было принято решение о включении китайского юаня (с 15 июля 2022 года) и исключении евро (с 12 декабря 2022 года) из перечня валют, входящих в состав корзины иностранных валют.

В марте 2022 года международные рейтинговые агентства Standard&Poor's и Fitch Ratings понизили суверенный рейтинг Республики Беларусь до «ССС», в июле-августе 2022 года данные рейтинги были снижены до «SD» / «RD».

По итогам 2022 года ВВП Республики Беларусь сократился на 4,7%.

Величина широкой денежной массы на 1 января 2023 года составила 61 239 млн. белорусских рублей. С начала 2022 года широкая денежная масса увеличилась на 12,7%. Рублевая денежная

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

масса на 1 января 2023 года составила 31 172.5 млн. белорусских рублей и по сравнению с началом 2022 года увеличилась на 25%. Объем наличных денег в обороте на 1 января 2023 года по сравнению с 1 января 2022 года увеличился на 46% и составил 6 893.6 млн. белорусских рублей.

Для снижения валютных рисков организации сокращали задолженность по кредитным ресурсам в иностранной валюте и предъявляли спрос на ресурсы в национальной валюте. За 2022 год требования банков и Банка развития к экономике в национальной валюте увеличились на 20,6%. С учетом валютного финансирования требования банков и Банка развития к экономике приросли на 4,4%. Суммарный объем кредитной поддержки реального сектора экономики со стороны банков и Банка развития в 2022 год прирос на 13,3% и составил 119,6 млрд. рублей. Средняя процентная ставка по новым кредитам в национальной валюте, предоставленным субъектам хозяйствования, со второй половины 2022 года после достижения пиковых значений в апреле 2022 года демонстрирует устойчивую тенденцию к снижению. В декабре 2022 году она сложилась на уровне 9,69% годовых.

За 2022 год срочные рублевые депозиты населения возросли на 25%, прежде всего, за счет обеспечения банками достаточно привлекательного уровня доходности по долгосрочным депозитам. При этом на 1 января 2023 года доля долгосрочных депозитов в общем объеме срочных и условных вкладов населения составила почти 70%. Такое поведение вкладчиков – физических лиц благоприятно отразилось на ликвидности банковского сектора, сформировало базовые условия для его устойчивого функционирования. По итогам года общее снижение валютных сбережений населения составило порядка 637 млн. долларов США. Основная часть оттока произошла в первом квартале 2022 года, в последующих периодах прирост средств восстановился.

Реальные располагаемые денежные доходы (денежные доходы за вычетом налогов, сборов и взносов, скорректированные на индекс потребительских цен на товары и услуг) населения Республики Беларусь в 2022 году составили 96,4% к уровню 2021 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

7. Денежные средства и их эквиваленты

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	56,997	47,916
Наличные денежные средства	42,718	26,851
Ностро счета	41,343	35,647
Средства в других банках со сроком погашения до 90 дней	11,353	-
Резерв под обесценение	(4,327)	(1,074)
Итого денежные средства и их эквиваленты	148,084	109,340

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства в других банках со сроком погашения до 90 дней, представляют собой кредиты, предоставленные другим банкам. По состоянию на 31 декабря 2021 года средства в других банках со сроком погашения до 90 дней отсутствовали.

(а) Кредитное качество средств на счетах в банках

Оценка кредитного качества финансовых учреждений осуществляется на основе внешних кредитных рейтингов, устанавливаемых рейтинговыми агентствами. Банк использует кредитные рейтинги, установленные агентством Standard & Poor's. При этом, если финансовому учреждению присвоен рейтинг иным внешним рейтинговым агентством, находится соответствие данного рейтинга рейтингу Standard & Poor's. В случае отсутствия долгосрочного рейтинга кредитоспособности, присвоенного международными рейтинговыми агентствами, рейтинг финансового учреждения по шкале Standard & Poor's определяется в соответствии с международным кредитным рейтингом страны резидентства финансового учреждения, приведенным в соответствие с рейтингом Standard & Poor's. В случае отсутствия долгосрочного рейтинга кредитоспособности, присвоенного международными рейтинговыми агентствами, а также кредитного рейтинга страны резидентства финансового учреждения кредитный рейтинг определяется на основе экспертного мнения руководства Банка.

(б) Изменение балансовой стоимости и резерва под обесценение

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости средств на текущих счетах в банках и средств в других банках со сроком погашения до 90 дней и соответствующих оценочных резервов под ОКУ в 2022 году:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	35,647	-	-	35,647
Вновь созданные или приобретенные	42,353	-	-	42,353
Прекращение признания в результате выбытия	(27,730)	-	-	(27,730)
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	2,426	-	-	2,426
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	52,696	-	-	52,696

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	1,074	-	-	1,074
Вновь созданные или приобретенные	3,796	-	-	3,796
Прекращение признания в результате выбытия	(629)	-	-	(629)
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	86	-	-	86
ОКУ на 31 декабря 2022 года	4,327	-	-	4,327

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости средств на текущих счетах в банках и средств в других банках со сроком погашения до 90 дней и соответствующих оценочных резервов под ОКУ в 2021 году:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	28,506	-	-	28,506
Вновь созданные или приобретенные	29,723	-	-	29,723
Прекращение признания в результате выбытия	(22,148)	-	-	(22,148)
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(434)	-	-	(434)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	35,647	-	-	35,647

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2021 года	459	-	-	459
Вновь созданные или приобретенные	968	-	-	968
Прекращение признания в результате выбытия	(344)	-	-	(344)
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	(9)	-	-	(9)
ОКУ на 31 декабря 2021 года	1,074	-	-	1,074

(в) Концентрация

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов у Банка были остатки средств шести и трех банков, превышающие 10% капитала Банка, соответственно. Совокупная сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2022 составляла 39,577 тысяч рублей, на 31 декабря 2021 – 29,112 тысяч рублей.

(г) Максимальный кредитный риск

Максимальный кредитный риск по денежным средствам и их эквивалентам равен их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

8. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2022 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Приобретае- мая валюта	Сумма приобретаемой валюты	Активы	Обязательст ва
Форвардные сделки с иностранной валютой				
BYN / USD	BYN	1,312	-	(82)
Сделки своп с иностранной валютой				
RUB / USD	RUB	5,420	-	-
USD / EUR	USD	11,663	-	-
Итого производные финансовые инструменты		18,395	-	(82)

По состоянию на 31 декабря 2021 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Приобретае- мая валюта	Сумма приобретаемой валюты	Активы	Обязательст ва
Сделки своп с иностранной валютой				
USD / EUR	USD	25,206	-	-
RUB / EUR	RUB	9,450	-	-
Итого производные финансовые инструменты		34,656	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наличие указанных производных финансовых инструментов ведет к возникновению у Банка кредитного риска. Максимальный кредитный риск актива, возникшего в результате оценки по справедливой стоимости производного финансового инструмента, равен его стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2022 года производные финансовые активы представлены сделками с банками-резидентами. По состоянию на 31 декабря 2021 года производные финансовые активы представлены сделками с банками, имеющими рейтинги BB+ и BBB-, присвоенные международными рейтинговыми агентствами.

9. Средства в других банках

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Депозиты, размещенные в других банках в качестве обеспечения исполнения обязательств	1,555	1,140
Резерв под обесценение	(207)	(77)
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	1,348	1,063

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов средства, размещенные в других банках, представляли собой гарантийные депозиты под операции с платежными карточками и взнос в гарантийный фонд валютного рынка ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости средств в других банках и соответствующих оценочных резервов под ОКУ в 2022 году:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	1,140	-	-	1,140
Вновь созданные или приобретенные	338	-	-	338
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	77	-	-	77
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	1,555	-	-	1,555

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	77	-	-	77
Вновь созданные или приобретенные	147	-	-	147
Прекращение признания в результате выбытия	(19)	-	-	(19)
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	2	-	-	2
ОКУ на 31 декабря 2022 года	207	-	-	207

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости средств в других банках и соответствующих оценочных резервов под ОКУ в 2021 году:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	739	-	-	739
Вновь созданные или приобретенные	408	-	-	408
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(7)	-	-	(7)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	1,140	-	-	1,140

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2021 года	64	-	-	64
Вновь созданные или приобретенные	13	-	-	13
ОКУ на 31 декабря 2021 года	77	-	-	77

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Максимальный кредитный риск по средствам в других банках равен их чистой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

10. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 31 декабря 2021 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующими ценными бумагами:

	Диапазон процентных ставок	Срок погашения эмитентом	31 декабря 2021 года
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь, номинированные в евро	3,79 – 5,00%	2022 – 2026 годы	11,768
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь, номинированные в долларах США	3,70 – 5,00%	2025 – 2028 годы	25,834

Максимальный кредитный риск по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, равен их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

11. Кредиты клиентам

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты корпоративным клиентам	139,618	183,716
Кредиты физическим лицам	80,363	89,765
Итого кредиты клиентам	219,981	273,481
Резерв под обесценение	(45,350)	(23,814)
Итого кредиты клиентам, за вычетом резерва под обесценение	174,631	249,667

(а) Качество кредитов клиентам

При оценке качества кредитного портфеля Банк использует классификацию кредитов корпоративным клиентам на основе условных кредитных рейтингов, присвоенных исходя из группы риска, определенной в соответствии с Инструкцией №138. Соответствие групп риска, установленных Инструкцией и условных рейтингов, применяемых Банком отражено в Методике и представлено в таблице ниже:

Условный рейтинг, применяемый Банком	A	B	C	D	E
Группа риска в соответствии с Инструкцией №138	I	II	III	IV	V, VI

При классификации кредитов физическим лицам основополагающим фактором является платежная дисциплина. Оценка качества кредитов физическим лицам осуществляется путем деления кредитной задолженности на портфели однородных кредитов по периодам просрочки: без просрочки, со сроком просрочки от 1 до 30 дней, от 31 до 60 дней, от 61 до 90 дней, свыше 90 дней.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Анализ кредитного качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен в следующей таблице:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты корпоративным клиентам (в соответствии с присвоенными рейтингами)				
A	24,526	-	-	24,526
B	54,603	-	-	54,603
C	1,621	14,271	-	15,892
D	321	18,381	-	18,702
E	-	-	25,895	25,895
Кредиты корпоративным клиентам	81,071	32,652	25,895	139,618
Резерв под обесценение	(5,394)	(5,071)	(23,360)	(33,825)
Кредиты корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	75,677	27,581	2,535	105,793
Кредиты физическим лицам (в соответствии с периодами просрочки)				
Непросроченные	63,723	-	-	63,723
Просроченные от 1 до 30 дней	1,442	-	-	1,442
Просроченные от 31 до 60 дней	-	491	-	491
Просроченные от 61 до 90 дней	-	368	-	368
Просроченные свыше 90 дней	-	-	14,339	14,339
Кредиты физическим лицам	65,165	859	14,339	80,363
Резерв под обесценение	(1,087)	(157)	(10,281)	(11,525)
Кредиты физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	64,078	702	4,058	68,838

Анализ кредитного качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен в следующей таблице:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты корпоративным клиентам (в соответствии с присвоенными рейтингами)				
A	95,517	-	-	95,517
B	67,557	-	-	67,557
C	1,018	578	-	1,596
D	-	8,249	-	8,249
E	-	-	10,797	10,797
Кредиты корпоративным клиентам	164,092	8,827	10,797	183,716
Резерв под обесценение	(1,761)	(338)	(9,646)	(11,745)
Кредиты корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	162,331	8,489	1,151	171,971
Кредиты физическим лицам (в соответствии с периодами просрочки)				
Непросроченные	73,655	-	-	73,655
Просроченные от 1 до 30 дней	2,040	-	-	2,040
Просроченные от 31 до 60 дней	-	904	-	904
Просроченные от 61 до 90 дней	-	573	-	573
Просроченные свыше 90 дней	-	-	12,593	12,593
Кредиты физическим лицам	75,695	1,477	12,593	89,765
Резерв под обесценение	(2,757)	(372)	(8,940)	(12,069)
Кредиты физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	72,938	1,105	3,653	77,696

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

б) Изменение балансовой стоимости и резерва под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к кредитам юридических лиц за год, закончившийся 31 декабря 2022 год:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	164,092	8,828	10,796	183,716
Вновь созданные или приобретенные	21,952	7,179	1,762	30,893
Прекращение признания в результате выбытия	(54,376)	(49)	(584)	(55,009)
Переводы в Стадию 1	5,001	(5,001)	-	-
Переводы в Стадию 2	(25,473)	25,473	-	-
Переводы в Стадию 3	(10,037)	(3,289)	13,326	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(20,089)	(489)	596	(19,982)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	81,070	32,652	25,896	139,618

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	1,761	338	9,646	11,745
Вновь созданные или приобретенные	3,077	1,235	1,497	5,809
Прекращение признания в результате выбытия	(320)	(8)	(544)	(872)
Переводы в Стадию 1	3	(3)	-	-
Переводы в Стадию 2	(3,836)	3,836	-	-
Переводы в Стадию 3	(8,176)	(2,089)	10,265	-
Высвобождение дисконта	-	-	1,525	1,525
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	12,885	1,762	971	15,618
ОКУ на 31 декабря 2022 года	5,394	5,071	23,360	33,825

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к кредитам юридических лиц за год, закончившийся 31 декабря 2021 год:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	188,094	213	3,372	191,679
Вновь созданные или приобретенные	76,437	5,818	4,412	86,667
Прекращение признания в результате выбытия	(68,639)	(185)	(774)	(69,598)
Переводы в Стадию 1	2	(2)	-	-
Переводы в Стадию 2	(3,010)	3,010	-	-
Переводы в Стадию 3	(3,819)	(13)	3,832	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(24,973)	(13)	(46)	(25,032)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	164,092	8,828	10,796	183,716

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2021 года	113	18	2,230	2,361
Вновь созданные или приобретенные	1,026	125	3,504	4,655
Прекращение признания в результате выбытия	(25)	(12)	(373)	(410)
Переводы в Стадию 2	(213)	213	-	-
Переводы в Стадию 3	(3,281)	(11)	3,292	-
Высвобождение дисконта	-	-	713	713
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	4,141	5	280	4,426
ОКУ на 31 декабря 2021 года	1,761	338	9,646	11,745

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к кредитам физических лиц за год, закончившийся 31 декабря 2022 год:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	75,695	1,478	12,592	89,765
Вновь созданные или приобретенные	36,478	427	810	37,715
Прекращение признания в результате выбытия	(25,179)	(271)	(970)	(26,420)
Переводы в Стадию 1	139	(75)	(64)	-
Переводы в Стадию 2	(414)	418	(4)	-
Переводы в Стадию 3	(2,235)	(847)	3,082	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(19,319)	(270)	(1,108)	(20,697)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	65,165	860	14,338	80,363

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	2,757	372	8,940	12,069
Вновь созданные или приобретенные	672	75	498	1,245
Прекращение признания в результате выбытия	(840)	(54)	(675)	(1,569)
Переводы в Стадию 1	4	(2)	(2)	-
Переводы в Стадию 2	(79)	80	(1)	-
Переводы в Стадию 3	(1,371)	(520)	1,891	-
Высвобождение дисконта	-	-	1,474	1,474
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(55)	207	(1,846)	(1,694)
ОКУ на 31 декабря 2022 года	1,088	158	10,279	11,525

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к кредитам физических лиц за год, закончившийся 31 декабря 2021 год:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	79,148	623	12,232	92,003
Вновь созданные или приобретенные	37,179	960	5,747	43,886
Прекращение признания в результате выбытия	(17,972)	(155)	(8,391)	(26,518)
Переводы в Стадию 1	351	(97)	(254)	-
Переводы в Стадию 2	(499)	507	(8)	-
Переводы в Стадию 3	(3,815)	(262)	4,077	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(18,697)	(98)	(811)	(19,606)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	75,695	1,478	12,592	89,765

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2021 года	981	151	7,485	8,617
Вновь созданные или приобретенные	1,553	227	3,577	5,357
Прекращение признания в результате выбытия	(183)	(31)	(5,058)	(5,272)
Переводы в Стадию 1	19	(5)	(14)	-
Переводы в Стадию 2	(140)	143	(3)	-
Переводы в Стадию 3	(2,375)	(163)	2,538	-
Высвобождение дисконта	-	-	1,102	1,102
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	2,902	50	(687)	2,265
ОКУ на 31 декабря 2021 года	2,757	372	8,940	12,069

(в) Финансовый эффект удерживаемого обеспечения по кредитам клиентам

Обеспечение по кредитам позволяет Банку минимизировать свои кредитные риски. При расчете достаточности обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, определяется возможная стоимость реализации предоставленного в залог обеспечения. Для этого определяется рыночная стоимость имущества с учетом прогнозов ее изменения до предполагаемого момента реализации. Ниже представлен анализ кредитов клиентов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года. Нижеуказанные суммы представляют собой балансовую стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение, а не справедливую стоимость обеспечения.

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Недвижимость	61,353	80,328
Страхование риска невозврата кредита	43,330	54,562
Прочие залоги	26,826	46,504
Гарантийный депозит	178	52
Поручительство	53	137
Необеспеченные	88,241	91,898
Итого кредиты клиентам	219,981	273,481

(г) Анализ кредитов клиентам по отраслям экономики

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Физические лица	80,363	89,765
Торговля	55,742	56,620
Операции с недвижимостью	34,920	40,776
Промышленность и прочие виды деятельности материального производства	12,451	15,199
Лизинг	7,570	34,208
Транспорт	5,670	8,690
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	2,459	3,123
Строительство	2,430	2,637
Прочее	18,376	22,463
Итого кредиты клиентам	219,981	273,481
Резерв под обесценение	(45,350)	(23,814)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	174,631	249,667

(д) Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка было восемь заемщиков с суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма кредитов данных заемщиков на 31 декабря 2022 года составила 63,437 тысяч белорусских рублей.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка было десять заемщиков с суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма кредитов данных заемщиков на 31 декабря 2021 года составила 90,086 тысяч белорусских рублей.

(е) Максимальный кредитный риск

Максимальный кредитный риск по кредитам клиентам равен чистой стоимости кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении.

12. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 31 декабря 2022 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующими ценными бумагами:

	Диапазон процентных ставок	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь, номинированные в евро	3,79 – 5,00%	11,829	-
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь, номинированные в долларах США	3,70 – 5,00%	28,018	-
Резерв под обесценение		(92)	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		39,755	-

Данные ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2021 года оценивались по справедливой стоимости через прибыль и убыток и были реклассифицированы на 1 января 2022 года в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в связи с изменением бизнес-модели, используемой Банком для управления данными ценными бумагами.

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, и соответствующих оценочных резервов под ОКУ в 2022 году:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	-	-	-	-
Реклассификация из категории по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,847	-	-	39,847
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	39,847	-	-	39,847
<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	92	-	-	92
ОКУ на 31 декабря 2022 года	92	-	-	92

Максимальный кредитный риск по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, равен их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

13. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

Ниже представлена информация о движении основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование, прочие основные средства	Нематериальные активы	Капитальные затраты и вложения в нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2022 года	12,079	76	2,194	3,619	41	1,854	19,863
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2022 года	13,828	462	5,363	4,638	41	3,364	27,696
Поступления	-	-	-	-	1,324	2,207	3,531
Модификация активов в форме права пользования	-	-	-	-	-	339	339
Перевод между группами	5	-	231	1,122	(1,358)	-	-
Выбытия	(982)	-	(74)	-	(3)	(4,137)	(5,196)
Остаток на 31 декабря 2022 года	12,851	462	5,520	5,760	4	1,773	26,370
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2022 года	1,749	386	3,169	1,019	-	1,510	7,833
Начисление за год	202	30	482	204	-	996	1,914
Накопленная амортизация по выбытиям	(49)	-	(54)	-	-	(2,195)	(2,298)
Остаток на 31 декабря 2022 года	1,902	416	3,597	1,223	-	311	7,449
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	10,949	46	1,923	4,537	4	1,462	18,921

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлена информация о движении основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование, прочие основные средства	Нематериальные активы	Капитальные затраты и вложения в нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	12,410	108	2,025	3,100	153	1,722	19,518
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2021 года	13,958	462	4,950	3,924	153	2,334	25,781
Поступления	-	-	-	-	1,212	1,227	2,439
Модификация активов в форме права пользования	-	-	-	-	-	120	120
Перевод между группами	29	-	581	714	(1,324)	-	-
Выбытия	(159)	-	(168)	-	-	(317)	(644)
Остаток на 31 декабря 2021 года	13,828	462	5,363	4,638	41	3,364	27,696
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2021 года	1,548	354	2,925	824	-	612	6,263
Начисление за год	220	32	393	195	-	999	1,839
Накопленная амортизация по выбытиям	(19)	-	(149)	-	-	(101)	(269)
Остаток на 31 декабря 2021 года	1,749	386	3,169	1,019	-	1,510	7,833
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	12,079	76	2,194	3,619	41	1,854	19,863

По состоянию на 31 декабря 2022 года в эксплуатации у Банка находились полностью амортизированные объекты основных средств на сумму 2,785 тысяч белорусских рублей, нематериальные активы на сумму 385 тысяч белорусских рублей (на 31 декабря 2021 года – 2,461 тысяч белорусских рублей и 369 тысяч белорусских рублей соответственно).

14. Активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в состав активов, предназначенных для продажи, включено имущество Банка, переведенное из состава основных средств. По состоянию на 31 декабря 2022 года руководство Банка имеет намерение реализовать имущество, классифицированное в состав активов, предназначенных для продажи, и планирует завершить сделки по реализации этих активов в течение ближайших 12 месяцев.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

15. Прочие активы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие нефинансовые активы		
Активы, переданные Банку в погашение задолженности	8,018	3,477
Авансовые платежи	573	394
Предоплаты по налогам (кроме налога на прибыль)	63	165
Предоплаты по капитальным вложениям	30	268
Прочее	43	43
Итого прочие нефинансовые активы	8,727	4,347
Прочие финансовые активы		
Расчеты с покупателями	1,081	1,129
Начисленный комиссионный доход и неустойки	53	52
Дебиторская задолженность по возврату госпошлин	3	-
Прочая дебиторская задолженность	369	96
Итого прочие финансовые активы	1,506	1,277
Резерв под обесценение	(417)	(78)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	1,089	1,199
Итого прочие активы	9,816	5,546

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости прочих финансовых активов и соответствующих оценочных резервов под ОКУ в 2022 году:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	-	1,229	48	1,277
Вновь созданные или приобретенные	-	744	302	1,046
Прекращение признания в результате выбытия	-	(579)	(4)	(583)
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	-	(233)	(1)	(234)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	-	1,161	345	1,506

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	-	46	32	78
Вновь созданные или приобретенные	-	145	170	315
Прекращение признания в результате выбытия	-	(19)	(3)	(22)
Переводы в Стадию 3	-	(2)	2	-
Влияние прочих изменений	-	41	5	46
ОКУ на 31 декабря 2022 года	-	211	206	417

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости прочих финансовых активов и соответствующих оценочных резервов под ОКУ в 2021 году:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	-	2,721	32	2,753
Вновь созданные или приобретенные	-	100	22	122
Прекращение признания в результате выбытия	-	(979)	(6)	(985)
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	-	(613)	-	(613)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	-	1,229	48	1,277

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2021 года	-	3	13	16
Вновь созданные или приобретенные	-	1	15	16
Прекращение признания в результате выбытия	-	-	(2)	(2)
Переводы в Стадию 3	-	(1)	1	-
Влияние прочих изменений	-	43	5	48
ОКУ на 31 декабря 2021 года	-	46	32	78

16. Средства других банков

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты и депозиты других банков	39,583	970
Корреспондентские счета других банков	1	2
Иные счета других банков	-	562
Итого средства других банков	39,584	1,534

Иные счета других банков по состоянию на 31 декабря 2021 года представлены полученным гарантийным депозитом в обеспечение исполнения обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2022 у Банка имеются остатки средств пяти банков-контрагентов, представляющие значительную концентрацию. Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2022 годов составляла 36,633 тысяч белорусских рублей. По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка отсутствуют остатки средств банков-контрагентов, представляющие значительную концентрацию.

17. Средства клиентов

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Юридические лица		
Срочные депозиты	116,549	195,457
Текущие счета	91,929	42,544
Итого средства юридических лиц	208,478	238,001
Физические лица		
Срочные депозиты	70,773	102,957
Текущие счета/счета до востребования	11,320	12,282
Итого средства физических лиц	82,093	115,239
Итого средства клиентов	290,571	353,240

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Физические лица	82,093	115,239
Промышленность и прочие виды деятельности материального производства	72,479	71,227
Торговля	70,048	57,473
Недвижимость	11,133	17,090
Транспорт	8,663	9,547
Строительство	7,077	18,493
Жилищное хозяйство и бытовое обслуживание	5,858	-
Финансовые услуги	4,021	10,927
Некоммерческие организации	2,740	6,875
Связь и телекоммуникации	2,391	2,822
Образование и научная деятельность	2,094	4,404
Информационно-вычислительное и техническое обслуживание	1,722	8,988
Техническое обслуживание	1,609	-
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1,598	4,592
Здравоохранение и физическая культура	1,259	1,483
Издательская деятельность	1,137	3,094
Рекламная деятельность	484	-
Туризм	244	-
Прочие	13,921	20,986
Итого средства клиентов	290,571	353,240

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов у Банка были остатки средств пяти клиентов, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2022 и 2021 годов составляла 62,837 и 68,302 тысяч рублей, соответственно.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов выпущенные долговые ценные бумаги представлены облигациями, держателями которых являются юридические лица, и распределены следующим образом:

№ выпуска	Срок погашения	Валюта выпуска	Процентная ставка	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
10	09.07.2025	белорусский рубль	11.0%	1,994	-
9	11.11.2024	белорусский рубль	10.5%	284	3,578
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				2,278	3,578

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

19. Прочие обязательства

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	164	413
Начисления по налогам, за исключением налога на прибыль	115	72
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств физических лиц	44	171
Итого прочие нефинансовые обязательства	323	656
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по аренде	1,482	1,795
Резерв по обязательствам кредитного характера	885	335
Неурегулированные транзитные счета	722	127
Задолженность перед поставщиками	692	253
Резерв по неоплаченным отпускам и иные обязательства по выплате вознаграждения персоналу	244	244
Прочие	281	272
Итого прочие финансовые обязательства	4,306	3,026
Итого прочие обязательства	4,629	3,682

Движение резерва по обязательствам кредитного характера представлено в Примечании 30.

20. Субординированные займы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Субординированный заем от ООО «Спидстер-М»	13,803	12,992
Субординированный заем от ООО «Дикрис»	8,274	7,673
Итого субординированные займы	22,077	20,665

В 2015 году Банку предоставлен субординированный заем от ООО «Дикрис» в сумме 3,000 тысячи долларов США под плавающую ставку USD LIBOR на 12 месяцев плюс 4 процентных пункта.

В январе 2017 года ЕБРР уступил права требования по соглашению о субординированном кредите резиденту ООО «Спидстер-М». Сумма субординированного кредита составляет 4,009 тысяч долларов США, процентная ставка установлена плавающая исходя из ставки LIBOR на 12 месяцев плюс 6 процентных пунктов.

В 2019 году Банку предоставлены два субординированных займа от ООО «Спидстер-М» в сумме 2,700 тысяч белорусских рублей под ставку рефинансирования Национального банка.

В соответствии с условиями договора кредитор удовлетворяет свои требования к заемщику не ранее полного удовлетворения требований иных кредиторов в случае ликвидации заемщика.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

21. Привилегированные акции

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Количество привилегированных акций	6,886,084	6,886,084
Номинальная стоимость 1 акции, белорусские рубли	0,160	0,160
Номинальная стоимость привилегированных акций	1,102	1,102
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям	957	694
Итого привилегированные акции	2,059	1,796

Привилегированные акции дают право на участие в чистых активах. Размер годового минимального фиксированного дивиденда по привилегированным акциям составляет в эквиваленте 0.01394 долларов США на одну привилегированную акцию.

Годовым Общим собранием акционеров Банка 20 марта 2023 года было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям по результатам деятельности за 2019-2022 годы.

22. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов уставный капитал был представлен следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Количество простых (обыкновенных) акций	120,791,295	120,791,295
Номинальная стоимость 1 акции, белорусские рубли	0,160	0,160
Номинальная стоимость простых (обыкновенных) акций	19,326	19,326
Эффект инфляции	27,648	27,648
Итого уставный капитал	46,974	46,974

Все простые (обыкновенные) акции (далее – акции) полностью оплачены, каждая акция дает право одного голоса, а также право на получение дивидендов и участие в чистых активах. Все акции имеют одинаковые права в отношении чистых активов.

В 2022 и 2021 годах Банк не проводил новых выпусков акций. Номинальная стоимость акции на 2022 и 2021 год составляет 0,160 (ноль белорусских рублей 16 копеек).

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается путем деления прибыли/(убытка), принадлежащей акционерам – держателям обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении. Разводненную прибыль на акцию Банк не определял, т.к. у Банка отсутствуют финансовые инструменты с потенциальным разводняющим эффектом.

	2022 год	2021 год
Прибыль/(убыток) за период, принадлежащая акционерам, рублей	(8,091,000)	(8,287,000)
Средневзвешенное количество простых акций в обращении, штук	120,791,295	120,791,295
Базовая прибыль/ (убыток) на простую акцию, рублей	(0,06698)	(0,06861)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

23. Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2022 год	2021 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	34,407	31,470
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,546	-
Средства в других банках	723	272
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	1,528
Прочее	121	377
Итого процентные доходы	36,797	33,647
Процентные расходы		
Средства клиентов	(18,011)	(23,345)
Субординированные займы	(1,951)	(1,203)
Средства других банков	(1,587)	(709)
Средства Национального банка	(360)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(285)	(616)
Привилегированные акции	(263)	(245)
Обязательства по аренде	(59)	(30)
Прочее	(49)	(121)
Итого процентные расходы	(22,565)	(26,269)
Чистые процентные доходы	14,232	7,378

24. Комиссионные доходы и расходы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2022 год	2021 год
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	6,333	6,386
Прочие	642	573
Итого комиссионные доходы	6,975	6,959
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям и операциям с банковскими карточками	(1,808)	(2,400)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(103)	(72)
Прочие	(72)	(91)
Итого комиссионные расходы	(1,983)	(2,563)
Чистые комиссионные доходы	4,992	4,396

25. Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2022 год	2021 год
Расходы по форвардным сделкам с клиентами	(82)	-
Доходы по сделкам своп с другими банками	-	25
Итого чистые доходы /(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	(82)	25

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

26. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и с ценными бумагами

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2022 год	2021 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16,611	12,554
Чистые расходы от переоценки активов и обязательств	3,152	(3,681)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19,763	8,873

За 2022 год курс белорусского рубля уменьшился по отношению к доллару США на 7,4%, к евро – на 1.1%, к российскому рублю – на 10.2%.

Чистые расходы по операциям с ценными бумагами

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2022 год	2021 год
Доходы по операциям с ценными бумагами	24	7
Расходы по операциям с ценными бумагами	(58)	(281)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами	(34)	(274)

27. Прочие чистые доходы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2022 год	2021 год
Доходы / (расходы) по операциям уступки права требования	(800)	6,609
Штрафы и пени полученные	559	871
Поступления по ранее списанной кредитной задолженности	293	357
Возмещенные судебные расходы	290	85
Прибыль / (убыток) от продажи имущества	264	(25)
Прочие	552	800
Итого прочие чистые доходы	1,158	8,697

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, в целях управления рисками и доходностью операций розничного бизнеса Банк осуществил операцию по продаже портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам, путем уступки прав денежного требования. Чистые доходы, возникшие в результате данной операции, составили 6,609 тысяч рублей.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Банком были приняты меры по частичному возврату ранее уступленных прав денежного требования по кредитам, предоставленным физическим лицам. Чистые расходы, возникшие в результате данной операции, составили 800 тысяч рублей.

После отчетной даты, в 2023 году Банк приобрел оставшуюся часть ранее уступленных прав денежного требования. Банк еще не завершил оценку справедливой стоимости этих кредитов. Чистые расходы, которые будут отражены в 2023 году в результате данных операций, составят не более 5,004 тысяч рублей, однако точная сумма будет определена по завершению оценки.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

28. Операционные расходы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2022 год	2021 год
Затраты на персонал	(7,349)	(7,444)
Отчисления в Фонд социальной защиты населения	(2,526)	(2,573)
Коммуникационные и информационные услуги	(1,923)	(1,928)
Затраты на программное обеспечение	(1,770)	(1,427)
Амортизация активов в форме права пользования	(996)	(999)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(929)	(840)
Налоги, кроме налога на прибыль	(863)	(407)
Затраты на доставку и инкассацию	(701)	(554)
Профессиональные услуги (консультационные, аудиторские, юридические, прочие)	(605)	(570)
Ремонт и обслуживание	(563)	(685)
Управленческие расходы	(457)	(429)
Реклама и маркетинг	(381)	(627)
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств физических лиц	(372)	(633)
Офисные расходы	(327)	(501)
Охрана	(304)	(331)
Спонсорская помощь	(165)	(180)
Прочие	(3,543)	(1,307)
Итого операционные расходы	(23,774)	(21,435)

29. Налог на прибыль

Банк начисляет налоги на основании данных налогового учета, который ведется в соответствии с налоговым законодательством Республики Беларусь.

Ставка налога на прибыль для белорусских банков за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, составляла 25%. Отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив) рассчитывается с использованием ставки, которая, как ожидается, будет действовать в период погашения отложенного налогового обязательства (реализации отложенного налогового актива) – 25%.

Расходы по налогу на прибыль представлены следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2022 год	2021 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	(352)	-
Доходы по отложенному налогу на прибыль	-	1,903
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	(352)	1,903

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между стоимостью активов и обязательств, учтенной в целях финансовой отчетности, и суммами, определяемыми в целях налогообложения.

Ниже представлена информация по каждому типу временных разниц о суммах отложенных налоговых активов и обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, а также о суммах доходов или расходов по отложенному налогу, признанных в составе прибыли или убытка:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2020 года	Изменение в 2021 году	31 декабря 2021 года	Изменение в 2022 году	31 декабря 2022 года
Вычитаемые временные разницы:					
Средства в банках	112	169	281	826	1,107
Кредиты клиентам	-	-	-	191	191
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	23	23
Основные средства и нематериальные активы	1,401	306	1,707	820	2,527
Прочие активы и обязательства	1	317	318	255	573
Отложенный налоговый актив	1,514	792	2,306	2,115	4,421
Зачтено против суммы отложенного налогового обязательства	(1,514)		(1,057)		-
Непризнанный отложенный налоговый актив	-		(1,249)		(4,421)
Итого отложенный налоговый актив	-		-		-
Налогооблагаемые временные разницы:					
Кредиты банкам и клиентам	(3,398)	2,341	(1,057)	1,057	-
Прочие активы и обязательства	(19)	19	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	(3,417)	2,360	(1,057)	1,057	-
Зачтено против суммы отложенного налогового актива	1,514		1,057		-
Итого отложенное налоговое обязательство	(1,903)		-		-
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(1,903)		-		-

Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами по налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2022 год	2021 год
Убыток до налогообложения	(7,739)	(10,190)
Налог на прибыль по законодательно установленной ставке	(1,935)	(2,548)
Налоговый эффект постоянных разниц:		
Льготы по налогообложению	(259)	(223)
Налоговый эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	148	75
Прочие постоянные разницы	(774)	(456)
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	3,172	1,249
Расходы по налогу на прибыль	352	(1,903)

Банк не признал отложенный налоговый актив по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в сумме 4,421 тысяча рублей и 1,249 тысяч рублей соответственно в связи с законодательно установленной возможностью применения льгот по налогообложению доходов от операций с ценными бумагами и соответственно низкой вероятностью получения в будущих периодах налогооблагаемой прибыли, в зачет которой могут быть использованы имеющиеся отложенные налоговые активы.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

30. Условные обязательства

Налоговое законодательство. Налоговое и другое законодательство Республики Беларусь, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим трактовка налогового законодательства, используемая руководством Банка, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение неопределенного периода.

Руководство в настоящее время считает, что по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов все необходимые налоговые начисления произведены, и что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в виде уплаты, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Обязательства кредитного характера. В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении. Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований и залога эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Обязательства кредитного характера Банка представлены следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Гарантии выданные	5,544	13,860
Неиспользованные кредитные линии	5,470	11,852
Итого обязательства кредитного характера	11,014	25,712
Резерв по обязательствам кредитного характера	(885)	(335)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	10,129	25,377

Движение резерва по условным обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлено следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	335	-	-	335
Вновь созданные или приобретенные	225	-	-	225
Прекращение признания в результате выбытия	(259)	-	-	(259)
Переводы в Стадию 2	(61)	61	-	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	584	-	-	584
ОКУ на 31 декабря 2022 года	824	61	-	885

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2021 года	100	-	-	100
Вновь созданные или приобретенные	276	-	-	276
Прекращение признания в результате выбытия	(98)	-	-	(98)
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	57	-	-	57
ОКУ на 31 декабря 2021 года	335	-	-	335

31. Управление капиталом

Банк управляет капиталом в целях соблюдения требований законодательства, поддержания на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением, обеспечения непрерывности деятельности, при этом ставит задачу по обеспечению прибыли акционерам путем оптимизации соотношения обязательств и капитала Банка.

Требованием Национального банка Республики Беларусь в отношении минимального размера нормативного капитала, рассчитанного исходя из учетных записей, подготовленных в соответствии с белорусским законодательством, для банков является поддержание размера нормативного капитала на законодательно установленном уровне. Нормативное значение нормативного капитала на 1 января 2023 года составило 60,00 миллионов белорусских рублей. Фактическое значение нормативного капитала Банка на 1 января 2023 года в соответствии с белорусским законодательством составило 73,03 миллионов белорусских рублей.

Руководство Банка анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе этого анализа руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными с учетом риска). Руководство Банка оценивает объем капитала, необходимого для достижения стратегических целей банка и позволяющего обеспечить в планируемой перспективе необходимый прирост активов, а также оптимальное соотношение доходности и достаточности капитала с учетом требований акционеров, партнеров Банка и органов банковского надзора и регулирования. Руководство Банка анализирует средневзвешенную стоимость капитала, а также риски, связанные с каждым классом активов, и регулирует структуру капитала Банка путем привлечения дополнительных и погашения существующих обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в составе капитала по национальным правилам бухгалтерского учета был отражен резервный фонд в размере 9,976 тысяч белорусских рублей и 8,990 тысяч белорусских рублей соответственно. Резервный фонд представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством Республики Беларусь для покрытия убытков по операциям Банка, и не подлежит распределению между акционерами.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Национальным банком, банки должны обеспечить соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом уровня риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше минимального требуемого значения (12.5%). По состоянию на 1 января 2023 года фактическое значение норматива достаточности нормативного капитала составило 26.61%.

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	46,974	46,974
Накопленный убыток	(11,982)	(3,891)
Нематериальные активы	(4,537)	(3,655)
Итого капитал первого уровня	30,455	39,428
Капитал второго уровня		
Субординированные займы	17,827	18,663
Привилегированные акции	2,059	1,796
Итого капитал второго уровня	19,886	20,459
Итого капитал	50,341	59,887
Общая сумма взвешенных по риску активов	280,905	350,687
Норматив достаточности капитала (%)	17.9	17.1

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Банк включил в расчет капитала полученный субординированный займ с первоначальным сроком погашения более пяти лет (Примечание 20). В последние 5 лет, оставшиеся до его погашения, субординированный займ принимается в расчет капитала по стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, за минусом 20% за каждый полный истекший год. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Также по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Банк включил в расчет капитала привилегированные акции (Примечание 21), не имеющие определенного срока погашения с фиксированным размером дивидендов. Невыплата Банком дивидендов по привилегированным акциям не влечет за собой банкротство или ликвидацию Банка. При расчете достаточности капитала Банк исключил из капитала первого уровня стоимость нематериальных активов (Примечание 13) в соответствии с требованиями Базельского соглашения.

32. Управление рисками

В Банке организована эффективная система риск-менеджмента в соответствии с международными требованиями и стандартами, включающая в себя управление рисками, присущими банковской деятельности, с учетом фактора существенности – критерия, характеризующего степень влияния определенного вида банковского риска на финансовую устойчивость Банка.

Безусловно существенными рисками Банк признает следующие виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, валютный риск, товарный риск, операционный риск, стратегический риск, репутационный риск. Другие виды банковских рисков (рыночные риски: фондовый риск и процентный риск торгового портфеля; страновой риск) признаются Банком в качестве существенных при достижении ими определенных параметров в результате деятельности Банка в том или ином периоде своего развития, либо они могут быть признаны таковыми на основании мотивированного суждения. Риск концентрации рассматривается Банком, как составная часть соответствующих безусловно существенных рисков Банка.

Банк оценивает риски на стадии предварительного, текущего и последующего контроля, а также определяет органы управления, структурные подразделения и должностных лиц, ответственных за управление рисками.

Системы управления видами банковского риска, которые Банк признал для себя существенными, включая определения, цели, задачи, этапы, процедуры, участников управления, а также подходы к стресс-тестированию, регулируются отдельными локальными правовыми актами. Основными

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

документами, регулирующими систему и подходы к управлению рисками в Банке, являются Стратегия по управлению банковскими рисками и Общая политика рисков.

Общая политика рисков предусматривает следующие стратегические цели управления рисками:

- определение основных видов рисков Банка и подтверждение того, что действующие направления банковского бизнеса и его дальнейшие планы по развитию новых видов бизнеса соответствуют готовности Банка к этим рискам;
- оптимизация рисков, которые непосредственно связаны с деятельностью Банка, а также организация действенной и независимой системы внутреннего контроля;
- разработка эффективной структуры управления рисками с целью дальнейшего успешного развития Банка.

В целях эффективного управления банковскими рисками в Банке разработаны системы полномочий, которые позволяют распределить ответственность по каждому существенному виду риска между органами управления, подразделениями и работниками Банка. Вне зависимости от вида банковского риска система полномочий в обязательном порядке включает Совет Директоров Банка, Комитет по рискам, Правление Банка, Должностное лицо, ответственное за управление рисками, Кредитный и Финансовый комитеты, Департамент контроля и управления рисками, в т.ч. риск-менеджеры, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Структурные подразделения Банка.

Совет Директоров обеспечивает организацию системы управления банковскими рисками, осуществляет контроль за адекватным ее функционированием и за общим уровнем рисков, утверждает Общую политику рисков.

Комитет по рискам, создаваемый Советом директоров, осуществляет мониторинг и контроль за выполнением Стратегии управления рисками; осуществляет оценку эффективности системы управления рисками; контролирует своевременность и качество отчетности по рискам, а также полноту и достаточность мер, принимаемых Правлением Банка для минимизации рисков.

Правление Банка обеспечивает функционирование системы управления рисками в целях выполнения целей и задач, установленных Советом Директоров в сфере управления рисками; утверждает Общую политику рисков, локальные правовые акты, регламентирующие методики и процедуры управления отдельными видами рисков, а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками; обеспечения их эффективного применения на практике; принимает управленческие решения, направленные на ограничение склонности к риску подразделений, генерирующих риски, поддержание риск-профиля банка, адекватного характеру и масштабам осуществляемой деятельности.

Должностное лицо, ответственное за управление рисками, координирует действия всех участников процесса управления рисками, обеспечивает информационный обмен между ними в целях принятия необходимых управленческих решений; регулярно предоставляет Правлению отчеты о степени отдельных банковских рисков, соблюдении склонности к риску подразделений, генерирующих риски, соблюдении установленной толерантности к риску и поддержании риск-профиля Банка; регулярное (не реже одного раза в год) предоставляет отчеты Комитету по рискам о функционировании системы управления рисками и степени отдельных банковских рисков; обеспечивает раскрытие информации об организации системы управления рисками в соответствии с принятыми в Банке процедурами.

Финансовый комитет и Кредитный комитет проводят мониторинг и анализ уровня рисков.

На Департамент контроля и управления рисками возложены обязанности по организации эффективной системы управления рисками, осуществлению контроля за своевременным выявлением, идентификацией, измерением, мониторингом, контролем и ограничением уровня банковских рисков. Данное подразделение осуществляет контроль за соблюдением процедур по

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

управлению каждым из видов риска. С целью контроля и управления критическими ситуациями, которые могут иметь нежелательные последствия для Банка, риск-менеджер Банка осуществляет стресс-тестирование и оценку воздействия изменений внешних и внутренних факторов соответствующего риска на устойчивость функционирования Банка.

На Службу внутреннего аудита возложены обязанности по осуществлению регулярного аудита отдельных элементов системы управления рисками и вынесения оценки эффективности управления рисками, а также контролю соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка, требованиям действующего законодательства. Результаты проверок и вынесенная оценка эффективности доводится до сведения Совета директоров.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверку соблюдения уполномоченными органами и работниками Банка порядка контроля каждого вида риска, а также проверку соблюдения локальных правовых актов Банка, содержащих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками.

Структурные подразделения Банка осуществляют текущее управление банковскими рисками в рамках своих полномочий.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Целью управления кредитным риском является обеспечение максимальной сохранности активов на основе уменьшения возможных убытков, которое достигается на основе системного, комплексного подхода путем реализации следующих задач:

- разделение полномочий и ответственности между органами управления, комитетами, должностными лицами и подразделениями Банка в сфере управления кредитным риском;
- организация адекватной и соответствующей интересам Банка системы кредитования клиентов Банка; системы установления лимитов на операции кредитного характера, банки-контрагенты;
- организация системы справедливой оценки обеспечения по операциям кредитного характера;
- организация независимых первичной и вторичной экспертиз кредитных проектов и проектов лимитов на банки-контрагенты;
- организация эффективной претензионно-исковой работы и работы с просроченной задолженностью;
- осуществление качественного и своевременного анализа состояния и динамики кредитного портфеля, нормативов безопасного функционирования, характеризующих уровень кредитного риска, включая секторный анализ и анализ концентрации кредитного портфеля, установление лимитов на секторы с высоким уровнем кредитного риска;
- организация системы стресс-тестирования;
- создание системы регулярного и своевременного информирования органов управления Банка и комитетов Банка об эффективности системы управления кредитным риском;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критических для Банка размеров (минимизацию риска).

Выявление, идентификация и оценка уровня кредитного риска реализуется путем проведения первичной и вторичной экспертиз кредитных проектов (проектов лимитов на банк-контрагент), чем достигается разрешение конфликта интересов в процессе принятия решений.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Первичная экспертиза (анализ (оценка) финансового состояния банка-контрагента и разработка лимита на проведение с банком-контрагентом активных операций) производится экономической службой на основании оценки финансового состояния банка-контрагента и способности своевременно и в полном объеме возратить переданные ему средства. На основании произведенного анализа разрабатывается проект лимита на проведение активных операций с банком-контрагентом. При осуществлении активных операций кредитного характера с клиентами первичная экспертиза осуществляется кредитным работником на стадии подготовки к рассмотрению на Кредитном комитете кредитуемого проекта и предоставляемого заемщиком обеспечения.

Вторичная экспертиза осуществляется риск-менеджером в период разработки лимита на банк-контрагент и при последующем мониторинге. При осуществлении активных операций кредитного характера с клиентами вторичная экспертиза осуществляется риск-менеджером при рассмотрении кредитуемого проекта и в ходе мониторинга кредитополучателя, финансируемой сделки и предоставленного заемщиком обеспечения.

Определение приемлемого (допустимого) уровня кредитного риска осуществляется совместно Кредитным и Финансовым комитетами Банка в соответствии с функциями, которыми они наделены.

Для предупреждения повышения уровня кредитного риска Банк на регулярной основе проводит мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного кредитополучателя, а также каждого договора и в целом по кредитному портфелю Банка путем ежемесячного изучения системы показателей. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков и по продуктам.

В целях прогнозирования изменения уровня кредитного риска Банк осуществляет регулярное стресс-тестирование, сущность которого заключается в оценке последствий активного воздействия на деятельность Банка внешних и внутренних факторов кредитного риска. Банком моделируется ситуация наступления дефолта у всех или большинства кредитополучателей однородных групп с учетом отраслевой принадлежности, формы собственности и прочих однородных признаков, разрабатываются сценарии воздействия дефолта (кредитных событий) на изменение уровня кредитного риска, прогнозируется изменение качества портфеля и значений показателей безопасного функционирования Банка, характеризующих уровень кредитного риска. Результаты стресс-тестирования предоставляются Финансовому комитету Банка для принятия соответствующих управленческих решений по минимизации кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется соответствующими структурными подразделениями посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и сумму основной задолженности, а также посредством получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В связи с этим руководству предоставляются данные о сроках задолженности, как представлено в Примечании 11.

Виды деятельности, которые подвержены кредитному риску и несут соответствующий максимальный кредитный риск, включают:

- предоставление кредитов и займов клиентам и размещение депозитов в других организациях, инвестиции в финансовые инструменты, удерживаемые до погашения. В этих случаях максимальный кредитный риск равен стоимости соответствующих финансовых активов, отраженной в отчете о финансовом положении (Примечания 9, 11,12);
- заключение договоров по производным финансовым инструментам, например, операции с иностранной валютой. Максимальный кредитный риск в конце отчетного периода будет равняться стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении (Примечание 8);
- предоставление финансовых гарантий. В этом случае максимальный кредитный риск равен

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

максимальной сумме, которую Банк может выплатить, если гарантия будет исполнена (Примечание 30);

- предоставление обязательства кредитного характера, которое не подлежит отмене в течение срока действия или аннулируется только в результате существенного неблагоприятного изменения. Если эмитент не в состоянии выполнить обязательства по кредиту, используя наличные денежные средства или прочие финансовые инструменты, максимальный кредитный риск равен полной сумме обязательства, отраженного в Примечании 30.

Кредитный риск по финансовым инструментам, не отраженным в отчете о финансовом положении, определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Относительно кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен убыткам на сумму, равную общей сумме неиспользованных обязательств. Однако предполагаемая сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большинство обязательств по предоставлению кредита зависят от клиентов, которые поддерживают определенные кредитные стандарты. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга. Банк контролирует сроки погашения условных обязательств, не отраженных в отчете о финансовом положении, так как чем больше срок погашения условных обязательств, тем выше кредитный риск.

В целях минимизации кредитного риска Банк применяет методы диверсификации кредитного портфеля по отраслям экономики, по видам обеспечения, по кредитным продуктам, по формам выдачи денежных средств, по типам операций, по валютам и срокам погашения.

В 2021 и 2022 годах одним из факторов влияния на экономику страны оставалась пандемия COVID-19 в силу быстрого распространения вируса, появления новых штаммов, невозможности оценки сроков ее завершения. Вместе с тем, начинающееся восстановление экономики Республики Беларусь в 2022 году было ограничено сохраняющейся геополитической обстановкой в регионе и ростом санкционного давления со стороны отдельных стран. Учитывая сохраняющуюся высокую степень неопределенности, не представляется возможным надежно оценить дальнейшее влияние указанных факторов на величину ожидаемых кредитных убытков. Банк продолжает работу по дальнейшей оценке влияния данных факторов на расчетные оценки ожидаемых кредитных убытков с учетом вновь появляющейся информации.

Страновой риск. Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния как внутренних, так и внешних факторов, не зависящих от финансового положения контрагентов Банка (например, несоответствие договоров законодательству иностранных государств; неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных и иных изменений условий его деятельности).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	127,464	1,274	19,346	148,084
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	3,642	-	-	3,642
Средства в других банках	1,348	-	-	1,348
Кредиты клиентам	174,631	-	-	174,631
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	39,755	-	-	39,755
Прочие финансовые активы	1,089	-	-	1,089
Итого финансовые активы	347,929	1,274	19,346	368,549
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	82	-	-	82
Средства других банков	39,584	-	-	39,584
Средства клиентов	281,686	693	8,192	290,571
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,278	-	-	2,278
Прочие финансовые обязательства	4,088	192	26	4,306
Субординированные займы	22,077	-	-	22,077
Привилегированные акции	2,059	-	-	2,059
Итого финансовые обязательства	351,854	885	8,218	360,957
Чистая балансовая позиция	(3,925)	389	11,128	

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	95,822	10,798	2,720	109,340
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	4,024	-	-	4,024
Средства в других банках	1,063	-	-	1,063
Кредиты клиентам	249,667	-	-	249,667
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	37,602	-	-	37,602
Прочие финансовые активы	1,199	-	-	1,199
Итого финансовые активы	389,377	10,798	2,720	402,895
Обязательства				
Средства других банков	1,534	-	-	1,534
Средства клиентов	337,883	5,634	9,723	353,240
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,578	-	-	3,578
Прочие финансовые обязательства	3,026	-	-	3,026
Субординированные займы	20,665	-	-	20,665
Привилегированные акции	1,796	-	-	1,796
Итого финансовые обязательства	368,482	5,634	9,723	383,839
Чистая балансовая позиция	20,895	5,164	(7,003)	

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при исполнении финансовых обязательств, связанных с выплатой денежных средств или предоставлением финансовых активов. Целью управления риском ликвидности является достижение оптимальной (приемлемой) сбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств, которое обеспечивается путем реализации следующих задач:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- разделение полномочий и ответственности между уполномоченными и исполнительными органами, комитетами, должностными лицами и подразделениями Банка в сфере управления риском ликвидности;
- организация адекватной и соответствующей интересам Банка системы управления финансовыми активами и финансовыми обязательствами;
- организация качественного и своевременного мониторинга и анализа текущего состояния ликвидности, нормативов безопасного функционирования, характеризующих уровень риска ликвидности, структуры и динамики ресурсной базы и финансовых вложений, разрывов ликвидности;
- организация системы прогнозирования денежных потоков Банка в краткосрочной перспективе;
- оценка уровня риска ликвидности и качества управления риском ликвидности;
- организация системы стресс-тестирования и раннего предупреждения на предмет выявления причин и факторов, влияющих на изменение риска ликвидности, и моделирование поведения показателей ликвидности в перспективе;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию риска ликвидности, разработка планов действий Банка в непредвиденных ситуациях, связанных с повышением риска ликвидности.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, текущих счетов и депозитов юридических и физических лиц, долгосрочных субординированных займов, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежемесячной основе в соответствии с требованиями Национального банка:

- *Норматив покрытия ликвидности*, который рассчитывается как соотношение суммы высоколиквидных активов и чистого ожидаемого оттока денежных средств в течение ближайших 30 дней (минимальное допустимое значение норматива – 90%). На 31 декабря 2022 года данный норматив составил 161.8% (на 31 декабря 2021 года – 171.8%);
- *Норматив чистого стабильного фондирования*, который рассчитывается как соотношение имеющегося в наличии и требуемого объема стабильного фондирования (минимальное допустимое значение норматива – 100%). На 31 декабря 2022 года данный норматив составил 148.3% (на 31 декабря 2021 года – 140.6%).

Приведенные ниже таблицы показывают анализ, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) исходя из условий договоров по состоянию на отчетную дату, а также притоки/оттоки денежных средств по производным финансовым инструментам.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	До востре- бования и менее 1 мес.	1- 3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Бес- срочные	Итого
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	32,683	1,080	5,985	-	-	-	-	39,748
Средства клиентов	144,112	81,139	19,729	34,032	17,394	933	-	297,339
Прочие финансовые обязательства	2,708	163	213	593	823	-	-	4,500
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	223	2,538	-	-	2,761
Субординированные займы	203	387	597	1,206	18,197	11,610	-	32,200
Привилегированные акции	-	-	-	263	-	-	1,102	1,365
Обязательства кредитного характера	6,464	724	497	323	2,122	-	-	10,130
Итого потенциальных будущих выплат по непроизводным финансовым обязательствам	186,170	83,493	27,021	36,640	41,074	12,543	1,102	388,043
Производные финансовые инструменты, расчет по которым будет производиться на валовой основе								
Отток	11,662	-	1,368	-	-	-	-	13,030
Приток	(11,663)	-	(1,312)	-	-	-	-	(12,975)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	186,169	83,493	27,077	36,640	41,074	12,543	1,102	388,098

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	До востре- бования и менее 1 мес.	1- 3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Бес- срочные	Итого
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	18	998	565	-	-	-	-	1,581
Средства клиентов	120,519	124,550	42,212	39,321	37,033	4,912	-	368,547
Прочие финансовые обязательства	1,310	154	205	333	1,077	-	-	3,079
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	370	4,218	-	-	4,588
Субординированные займы	110	209	322	651	14,767	11,240	-	27,299
Привилегированные акции	-	-	-	245	-	-	1,102	1,347
Обязательства кредитного характера	5,893	5,333	9,607	1,565	1,429	1,549	-	25,376
Итого потенциальных будущих выплат по непроизводным финансовым обязательствам	127,850	131,244	52,911	42,485	58,524	17,701	1,102	431,817
Производные финансовые инструменты, расчет по которым будет производиться на валовой основе								
Отток	-	-	-	-	-	-	-	-
Приток	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	127,850	131,244	52,911	42,485	58,524	17,701	1,102	431,817

Привилегированные акции представляют собой финансовые обязательства, не ограниченные сроками погашения. Максимальный период, который принимает Банк для расчета недисконтированных потоков денежных средств по выплате ежегодных обязательных дивидендов по ним, составляет 5 лет.

Представленные выше таблицы включают в себя выплаты в отношении производных финансовых инструментов, расчет по которым осуществляется на валовой основе, поскольку указанные расчеты будут сопровождаться соответствующими притоками и оттоками денежных средств.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь физические лица имеют право снятия денежных средств со счетов до наступления срока погашения.

Банк не использует на постоянной основе представленный выше анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования. Вместо этого Банк контролирует контрактные сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности на основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств, представленного ниже в таблицах:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	До востре- бования и менее 1 мес.	1- 3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Бессро- чные	Итого на 31 декабря 2022 года
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	148,084	-	-	-	-	-	-	-	148,084
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	-	-	-	-	3,642	3,642
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-	1,348	1,348
Кредиты клиентам	9,988	19,153	17,404	27,039	93,336	-	7,711	-	174,631
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	120	290	123	-	39,222	-	-	-	39,755
Прочие финансовые активы	86	-	67	462	329	-	145	-	1,089
Итого финансовые активы	158,278	19,443	17,594	27,501	132,887	-	7,856	4,990	368,549
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	-	-	82	-	-	-	-	-	82
Средства других банков	32,634	1,000	5,950	-	-	-	-	-	39,584
Средства клиентов	143,415	80,123	18,743	31,270	16,952	68	-	-	290,571
Прочие финансовые обязательства	2,701	149	192	551	713	-	-	-	4,306
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	86	2,192	-	-	-	2,278
Субординированные займы	197	-	-	-	10,909	10,971	-	-	22,077
Привилегированные акции	-	-	-	957	-	-	-	1,102	2,059
Итого финансовые обязательства	178,947	81,272	24,967	32,864	30,766	11,039	-	1,102	360,957
Разрыв ликвидности	(20,669)	(61,829)	(7,373)	(5,363)	102,121	(11,039)			
Совокупный ожидаемый разрыв ликвидности	(20,669)	(82,498)	(89,871)	(95,234)	6,887	(4,152)			

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В тысячах белорусских рублей	До востре- бования и менее 1 мес.	1- 3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Бессроч- ные	Итого на 31 декабря 2021 года
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	109,340	-	-	-	-	-	-	-	109,340
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	-	-	-	-	4,024	4,024
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-	1,063	1,063
Кредиты клиентам	11,976	29,140	33,561	34,133	135,290	303	5,264	-	249,667
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	109	352	115	-	29,382	7,644	-	-	37,602
Прочие финансовые активы	94	-	-	505	579	-	21	-	1,199
Итого финансовые активы	121,519	29,492	33,676	34,638	165,251	7,947	5,285	5,087	402,895
Обязательства									
Средства других банков	2	970	562	-	-	-	-	-	1,534
Средства клиентов	119,187	123,015	40,948	34,063	36,027	-	-	-	353,240
Прочие финансовые обязательства	1,309	151	200	324	1,042	-	-	-	3,026
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	51	3,527	-	-	-	3,578
Субординированные займы	105	-	-	-	10,344	10,216	-	-	20,665
Привилегированные акции	-	-	-	694	-	-	-	1,102	1,796
Итого финансовые обязательства	120,603	124,136	41,710	35,132	50,940	10,216	-	1,102	383,839
Разрыв ликвидности	916	(94,644)	(8,034)	(494)	114,311	(2,269)			
Совокупный ожидаемый разрыв ликвидности	916	(93,728)	(101,762)	(102,256)	12,055	9,786			

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск убытков.

В экономических условиях, сложившихся в последнее время в Республике Беларусь (высокие девальвационные ожидания) долгосрочные ресурсы в белорусских рублях, вытесняются краткосрочными. Банк осуществляет управление ликвидностью в условиях наличия значительных разрывов ликвидности в краткосрочном периоде, привлекая доступные и наиболее выгодные ресурсы в белорусских рублях для поддержания ликвидности. Основными источниками ресурсной базы Банка являются привлеченные средства юридических лиц. Дополнительными текущими источниками покрытия разрывов ликвидности на короткие сроки являются также заимствования на рынке межбанковских кредитов, заключение сделок СВОП и валютно-обменных сделок с банками, а также выпуск собственных долговых ценных бумаг.

С целью недопущения оттока средств клиентов, а также продления сроков пользования ими Банком оперативно пересматриваются условия по действующим продуктам и разрабатываются новые, проводится работа по привлечению новых клиентов. Наряду с этим пересматриваются также условия кредитных продуктов с целью диверсификации кредитного портфеля в части механизма погашения основного долга.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ балансовых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их возмещения или погашения по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	148,084	-	148,084	109,340	-	109,340
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	-	3,642	3,642	-	4,024	4,024
Средства в других банках	-	1,348	1,348	-	1,063	1,063
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	576	37,026	37,602
Кредиты клиентам	81,295	93,336	174,631	114,074	135,593	249,667
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	533	39,222	39,755	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, активы в форме права пользования	757	18,164	18,921	812	19,051	19,863
Активы, предназначенные для продажи	140	-	140	140	-	140
Текущее требование по налогу на прибыль	-	-	-	333	-	333
Прочие активы	9,455	361	9,816	4,930	616	5,546
Итого активы	240,264	156,073	396,337	230,205	197,373	427,578
Обязательства						
Производные финансовые обязательства	82	-	82	-	-	-
Средства других банков	39,584	-	39,584	1,534	-	1,534
Средства клиентов	273,551	17,020	290,571	317,213	36,027	353,240
Выпущенные долговые ценные бумаги	86	2,192	2,278	51	3,527	3,578
Прочие обязательства	3,910	719	4,629	2,640	1,042	3,682
Обязательство по текущему налогу на прибыль	65	-	65	-	-	-
Субординированные займы	197	21,880	22,077	105	20,560	20,665
Привилегированные акции	957	1,102	2,059	-	1,796	1,796
Итого обязательства	318,432	42,913	361,345	321,543	62,952	384,495
Чистая балансовая позиция	(78,168)	113,160	34,992	(91,338)	134,421	43,083

Рыночный риск. Рыночный риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, относящихся к торговому портфелю, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты и товары, вызванного изменением курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и другими факторами. Т.е. это риск изменения значений параметров рынка, таких как процентные ставки, курсы валют, цены акций или товаров, корреляция между различными параметрами рынка и изменчивость (волатильность) этих параметров. Банк рассматривает рыночный риск как совокупность валютного, товарного, процентного риска торгового портфеля и фондового рисков.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Товарный риск – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости товаров. В соответствии с Положением об управлении товарным риском стресс-тестирование на предмет измерения потенциального влияния стоимости товарного портфеля на нормативный капитал Банка в отчетном году не проводилось. В течение 2022 года (на первое число каждого месяца) товарный риск не превышал 5% активов, для расчета достаточности нормативного капитала Банка.

Стоимость имущества, подверженного товарному риску, на 1 января 2023 года составила 8,263 тысячи рублей, а на 1 января 2022 года – 4,021 тысяча рублей. Сумма товарного риска, включенного в расчет достаточности нормативного капитала, на 1 января 2023 года составила 1,487 тысяч рублей, а на 1 января 2022 года – 724 тысячи рублей.

Валютный риск. Валютный риск – вид рыночного риска, характеризующий вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций Банка, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют.

Управление валютным риском осуществляется следующими методами:

- разделение полномочий и ответственности между органами управления, комитетами, должностными лицами и подразделениями Банка в сфере управления валютным риском;
- организация лимитной политики;
- организация системы отслеживания состояния и динамики открытой валютной позиции – суммарной и в разрезе видов валют, а также системы оперативного реагирования, направленной на минимизацию валютного риска;
- организация системы стресс-тестирования;
- создание системы регулярного и своевременного информирования органов управления и комитетов Банка об эффективности системы управления валютным риском;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию валютного риска, разработка плана действий Банка в непредвиденных ситуациях, связанных с валютным риском.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе видов валют и в целом по всем иностранным валютам, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Контроль за состоянием открытой валютной позиции и ее фактическим размером осуществляет Казначейство, исходя из данных бухгалтерского учета по балансовым и внебалансовым счетам за каждый день. Порядок расчета величины открытой валютной позиции Банка и включения величины валютного риска при расчете достаточности капитала определяется в соответствии с требованиями Национального банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	53,830	53,801	15,486	23,333	1,634	148,084
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	3,642	-	-	-	-	3,642
Средства в других банках	174	1,174	-	-	-	1,348
Кредиты клиентам	100,793	19,366	36,204	18,268	-	174,631
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	27,954	11,801	-	-	39,755
Прочие финансовые активы	1,031	58	-	-	-	1,089
Итого финансовые активы	159,470	102,353	63,491	41,601	1,634	368,549
Обязательства						
Производные финансовые обязательства	82	-	-	-	-	82
Средства других банков	25,901	13,683	-	-	-	39,584
Средства клиентов	102,577	80,656	57,736	48,034	1,568	290,571
Прочие финансовые обязательства	4,048	105	153	-	-	4,306
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,278	-	-	-	-	2,278
Субординированные займы	2,727	19,350	-	-	-	22,077
Привилегированные акции	2,059	-	-	-	-	2,059
Итого финансовые обязательства	139,672	113,794	57,889	48,034	1,568	360,957
Открытая балансовая нетто-позиция	19,798	(11,441)	5,602	(6,433)	66	7,592
Требования по производным финансовым инструментам	1,312	11,663	-	5,420	-	18,395
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	(6,841)	(11,662)	-	-	(18,503)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	1,312	4,822	(11,662)	5,420	-	(108)
Итого открытая валютная позиция	21,110	(6,619)	(6,060)	(1,013)	66	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	61,516	27,740	8,619	10,361	1,104	109,340
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	4,024	-	-	-	-	4,024
Средства в других банках	55	1,008	-	-	-	1,063
Кредиты клиентам	117,843	38,256	68,351	25,217	-	249,667
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	25,834	11,768	-	-	37,602
Прочие финансовые активы	727	472	-	-	-	1,199
Итого финансовые активы	184,165	93,310	88,738	35,578	1,104	402,895
Обязательства						
Средства других банков	1,532	2	-	-	-	1,534
Средства клиентов	149,388	100,857	55,292	46,684	1,019	353,240
Прочие финансовые обязательства	2,525	65	412	24	-	3,026
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,578	-	-	-	-	3,578
Субординированные займы	2,721	17,944	-	-	-	20,665
Привилегированные акции	1,796	-	-	-	-	1,796
Итого финансовые обязательства	161,540	118,868	55,704	46,708	1,019	383,839
Открытая балансовая нетто-позиция	22,625	(25,558)	33,034	(11,130)	85	19,056
Требования по производным финансовым инструментам	-	25,206	-	9,450	-	34,656
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	(34,591)	-	-	(34,591)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	-	25,206	(34,591)	9,450	-	65
Итого открытая валютная позиция	22,625	(352)	(1,557)	(1,680)	85	

Банк осуществляет расчет норматива открытой валютной позиции и его регулирование на основе номинальной стоимости финансовых инструментов в соответствии с требованиями Национального банка.

Банк предоставлял 42.3% (в 2021 году 52.8%) кредитов в иностранной валюте. В зависимости от валюты денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к белорусскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что в свою очередь увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения и капитала к существенным возможным изменениям обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, с учетом предположения о том, что все остальные переменные характеристики останутся неизменными:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2022 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 25%)
Укрепление доллара США на 30%	(1,986)	(1,490)
Ослабление доллара США на 10%	662	497
Укрепление Евро на 30%	(1,818)	(1,364)
Ослабление Евро на 10%	606	455
Укрепление российского рубля на 20%	(203)	(152)
Ослабление российского рубля на 10%	101	76
Укрепление прочих валют на 20%	13	10
Ослабление прочих валют на 10%	(7)	(5)

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2021 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 25%)
Укрепление доллара США на 30%	(106)	(80)
Ослабление доллара США на 10%	35	26
Укрепление Евро на 30%	(467)	(350)
Ослабление Евро на 10%	156	117
Укрепление российского рубля на 20%	(336)	(252)
Ослабление российского рубля на 10%	168	126
Укрепление прочих валют на 20%	17	13
Ослабление прочих валют на 10%	(9)	(7)

Анализ чувствительности к изменению обменных курсов проводился в отношении статей, номинированных в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

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

Управление риском изменения процентной ставки осуществляется следующими методами:

- разделение полномочий и ответственности между органами управления, комитетами должностными лицами и подразделениями Банка в сфере управления процентным риском;
- организация системы управления финансовыми активами и финансовыми обязательствами, чувствительными к изменению процентной ставки;
- организация адекватной и соответствующей интересам Банка процентной политики;
- организация системы управления финансовыми активами и финансовыми обязательствами, чувствительными к изменению процентной ставки, анализ структуры и динамики ресурсной базы и активных вложений;
- организация системы стресс-тестирования;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию процентного риска, разработка плана действий Банка в непредвиденных ситуациях, связанных с риском изменения процентной ставки.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженные в отчете о финансовом положении в разбивке по срокам погашения:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	До востребова ния и менее 1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2022 года							
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	23,202	19,443	17,527	27,039	132,558	-	219,769
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	175,332	81,272	24,885	32,665	30,766	11,039	355,959
Разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2022 года	(152,130)	(61,829)	(7,358)	(5,626)	101,792	(11,039)	(136,190)
<i>В тысячах белорусских рублей</i>	До востребова ния и менее 1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2021 года							
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	16,190	29,492	33,676	34,133	164,672	7,947	286,110
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	118,602	124,059	42,404	34,438	50,940	10,216	380,659
Разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2021 года	(102,412)	(94,567)	(8,728)	(305)	113,732	(2,269)	(94,549)

В процессе текущего мониторинга Банк также анализирует состав и динамику финансовых активов и финансовых обязательств, осуществляет анализ процентных ставок, действовавших ранее и действующих в настоящий момент на денежных рынках Республики Беларусь и государств, резидентами которых являются основные контрагенты Банка, и их влияние на изменение уровня процентного риска.

Ниже представлены финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	BYN	USD/EUR/ RUB	BYN	USD/EUR/ RUB
Активы				
Средства в других банках	-	842	-	426
Кредиты клиентам	18,649	-	27,629	-
Итого активы с плавающей процентной ставкой	18,649	842	27,629	426
Обязательства				
Средства клиентов	7,442	2,197	6,927	3,213
Субординированные займы	2,727	19,350	2,721	17,944
Итого обязательства с плавающей процентной ставкой	10,169	21,547	9,648	21,157

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Банк не подвержен риску изменения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, поскольку Банк имеет контрактное право в одностороннем порядке изменять процентные ставки по таким инструментам.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения и капитала к существенным возможным изменениям плавающих процентных ставок, используемых на конец отчетного периода, с учетом предположения о том, что все остальные переменные характеристики останутся неизменными:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 25%)	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 25%)
<i>В тысячах белорусских рублей</i>				
Увеличение на 1000 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в белорусских рублях	848	636	1,798	1,349
Уменьшение на 1000 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в белорусских рублях	(848)	(636)	(1,798)	(1,349)
Увеличение на 100 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в других валютах	(207)	(155)	(207)	(155)
Уменьшение на 100 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в других валютах	207	155	207	155

Операционный риск - риск возникновения у Банка потерь (убытков) в результате несоответствия, установленных внутренними документами Банка порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству Республики Беларусь или их нарушения сотрудниками Банка, некомпетентности или ошибок сотрудников Банка, несоответствия или отказа используемых Банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов. Управление операционным риском представляет собой непрерывно действующий в Банке процесс по идентификации, оценке, мониторингу, контролю и отчетности перед органами управления Банка. Контроль за уровнем операционного риска осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и базируется на принципах всестороннего и многоуровневого внутреннего контроля, охвата контрольными процедурами всех структурных подразделений Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Информация об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.

В таблице ниже представлена сверка обязательств, возникающих от финансовой деятельности по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординирован ные займы	Обязательства по аренде	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	13,610	20,876	1,703	36,189
Поступление	18,566	-	1,347	19,913
Погашение	(28,335)	(4)	(208)	(28,547)
Курсовые разницы	-	(212)	-	(212)
Прочее	(263)	5	(1,047)	(1,305)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	3,578	20,665	1,795	26,038
Поступление	14,024	-	2,546	16,570
Погашение	(15,359)	(12)	(1,943)	(17,314)
Курсовые разницы	-	1,332	-	1,332
Прочее	35	92	(916)	(789)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	2,278	22,077	1,482	25,837

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

33. Оценка справедливой стоимости

Банк придерживается следующей иерархии исходных данных, используемых в определении справедливой стоимости:

- Уровень 1 – исходными данными для оценки справедливой стоимости являются нескорректированные котировки активного рынка для идентичных активов и обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. Под активным рынком понимается рынок, на котором операции с инструментами проводятся регулярно и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Любая корректировка исходных данных уровня 1 ведет к получению оценки справедливой стоимости более низкого уровня.
- Уровень 2 – исходными данными для оценки справедливой стоимости являются данные отличные от котировок цен, включенных в Уровень 1, наблюдаемые прямо (цены) или косвенно (производные от цен), включает инструменты, оцененные с использованием котировок на активных рынках для схожих финансовых инструментов, котировок для идентичных или аналогичных финансовых инструментов на рынках, не являющихся активными, либо другие методы оценки, для которых все существенные исходные данные прямо или косвенно доступны на основе рыночной информации. В случае корректировки существенных исходных данных уровня 2 с применением существенных ненаблюдаемых данных полученная величина справедливой стоимости относится к уровню 3.
- Уровень 3 – исходными данными для оценки справедливой стоимости являются ненаблюдаемые данные, которые должны отражать все допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на инструмент, включая допущения о риске. Справедливая стоимость, рассчитанная на основе комбинации различных методов оценки, относится к уровню 3.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При использовании исходных данных, относящихся к различным уровням иерархии, Банк относит оценку справедливой стоимости в целом к низшему уровню, к которому относятся исходные данные.

Банк отражает любые переводы между уровнями справедливой стоимости по состоянию на конец отчетного периода. В таблице ниже представлена иерархия источников оценок справедливой стоимости активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости:

В тысячах белорусских рублей

31 декабря 2022 года	Примечания	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Производные финансовые обязательства	8	-	82	-	82
31 декабря 2021 года	Примечания	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	10	-	37,602	-	37,602

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, у Банка не было переводов между уровнями иерархии источников оценок справедливой стоимости активов и обязательств.

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже приводится сравнение стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Справедливая стоимость	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	148,084	148,084	109,340	109,340
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	3,642	3,642	4,024	4,024
Средства в других банках	1,348	1,348	1,063	1,063
Кредиты клиентам	174,631	174,631	249,667	249,667
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	37,602	37,602
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	39,755	39,755	-	-
Прочие финансовые активы	1,089	1,089	1,199	1,199
Итого финансовые активы	368,549	368,549	402,895	402,895
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	82	82	-	-
Средства других банков	39,584	39,584	1,534	1,534
Средства клиентов	290,571	290,571	353,240	353,240
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,278	2,278	3,578	3,578
Прочие финансовые обязательства	4,306	4,306	3,026	3,026
Субординированные займы	22,077	13,466	20,665	14,640
Привилегированные акции	2,059	2,059	1,796	1,796
Итого финансовые обязательства	360,957	352,346	383,839	377,814

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Далее описаны методики и допущения, использованные Банком при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

(а) Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, а также производных финансовых инструментов рассчитана с использованием модели дисконтированного потока денежных средств, в которой наиболее существенные исходные данные наблюдаются на рынке для идентичных или аналогичных финансовых инструментов (уровень 2). Справедливая стоимость краткосрочных валютных свопов с другими банками сроком до 10 дней признана нулевой.

б) Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении. 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 межбанковским кредитам депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения, а также к прочей краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности.

Финансовые инструменты с плавающей и фиксированной процентной ставкой. Справедливая стоимость финансовых инструментов под плавающую процентную ставку, примерно равна их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок для инструментов с аналогичными условиями, уровнем кредитного риска и оставшимся сроком погашения.

Справедливая стоимость субординированных займов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитывается как приведенная стоимость денежных потоков с использованием рыночной ставки по данным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, не отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, соответствует уровню 2 иерархии источников оценки за исключением денежных средств и средств на счетах в Национальном банке, соответствующих уровню 1.

34. Операционные сегменты

В основе сегментной отчетности Банка лежат следующие операционные сегменты: услуги физическим лицам, услуги юридическим лицам, казначейские операции.

- услуги физическим лицам – ведение текущих счетов, прием вкладов и депозитов, предоставление кредитов, осуществление расчетов по поручению физических лиц, обслуживание банковских платежных карт, услуги ответственного хранения;
- услуги юридическим лицам – расчетно-кассовое обслуживание предприятий и организаций (резидентов и нерезидентов Республики Беларусь), привлечение депозитов, размещение собственных выпущенных долговых ценных бумаг, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществление документарных операций, осуществление операций с ценными бумагами по поручению клиентов;

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- казначейские операции – операции с Национальным банком, ведение корреспондентских счетов банков, привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами от имени Банка (в том числе сделки РЕПО), операции с производными финансовыми инструментами, операции покупки, продажи, конверсии иностранной валюты.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлена сравнительная информация по операционным сегментам за 2022 год:

<i>в тысячах белорусских рублей</i>	Услуги физи- ческим лицам	Услуги юриди- ческим лицам	Казна- чейские операции	Прочее/ не распре- делено	Итого
Процентные доходы	15,478	19,050	2,269	-	36,797
Процентные расходы	(6,874)	(11,534)	(1,946)	(2,211)	(22,565)
Чистые процентные доходы	8,604	7,516	323	(2,211)	14,232
Комиссионные доходы	1,492	3,647	1	1,835	6,975
Комиссионные расходы	(474)	(3)	(698)	(808)	(1,983)
Чистые комиссионные доходы	1,018	3,644	(697)	1,027	4,992
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	(82)	-	(82)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	19,726	37	19,763
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами	-	(35)	1	-	(34)
Прочие доходы	859	652	-	(353)	1,158
Операционные доходы	10,481	11,777	19,271	(1,500)	40,029
Операционные расходы	(915)	(3)	-	(22,856)	(23,774)
Чистая дооценка стоимости активов, полученных в погашение задолженности	-	-	-	299	299
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	896	(20,885)	(3,417)	(2)	(23,408)
Чистое начисление резервов под обесценение прочих финансовых активов	6	(19)	-	(322)	(335)
Чистое начисление резервов по обязательствам кредитного характера	1	(551)	-	-	(550)
Финансовый результат сегмента до расходов по налогу на прибыль	10,469	(9,681)	15,854	(24,381)	(7,739)
Убыток до расходов по налогу на прибыль					(7,739)
Доходы по налогу на прибыль					(352)
Чистый убыток за год					(8,091)
Активы сегмента	68,982	106,539	189,187	31,629	396,337
Обязательства сегмента	82,877	211,906	41,944	24,618	361,345
Прочая информация по сегментам					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	148,084	-	148,084
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	3,642	3,642
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	39,755	-	39,755
Средства в других банках	-	-	1,348	-	1,348
Кредиты клиентам	68,838	105,793	-	-	174,631
Прочие активы	144	746	-	8,926	9,816
Производные финансовые обязательства	-	-	82	-	82
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2,278	-	2,278
Средства других банков	-	-	39,584	-	39,584
Средства клиентов	82,093	208,478	-	-	290,571
Прочие обязательства	784	3,428	-	417	4,629

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлена сравнительная информация по операционным сегментам за 2021 год:

<i>в тысячах белорусских рублей</i>	Услуги физи- ческим лицам	Услуги юриди- ческим лицам	Казна- чейские операции	Прочее/ не распре- делено	Итого
Процентные доходы	14,170	17,677	1,800	-	33,647
Процентные расходы	(11,161)	(13,196)	(709)	(1,203)	(26,269)
Чистые процентные доходы	3,009	4,481	1,091	(1,203)	7,378
Комиссионные доходы	1,518	3,803	1	1,637	6,959
Комиссионные расходы	(784)	(32)	(447)	(1,300)	(2,563)
Чистые комиссионные доходы	734	3,771	(446)	337	4,396
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	25	-	25
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	8,784	89	8,873
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами	-	(271)	(3)	-	(274)
Прочие доходы	838	1,056	-	6,803	8,697
Операционные доходы	4,581	9,037	9,451	6,026	29,095
Операционные расходы	(769)	(5)	-	(20,661)	(21,435)
Чистая уценка стоимости активов, полученных в погашение задолженности	-	-	-	(388)	(388)
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	(7,157)	(9,381)	(627)	(42)	(17,207)
Чистое восстановление резервов под обесценение прочих финансовых активов	(37)	14	-	43	20
Чистое начисление резервов по обязательствам кредитного характера	1	(276)	-	-	(275)
Финансовый результат сегмента до расходов по налогу на прибыль	(3,381)	(611)	8,824	(15,022)	(10,190)
Убыток до расходов по налогу на прибыль					(10,190)
Доходы по налогу на прибыль					1,903
Чистый убыток за год					(8,287)
Активы сегмента	77,843	172,930	148,005	28,800	427,578
Обязательства сегмента	115,545	241,022	5,112	22,816	384,495
Прочая информация по сегментам					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	109,340	-	109,340
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	4,024	4,024
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	37,602	-	37,602
Средства в других банках	-	-	1,063	-	1,063
Кредиты клиентам	77,696	171,971	-	-	249,667
Прочие активы	147	959	-	4,440	5,546
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3,578	-	3,578
Средства других банков	-	-	1,534	-	1,534
Средства клиентов	115,239	238,001	-	-	353,240
Прочие обязательства	306	3,021	-	355	3,682

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Информация о структуре процентных и комиссионных доходов и расходов Банка по видам деятельности представлена в Примечаниях 23, 24. Анализ географической структуры финансовых активов и обязательств Банка представлен в Примечании 32.

35. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение средств и прочие операции. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты клиентам	-	-	12
Резерв под обесценение	-	-	(3)
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	-	-	9
Прочие финансовые активы	427	-	-
Субординированные займы	22,077	-	-
Средства клиентов	795	248	385

Ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты клиентам	-	-	24
Резерв под обесценение	-	-	-
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	-	-	24
Прочие финансовые активы	496	-	-
Субординированные займы	20,665	-	-
Средства клиентов	589	146	438

Ниже указаны обязательства кредитного характера по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Неиспользованные кредитные линии на 31 декабря 2022 года	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии на 31 декабря 2021 года	-	-	16

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2022 год:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	-	-	3
Процентные расходы	(1,976)	(2)	(23)
Комиссионные доходы	2	17	-
Доходы по реализации имущества	1,059	-	-
Расходы по операционной аренде	(189)	(189)	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2021 год:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	-	-	9
Процентные расходы	(1,245)	(2)	(12)
Комиссионные доходы	2	15	-
Доходы по реализации имущества	1,489	-	-
Расходы по операционной аренде	(157)	(180)	-

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу и членам Совета директоров за 2022 и 2021 годы:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2022 год	2021 год
Зарплата и прочие краткосрочные выплаты	1,667	1,509
Вознаграждение членам Совета директоров	457	429

36. События после отчетной даты

В течение 2023 года до даты утверждения данной финансовой отчетности Национальным банком Республики Беларусь в связи с замедлением инфляции размер ставки рефинансирования снижался с 12% до 10% годовых.

По итогам апреля 2023 года прирост потребительских цен составил 4.7% в годовом выражении.

Годовым Общим собранием акционеров Банка 20 марта 2023 года было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям по результатам деятельности за 2019-2022 годы в сумме 1,102 тысячи рублей. Кроме того, были объявлены дивиденды по простым (обыкновенным) акциям по результатам деятельности за 2013-2018 годы в сумме 1,208 тысяч рублей.

Как раскрыто в Примечании 27, в течение 2023 года до даты утверждения данной финансовой отчетности Банк завершил процесс приобретения ранее уступленных прав требования по кредитам, предоставленным физическим лицам.

Сохраняющееся в настоящее время функционирование экономики Республики Беларусь в условиях экономических санкций, связанных с событиями на территории соседней страны, указывают на значительную степень экономической неопределенности. Финансовое положение заемщиков (должников) Банка, и соответственно, их способность своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком зависят также и от перспектив дальнейшего развития экономической политики, проводимой Правительством Республики Беларусь.