

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК «РЕШЕНИЕ»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Июнь 2023

Этот документ содержит 89 страниц

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	4
Финансовая отчетность	2
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В ОТНОШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	11
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	12
ОТЧЕТ О ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	14
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	15
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	17
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	17
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	19
3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	22
4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	27
5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	30
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	47
7. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	47
8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	48
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	52
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	52
11. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	54
12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	55
13. ИМУЩЕСТВО ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	56
14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	57
15. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ.....	59
16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	59
17. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	60
18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	60
19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	60
20. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ АРЕНДЫ.....	61
21. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ.....	61
22. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	62
23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	62
24. КАПИТАЛ	63
24.1 БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА ПРОСТУЮ АКЦИЮ	63
25. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	64
26. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	64
27. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	65
28. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО АМОРТИЗИРУЕМОЙ СТОИМОСТИ.....	65
29. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	65
30. ЧИСТЫЕ ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	65

31. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ	66
32. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	66
33. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	66
34. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	68
35. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ БАНКА	69
36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	73
37. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	83
38. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	84
39. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	87
40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	88
41. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	88

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Председателю Правления, главному бухгалтеру

Закрытого акционерного общества «Банк «Решение»

Исх. №: 04-05/64

Дата: 05 июня 2023 года

Аудиторское мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Банк «Решение» (далее – ЗАО «Банк «Решение» или «аудируемое лицо») (место нахождения: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. Игнатенко, 11; дата государственной регистрации: зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 9 ноября 1994 года, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100789114), состоящей из:

- ▶ отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- ▶ отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале, о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- ▶ примечаний к финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности», Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495, национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Международных стандартов аудита.

Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения.

Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, принятого Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров, и нами соблюдались прочие принципы профессиональной этики в соответствии с данными требованиями.



Основание для выражения аудиторского мнения (окончание)

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

Ключевые вопросы аудита отчетности

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам

Определение значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, как на индивидуальной, так и на портфельной основе, а также для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») требуют от руководства Банка применения профессионального суждения и использования допущений. 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, также носит субъективный характер.

Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используются существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как внутренние кредитные рейтинги, а также 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.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых активов, подвергнувшихся кредитному обесценению на индивидуальной основе, требуется анализ финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Оценка будущих денежных потоков основывается на таких существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и оценка вероятности возможных сценариев.

В силу существенности сумм кредитов, предоставленных клиентам, которые составляют 43% от общего объема активов, а также высокого уровня субъективности суждений, используемых для расчета соответствующих резервов, расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, представляет собой один из ключевых вопросов аудита. Также нами отмечена высокая концентрация кредитного портфеля юридических лиц.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам представлена в Примечании 8 «Кредиты клиентам» и Примечании 36 «Управление рисками» (в части кредитного риска) к финансовой отчетности.

Ключевые вопросы аудита отчетности (окончание)

Наши аудиторские процедуры включали в себя оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 методологии и политик Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

- ▶ оценка моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ожидаемых кредитных убытков по портфелю;
- ▶ оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, с использованием количественных и качественных критериев;
- ▶ тестирование ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе денежных потоков, источником которых является обеспечение, в отношении существенных кредитно-обесцененных кредитов клиентам;
- ▶ влияние макроэкономических показателей в оценке ожидаемых кредитных убытков.

Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, оценили последовательность применения критериев, выбранных руководством.

При тестировании обесценения, рассчитанного на портфельной основе, мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Для выбранных существенных, индивидуально анализируемых кредитов мы провели выборочную проверку кредитных договоров, проверку внутренних кредитных рейтингов, факторов кредитного риска и классификацию по стадиям. В отношении выбранных нами существенных корпоративных кредитов мы проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения. Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.

Мы проанализировали информацию, представленную в примечаниях, на предмет полноты и соответствия требованиям МСФО.

Полученные аудиторские доказательства в результате выполненных аудиторских процедур, включая вышеуказанные, являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Обязанности аудируемого лица по подготовке финансовой отчетности

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

Обязанности аудируемого лица по подготовке финансовой отчетности (окончание)

При подготовке 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 финансовой 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 финансовой отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности», Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495, национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Международных стандартов аудита, 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 финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности», Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495, национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Международных стандартов аудита, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (продолжение)

Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, в соответствии с оцененными рисками, направленные на снижение этих рисков; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений финансовой 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 скрытие, таких какговор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту финансовой отчетности, 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 финансовой 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 финансовой 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 финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также оцениваем, обеспечивает ли финансовая 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 этические 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.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (окончание)

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

Руководитель задания
(доверенность № 15-07-22 от
04.07.2022)



А. С. Мисюк

(свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках № 93 от 21.01.2016; квалификационный аттестат аудитора № 0002095 от 27.12.2012, рег. № 1918)

Руководитель аудиторской группы

 И.И. Коваленко

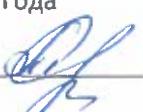
(свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках № 73 от 04.12.2013; квалификационный аттестат аудитора № 0002117 от 27.06.2013, рег. № 1938)

Дата аудиторского заключения: 05 июня 2023 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 05 июня 2023 года

Должность, Ф.И.О. Членский Григорий Борисович В.Р.

Подпись 

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование:

ООО «Бизнес Ашуренс»

Место нахождения:

Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7

Сведения о государственной регистрации:

Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 04.07.2022 года

Регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

190241132

Регистрационный номер в реестре аудиторских организаций

10028

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В ОТНОШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Руководство ЗАО «Банк «Решение» ответственно за подготовку финансовой отчетности Банка. Финансовая отчетность на страницах 11 - 89 достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Руководство Банка подтверждает, что в отчетном периоде последовательно применялись надлежащие принципы бухгалтерского учета. При подготовке финансовой отчетности Банка применялись обоснованные и разумные оценки и суждения. Руководство также подтверждает, что финансовая отчетность была подготовлена исходя из предположения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство Банка несет ответственность за надлежащее ведение бухгалтерского учета, принятие необходимых мер по защите собственности Банка и выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений. Руководство Банка также несет ответственность за управление Банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь, включая правила, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь (далее – «Национальный банк»).

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, разрешена к выпуску 05 июня 2023 года и подписана от имени руководства Банка.

От имени руководства Банка:

Председатель Правления
С.Д. Будников

г. Минск,
05 июня 2023 года

Главный бухгалтер
В.С. Боричевская



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	<u>Примечание</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	82 175	42 394
Средства в финансовых организациях	7	28 758	14 200
Кредиты клиентам	8	113 056	127 861
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	-	74
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	34	32 036
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	11	21 104	-
Инвестиционная недвижимость	12	-	248
Имущество для продажи	13	230	2
Основные средства и нематериальные активы	14	14 085	14 621
Активы в форме права пользования	15	62	107
Прочие активы	16	3 088	4 642
ИТОГО АКТИВЫ		262 592	236 185
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства финансовых организаций	17	8 059	14 658
Средства клиентов	18	171 252	141 954
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	11 067	12 542
Обязательства по договорам аренды	20	61	104
Субординированные займы	21	18 620	17 338
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	-	69
Прочие обязательства	23	4 645	3 768
Итого обязательства		213 704	190 433
Капитал			
Уставный капитал	24	73 639	73 639
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	-	(1 120)
Непокрытый убыток		(24 751)	(26 767)
Итого капитал		48 888	45 752
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		262 592	236 185

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 89 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.Д. Будников

г. Минск,
05 июня 2023 года

Главный бухгалтер
В.С. Боричевская

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	<u>Примечание</u>	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Процентные доходы		20 138	19 547
Процентные расходы		(10 299)	(12 410)
Чистые процентные доходы	25	9 839	7 137
Комиссионные доходы		20 128	12 019
Комиссионные расходы		(15 262)	(4 944)
Чистые комиссионные доходы	26	4 866	7 075
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	(797)	293
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по амортизируемой стоимости	28	(276)	(435)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	29	16 981	1 873
Начисление резервов по прочим активам, в том числе:		(490)	(45)
<i>Начисление резервов по обязательствам кредитного характера</i>	34	(298)	(1)
<i>Начисление резервов под снижение стоимости запасов</i>	16	(192)	(44)
Чистые прочие доходы	30	2 258	3 123
Итого операционные доходы		32 381	19 021
Начисление резерва под обесценение финансовых активов	7, 8, 10, 11, 16	(11 412)	(1 442)
Расходы на персонал	31	(9 064)	(8 394)
Амортизационные отчисления	12, 14, 15	(1 945)	(1 868)
Административные расходы	32	(6 031)	(5 797)
Прибыль до налогообложения		3 929	1 520
Расходы по налогам на прибыль	33	(793)	(49)
Чистая прибыль за год		3 136	1 471
Базовая прибыль на простую акцию	24.1	0,2139	0,1003

	Примечание	2022 год	2021 год
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка			
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	-	192
Итого прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка		-	192
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		3 136	1 663

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 89 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.Д. Будников

Г. Минск,
05 июня 2023 года

Главный бухгалтер
В.С. Боричевская

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Приме- чание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Итого Капитал
				Непокрытый убыток	
Остаток на 31 декабря 2020 года	73 639	(1 312)	(28 238)	44 089	
Совокупный доход	-	192	1 471	1 663	
Чистая прибыль за год	-	-	1 471	1 471	
Прочий совокупный доход	10	192	-	192	
Остаток на 31 декабря 2021 года	73 639	(1 120)	(26 767)	45 752	
Совокупный доход	-	1 120	2 016	3 136	
Чистая прибыль за год	-	-	3 136	3 136	
Прочий совокупный доход	10	1 120	(1 120)	-	
Остаток на 31 декабря 2022 года	73 639	-	(24 751)	48 888	

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 89 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.Д. Будников

г. Минск,
05 июня 2023 года

Главный бухгалтер
В.С. Боричевская

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Приме- чание	2022 год	2021 год
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности:</i>			
Полученные процентные доходы		20 446	19 417
Уплаченные процентные расходы		(10 552)	(12 235)
Полученные комиссионные доходы		20 109	11 989
Уплаченные комиссионные расходы		(14 254)	(4 837)
Реализованный результат по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями		15 533	2 116
Реализованный результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(280)	(436)
Прочие полученные доходы		4 092	2 959
Уплаченные расходы на персонал	31	(9 064)	(8 394)
Уплаченные административные расходы		(6 013)	(5 493)
 <i>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>		 20 017	 5 086
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Средства в финансовых организациях		(20 445)	(8 321)
Кредиты клиентам		11 310	14 341
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		72	313
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости		10 553	(2 297)
Прочие активы		759	(1 116)
<i>Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства финансовых организаций		(6 918)	5 623
Средства клиентов		25 324	3 463
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 135)	(973)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(864)	(6)
Прочие обязательства		167	877
<i>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</i>		 38 840	 16 990
Уплаченный налог на прибыль		(1 106)	68
<i>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</i>		 37 734	 17 058
 <i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</i>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 581)	(2 655)
Продажа основных средств и нематериальных активов		186	17
Приобретение ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		(3 817)	-
Погашение (реализация) ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		5 100	-
<i>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</i>		 (112)	 (2 638)

	Приме- чание	2022	2021
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности</i>			
Платежи в отношении суммы обязательства по аренде	15, 20	(43)	(316)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(43)	(316)
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		35 579	(14 104)
 <i>Влияние изменений обменных курсов на движение денежных средств и их эквивалентов</i>		3 635	(571)
 <i>Денежные средства и их эквиваленты на начало года (до вычета резервов)</i>	6	42 553	29 020
 <i>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (до вычета резервов)</i>	6	83 767	42 553

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 89 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.Д. Будников

г. Минск,
05 июня 2023 года

Главный бухгалтер
В.С. Боричевская

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Закрытое акционерное общество «Банк «Решение» (далее – «Банк») – это коммерческий банк, созданный 9 ноября 1994 года в форме закрытого акционерного общества с участием иностранного капитала в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Прежнее наименование Банка – Закрытое акционерное общество «Трастбанк». Банк был переименован 8 июня 2016 года в соответствии с решением Общего собрания акционеров.

Банк зарегистрирован в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 100789114.

Основными целями Банка являются:

- содействие развитию товарно-денежных отношений путем предоставления клиентам Банка полного комплекса банковских услуг, разрешенных действующим законодательством Республики Беларусь;
- содействие развитию предпринимательства в Республике Беларусь, расширению производства, достижению более высокого жизненного уровня населения;
- финансирование внешней торговли;
- получение прибыли Банком и его акционерами.

В отчетном периоде Банк осуществлял деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия № 14 от 21 сентября 2021 года на осуществление банковской деятельности, выданная Национальным банком;
- специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-246-1099, выданная Министерством финансов Республики Беларусь от 14 апреля 1995 года;
- специальное разрешение (лицензия) на право осуществления деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями № 02200/21-00055, выданная Министерством финансов Республики Беларусь на основании решения № 110 от 17 марта 2004 года;
- специальное разрешение (лицензия) на право осуществления охранной деятельности № 33030/355, выданное Министерством внутренних дел Республики Беларусь на основании решения № 355 от 21 сентября 1999 года.

Банк был учрежден как универсальный банк для осуществления коммерческих и розничных банковских операций на территории Республики Беларусь. Основными направлениями деятельности Банка являются предоставление корпоративных кредитов, кредитов малому и среднему бизнесу и физическим лицам; привлечение ресурсов в депозиты от небанковских и банковских организаций и физических лиц; ведение счетов клиентов; предоставление гарантий и открытие аккредитивов; осуществление операций с наличностью и расчетных операций, операций с ценными бумагами, валютой и драгоценными металлами.

Юридический адрес Банка: 220035, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Игнатенко, 11.

В соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности № 14 от 21 сентября 2021 года, выданной Национальным банком Республики Беларусь, Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);

- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;
- осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- валютно-обменные операции;
- купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;
- привлечение и размещение драгоценных металлов и драгоценных камней во вклады (депозиты) физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
- выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;
- выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег;
- выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);
- перевозка наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

По состоянию на 31 декабря 2022 года территориально-распределенная сеть Банка представлена 7 Центрами банковских услуг: ЦБУ № 01/01 Брест, 02/01 Витебск, 03/01 Гомель, 04/03 Гродно, 08/01 Могилев, 07/01 Минск, 07/02 Минск.

Списочная численность работников Банка на 31 декабря 2022 года составила 250 человек (на 31 декабря 2021 года – 267 человек).

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

	Доля (%) 2022	Доля (%) 2021
Alm Investments FZE (Объединенные Арабские Эмираты, Свободная зона Рас Эль Хайма, Рас Эль Хайма)	68,3	68,3
Совместное общество с ограниченной ответственностью «Интерспортпроект» (Республика Беларусь)	18,3	18,3
Совместное общество с ограниченной ответственностью «Сатурн-Инфо» (Республика Беларусь)	13,4	13,4
Итого	100,0	100,0

Конечной контролирующей стороной Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года является Sultan Mohammad Ahmad Salem Khalifa Alzaraïm AlSuwaïdi, ОАЭ, Дубай.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Деятельность Банк осуществляется на территории Республики Беларусь. Экономика Республики Беларусь проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Напряженная геополитическая обстановка, а также международные санкции, введенные в отношении ряда белорусских компаний, банков и физических лиц негативным образом отражались на экономической ситуации в Республике Беларусь. Руководство Банка полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком.

Функционирование экономики Республики Беларусь в 2022 году во многом определялось влиянием группы внешних факторов. Наиболее значимым фактором, оказавшим значимое влияние на условия функционирования белорусской экономики, является усиление в феврале-марте 2022 года санкционного давления в отношении Республики Беларусь и Российской Федерации в связи с обострением геополитической обстановки в мире после начала специальной военной операции в феврале 2022 года.

Действие санкций и разрывы производственно-логистических цепей привели к значительному снижению в 2022 году производства в обрабатывающей промышленности, оптовой и розничной торговли, грузооборота транспорта. Многие иностранные компании прекратили ведение бизнеса в Республике Беларусь.

Были введены ограничительные меры в отношении белорусского финансового сектора. Так, включение в санкционные списки большей части системно значимых банков ограничило их возможности по осуществлению внешнеэкономической деятельности. Ряд белорусских банков и их дочерние структуры были отключены от международной системы передачи финансовых сообщений SWIFT, с рядом банков приостановили свое сотрудничество платежные системы Mastercard и American Express. Были запрещены операции по финансированию торговли и инвестиций.

Для противодействия возникшим неблагоприятным тенденциям в экономике Правительство Республики Беларусь совместно с Национальным банком реализует широкий комплекс мер, направленной на минимизацию негативного воздействия санкций, поддержку и обеспечение макроэкономической сбалансированности белорусской экономики.

С целью формирования условий, направленных на ограничение уровня инфляции и поддержание макроэкономической сбалансированности, ставка рефинансирования с 1 марта 2022 года была повышена Национальным банком с 9,25% до 12% годовых. Обеспечивается надлежащий контроль за денежным предложением.

Годовая инфляция в потребительском секторе Республики Беларусь по итогам 2022 года составила 12,8% годовых, что на 2,83 процентных пункта больше, чем в 2021 году. Этот показатель превысил целевой прогноз практически в два раза. Среди основных причин более высоких среднемесячных темпов роста инфляции по сравнению с прошлым годом можно отметить такие внутренние факторы, как адаптация функционирования белорусских предприятий к изменившимся условиям, замена традиционных европейских рынков на новые рынки, сохранение высоких инфляционных ожиданий.

Объем валового внутреннего продукта в 2022 году снизился на 4,7% к уровню 2021 года и составил 175,1 млрд рублей в текущих ценах. Темпы роста экономики оказались значительно ниже запланированных на 2022 год.

Реальные располагаемые денежные доходы населения Беларуси в 2022 году сократились на 3,6% по сравнению с аналогичным периодом 2021 года, что в значительной мере связано с ростом цен, который в 2022 году оказался вдвое больше, чем прогнозировало Правительство Республики Беларусь.

Средневзвешенный курс белорусского рубля на валютном рынке Республики Беларусь по отношению к российскому рублю в январе-декабре 2022 года сложился на уровне 3,9094 рубля за 100 российских рублей; к доллару США – 2,6423 рубля за 1 доллар США, к евро – 2,7755 рубля за 1 евро.

В начале 2022 года Национальный банк сглаживал резкие колебания стоимости корзины иностранных валют посредством проведения валютных интервенций. При этом вопрос введения на валютном рынке каких-либо ограничений на осуществление валютно-обменных операций не рассматривался.

Снижение процентных ставок кредитно-депозитного рынка в 2022 году ускорилось. Средняя процентная ставка по однодневным межбанковским кредитам, вкладам (депозитам) в национальной валюте в декабре 2022 года составила 0,98% годовых, при этом в декабре 2021 года средняя процентная ставка составляла 1% годовых.

Средняя процентная ставка по новым кредитам банков (без межбанковских кредитов) в национальной валюте в декабре 2022 года сложилась на уровне 9,81% годовых. Средняя процентная ставка по новым кредитам банков юридическим лицам в национальной валюте в декабре 2022 года составила 9,69% годовых, по новым кредитам банков физическим лицам – 10,98% годовых. Средняя процентная ставка по новым кредитам банков (без межбанковских кредитов) в иностранной валюте юридическим лицам сложилась на уровне 10,59% годовых.

Для восстановления ресурсной базы банки поддерживали привлекательный уровень процентных ставок по рублевым депозитам юридических и физических лиц. Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) в национальной валюте в декабре 2022 года сложилась на уровне 3,28% годовых. Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) юридических лиц в национальной валюте в декабре 2022 года составила 1,61% годовых, по новым срочным банковским вкладам (депозитам) физических лиц – 9,91% годовых. Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) в иностранной валюте в декабре 2022 года составила 2,35% годовых. Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) юридических лиц сложилась на уровне 2,15% годовых, по новым срочным банковским вкладам (депозитам) физических лиц – 2,87% годовых.

Укрепление ресурсной базы способствовало переходу от дефицита ликвидности в банковском секторе, который наблюдался в начале года, к устойчивому ее профициту.

Национальный банк в случае необходимости поддерживал ликвидность банков посредством проведения кредитных аукционов.

Международное рейтинговое агентство Fitch в июне 2022 года понизило долгосрочный рейтинг Республики Беларусь в иностранной валюте до значения С (причиной стало решение Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка исполнять обязательства по еврооблигациям в белорусских рублях). По состоянию на 31 декабря 2022 года рейтинговое агентство понизило долгосрочный рейтинг Беларуси в иностранной валюте до «RD» (эмитент не провел своевременные платежи (с учетом применимого льготного периода) по некоторой, но не всей основной части обязательств и продолжает проводить выплаты по другим видам обязательств).

В мае 2022 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings понизило долгосрочный суверенный кредитный рейтинг Республики Беларусь в иностранной валюте до категории CC, прогноз «негативный», заявив, что видит высокую уязвимость страны к неплатежам по долгу. По состоянию на 31 декабря 2022 года рейтинговое агентство понизило долгосрочный рейтинг Беларуси в иностранной валюте до «SD» («выборочный дефолт»).

При этом Российское Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг Республики Беларусь на уровне В+, прогноз «развивающийся», на основе таких позитивных факторов рейтинговой оценки как относительно высокий уровень благосостояния, умеренный уровень госдолга и т.п.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые экономическая ситуация оказывает на деятельность и финансовое положение Банка. Будущее развитие экономики в Республике Беларусь зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых правительством и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка.

3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «МСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретации Международной Финансовой Отчетности (далее – «КИМФО»).

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Банк подготовил данную финансовую отчетность, основываясь на принципе непрерывности деятельности с учетом влияния осложнения геополитической и экономической обстановки в Республике Беларусь на свое финансовое положение. У Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Банк считает свою текущую финансовую позицию и позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Банк контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, что, при необходимости, может использовать доступные инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Национальным банком.

По результатам годовой финансовой отчетности Банка за 2022 год, подготовленной в соответствии с белорусским законодательством, нормативный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 73 653 тысячи белорусских рублей (далее – «тыс. рублей»), что выше требуемого Национальным банком минимального размера. Финансовый результат деятельности Банка, рассчитанный с применением принципов МСФО, выражен прибылью в размере 3 136 тыс. рублей.

Банк считает, что санкционное давление на Республику Беларусь и возросшая волатильность на рынках являются теми фактами, которые в будущем могут повлиять на непрерывность деятельности. Ввиду неопределенности Банк не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение Банк использовал обновленные данные своих бюджетов с учетом скорректированных (обновленных) прогнозных данных. В своих суждениях Банк учитывал меры поддержки, принятые Правительством Республики Беларусь и Национальным банком, действующи на отчетную дату.

В текущей ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам. Банк также осуществляет комплекс мероприятий, направленных на поддержку корпоративных и розничных кредитополучателей, а также малого и среднего бизнеса в части реструктуризации кредитов, развития удаленного банковского обслуживания и другие.

На данный момент Банк считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность несмотря на существенную неопределенность в оценках. Сформировавшаяся бизнес-модель Банка устойчива к изменениям экономической конъюнктуры. По оценкам руководства Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении способности непрерывно осуществлять свою деятельность.

Функциональная валюта и валюта отчетности

Белорусский рубль является функциональной валютой Банка. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (если не указано иное).

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Национального банка, действующему на дату осуществления операции. Все монетарные активы и обязательства, включая внебалансовые требования и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в белорусские рубли по обменному курсу, действующему на отчетную дату.

Прибыль или убыток, возникающие в результате колебаний валютных курсов, по монетарным активам и обязательствам, выраженным в иностранной валюте, признаются в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором происходят данные колебания. Разницы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, признаются через прибыль или убытки, за исключением разниц, возникающих при пересчете активов, имеющихся в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости, которые признаются в составе прочего совокупного дохода.

В таблице ниже приводятся курсы белорусского рубля по отношению к доллару США, евро и российскому рублю:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Белорусский рубль/доллар США	2,7364	2,5481
Белорусский рубль/евро	2,9156	2,8826
Белорусский рубль/100 российских рублей	3,7835	3,4322

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, которые учитываются по справедливой или первоначальной стоимости, пересчитываются в белорусские рубли по обменному курсу Национального банка на дату осуществления операции или определения справедливой стоимости.

Использование оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Оценки и соответствующие допущения основаны на исторической информации и других факторах, которые являются обоснованными в случаях, когда стоимость активов и обязательств в отчете о финансовом положении не может быть определена иным способом. Несмотря на то, что оценки и допущения руководства основаны на знании текущей ситуации и операций Банка, фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и основные допущения пересматриваются на постоянной основе. Пересмотр бухгалтерских оценок признается в периодах, в которых оценки пересматриваются, и в будущих периодах, к которым они относятся.

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, представлены далее.

Резерв под обесценение

Классификация финансовых активов

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 5 «Основные принципы учетной политики».

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL)

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССЧПСД») – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта клиентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
- установление количества и относительных весов будущих сценариев для каждого типа продукта/ рынка и соответствующего ECL; а также
- создание групп однородных финансовых активов для целей оценки ECL.

Исходные данные при оценке ожидаемых убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

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

Данные показатели получены из статистических моделей, других исторических данных и доступных источников информации, используемых Банком.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Там, где это возможно, Банк использует внешние данные. Вероятности дефолта оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску. В целях повышения качества оценки кредитного риска осуществляется корректировка PD с учетом влияния макроэкономических факторов.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) приставляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта с учетом возвратности по долгу при наступлении события дефолта. Возвратность (RR) определяется на основе информации о получении денежных средств при реализации обеспечения по задолженности, путем анализа исторических погашений для вышедшей в дефолт задолженности, либо путем комбинации способов расчета.

Сумма под риском, в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком, исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору, в течение которого финансовый актив подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период.

Изменения в подходах

В 2022 году для оценки вероятности дефолта руководством Банка принято решение использовать усредненный рейтинг, исходя из рейтингов, присвоенных международными агентствами Standard & Poor's, Fitch, Moody's, а также рейтинговыми агентствами Российской Федерации АКРА и Эксперт РА.

С учетом того, что Банк ведет свою деятельность исключительно на территории Республики Беларусь, в течение отчетного периода не наблюдалось существенного ухудшения в экономическом положении Национального банка, банков-контрагентов (резиденты Республики Беларусь), самого Банка, руководством Банка было принято решение об изменении подхода к определению рейтингов контрагентов, используемых для оценки вероятности дефолта (PD) контрагента.

Ранее при определении вероятности дефолта (PD) контрагента Банк использовал наименьший из рейтингов, присвоенных контрагенту одним из международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Fitch, Moody's). В случае, если рейтинг, присвоенный контрагенту, отсутствовал, либо такой рейтинг был присвоен несколькими рейтинговыми агентствами для оценки использовался рейтинг, соответствующий более высокой степени риска, но не ниже степени риска в соответствующем регионе резидентства клиента (фактически - рейтинг страны регистрации контрагента).

В соответствии с новой методикой размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки банков-контрагентов и Министерства финансов Республики Беларусь (как эмитента облигаций) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 6 027 тысяч белорусских рублей. Движение резервов представлено в Примечании 6 «Денежные средства и их эквиваленты», Примечании 7 «Средства в финансовых организациях» и Примечании 11 «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости» (в части облигаций Министерства финансов Республики Беларусь).

При применении методики прошлого отчетного периода размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки банков-контрагентов и Министерства финансов Республики Беларусь (как эмитента облигаций) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2022 года составил бы 18 043 тыс. рублей и 1 581 тыс. рублей, соответственно.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

Банк оценивает справедливую стоимость с помощью следующей структуры справедливой стоимости, которая отражает природу данных, используемых при оценке:

Уровень 1: Котировки активного рынка (неоткорректированные) для идентичных инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на наблюдаемых данных, получаемых либо напрямую (то есть цены) либо косвенно (то есть производные от цен). Данная категория включает в себя инструменты, оцениваемые с использованием котировок на активных рынках для аналогичных инструментов; котировок для идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые считаются менее активными; либо прочие методы оценки, при которых все существенные данные прямо или косвенно доступны.

Уровень 3: Методы оценки с применением ненаблюдаемых данных. Данная категория включает в себя инструменты, которые оцениваются на основе котировок для аналогичных инструментов, когда необходимы существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения для того, чтобы отразить разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, которыми торгуют на активном рынке, основана на рыночных котировках или внебиржевых котировках. Для всех прочих финансовых инструментов Банк с использованием методов оценки определяет справедливую стоимость.

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, для которых нет рыночных котировок, требует использования методов оценки, описанных в соответствующих учетных политиках. Для финансовых инструментов, которые не имеют активного рынка, определение справедливой стоимости менее объективно и требует применения суждений, основанных на ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений в определении стоимости и прочих факторов, влияющих на данный финансовый инструмент. Целью оценочных методов является определение справедливой стоимости, которая отражает стоимость финансового инструмента на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка, действующими независимо друг от друга.

Определение отложенных налоговых активов

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.

4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 1 января 2022 года

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Дополнения в Стандарт касаются учета и раскрытия информации в части поступлений по основным средствам до их использования по назначению. Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

Поправки должны применяться ретроспективно. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

Стандарт дополнен исключением из принципов признания активов и обязательств в объекте приобретения. Принято исключение в отношении обязательств и условных обязательств, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21. Оценка указанных обязательств осуществляется, как если бы они возникли вследствие обособленных сделок, а не были приняты в рамках объединения бизнесов.

Организация должна применять поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если ранее или одновременно с этим организация также применяет все поправки, внесенные документом «Поправки к Ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО», выпущенным в марте 2018 года.

Применение указанных выше поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020 гг.**Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 процентов» при прекращении признания финансовых обязательств)**

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов». При замене долгового инструмента на другой или модификации условий, с отражением в учете погашения инструмента, все затраты и выплаченные комиссионные вознаграждения признаются как прибыль или убыток от погашения. Если в учете погашение не отражается, то на сумму затрат и комиссий корректируется балансовая стоимость долгового инструмента и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Изменение заключается в распространении освобождения, предусмотренного пунктом D16 (а), на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания. Дочерняя организация, которая использует освобождение, предусмотренное пунктом D16 (а), может оценивать накопленные курсовые разницы по всем иностранным подразделениям в своей финансовой отчетности по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Аналогичная возможность выбора имеется у ассоциированной организации или совместного предприятия.

Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости)

Из пункта 22 МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» изъято требование об исключении денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости с применением данного стандарта.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» будет относиться к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств.

Данные поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Применение указанных выше поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Введен в действие документ МСФО «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции. Поправки к МСФО (IAS) 12». Документ содержит поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО».

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» дополнен еще одним условием для операции, в результате которой не признают отложенное налоговое обязательство. Она не должна приводить к тому, чтобы на момент ее совершения возникли равновеликие налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы. Такое же условие установили для операции, которая не приводит к признанию отложенного налогового актива.

Введен в действие документ МСФО «Раскрытие информации об учетной политике. Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности». Документ вносит поправки в ряд МСФО:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»;
- Практические рекомендации № 2 по применению МСФО;
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;
- МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным программам»;
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Для МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» указано, что полный комплект данной отчетности должен включать примечания с существенной информацией об учетной политике. Ранее формулировка была другой: нужно было включать краткий обзор значимых положений. Определено понятие существенной информации об учетной политике. Это сведения, которые вместе с другой информацией из финансовой отчетности могут повлиять на решение ее основных пользователей. Дополнено, что нужно раскрывать в том числе информацию о суждениях руководства при применении учетной политики (кроме связанных с расчетными оценками), которые значительно повлияли на суммы в отчетности. Это следует делать вместе с раскрытием существенной информации или в других примечаниях.

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов. Изменения позволяют: сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта; упростить объяснение финансовых показателей; сделать более легким переход на стандарт, поскольку дата вступления его в силу переносится на 2023 год, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17. Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 года.

Банк не ожидает, что применение указанных выше поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства в кассе; счета в Национальном банке (за минусом средств в Фонде обязательных резервов) и финансовых организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами; кредиты, предоставленные финансовым организациям стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР»), с первоначальным сроком погашения менее 3-х месяцев.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы оцениваются по справедливой стоимости, которая определяется исходя из котировок Лондонской биржи металлов (LME) с учетом официального курса. Изменение курсов драгоценных металлов отражается как чистая прибыль/убыток по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов/расходов в отчете о совокупном доходе. Справедливая стоимость монетарных металлов определяется на основе рыночных цен, действующих на отчетную дату, на основе фиксингов Ассоциации участников Лондонского рынка драгоценных металлов.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств.

Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы и обязательства

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.

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:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ),
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом и характеристик денежных потоков по активу.

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

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

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

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

- только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).

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 счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» 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.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Банк принял решение, без права его последующей отмены, при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности. Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков 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 прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

Финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов 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 ожидаемые кредитные убытки), либо до срока погашения, если он менее 12 месяцев от отчетной даты.

Если Банк выявляет значительный рост кредитного 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 (ожидаемые кредитные убытки 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.

К рассчитанным значениям ожидаемых кредитных убытков могут применяться корректировки величины резервов на основе экспертного мнения. Решение о применении корректировок принимается руководством Банка при выявлении значимых экономических и прочих факторов, оказывающих влияние на размер резервов.

Определение значительного повышения кредитного риска

Банк разработал методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания.

Банк считает, что значительное повышение кредитного риска имеет место при наличии, в отношении финансового инструмента, на отчетную дату любого одного из перечисленных событий:

- наличие просроченной задолженности от 31 до 90 дней (для юридических и физических лиц)/ наличие просроченной задолженности от 7 до 30 дней (для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, органов государственного управления, Национального банка); или
- наличие реструктуризированной задолженности (для юридических и физических лиц); или

- классификация задолженности в III-IV группу риска (в соответствии с нормативными актами Национального банка) (для юридических лиц)/ классификация задолженности в IV группу риска (в соответствии с нормативными актами Национального банка) (для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, органов государственного управления, Национального банка); или
- снижение кредитного рейтинга (для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, органов государственного управления, Национального банка).

Банк осуществляет проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска, путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявить значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12- месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта

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

- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней (для юридических и физических лиц)/ задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 30 дней (для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, органов государственного управления, Национального банка); или
- классификация задолженности в V-VI группу риска (в соответствии с нормативными актами Национального банка).

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

Прогнозная информация

В целях повышения качества оценки кредитного риска Банком осуществляется корректировка коэффициента вероятности дефолта (PD) с учетом влияния макроэкономических факторов (прогнозной информации).

В качестве макроэкономических факторов используются показатели, определяемые экспертным и (или) статистическим путем, с учетом их корреляции с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования, такими как Национальным банком, Министерство экономики, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Для целей учета влияния макроэкономических факторов на PD используются три сценария развития событий (базовый, умеренный шок, сильный шок). Для расчета используется средневзвешенный сценарий со следующими удельными весами, которые могут корректироваться на основании данных внутренних прогнозов, а также внешней информации:

- 80% – базовый сценарий;
- 15% – умеренный шок;
- 5% – сильный шок.

Корректировка PD осуществляется с учетом влияния прогнозных значений макроэкономических факторов, публикуемых в официальных источниках. Для определения влияния данных показателей на срок свыше 1 года используется метод экстраполяции.

Модифицированные финансовые активы

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать договорные условия по кредитам по соглашению сторон, например, продлять договорные сроки платежей, согласовывать новые условия кредитования, либо иным образом модифицировать предусмотренные договором денежные потоки.

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если пересмотр условий договора приводит к значительному изменению денежных потоков, что является существенной модификацией финансового актива.

Существенная модификация приводит к погашению первоначального финансового актива и признанию нового финансового актива, с одновременным проведением классификации нового финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая проведение тестирования денежных потоков с применением SPPI-теста). При первоначальном признании новые финансовые активы относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда новый финансовый актив считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным активом. 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.

Если модификация предусмотренных договором денежных потоков не приводит к прекращению признания финансового актива, это является несущественной модификацией. К несущественной модификации относятся изменение срока договора, изменение периодичности выплат основного долга и процентов, а также другие изменения условий договора, не являющиеся существенной модификацией.

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, и, в зависимости от степени ухудшения кредитного качества с даты первоначального признания, относит финансовые инструменты к одному из следующих этапов резервирования:

- стадия 1 – финансовые активы, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери в течение одного года;
- стадия 2 – финансовые активы, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери на весь срок жизни финансового актива;
- стадиям 3 – финансовые активы, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери на весь срок жизни финансового актива.

Банк признает реструктуризацией задолженности любые изменения условий договора в части изменения срока возврата (погашения) основного долга, и (или) изменения срока уплаты процентов, и (или) изменения графика погашения основного долга (сроков и сумм), и (или) изменения графика погашения процентов (сроков), и (или) изменение процентной ставки, а также заключение нового договора, предусматривающего возникновение у Банка актива, подверженного кредитному риску, и приводящего к прекращению обязательств между Банком и должником по ранее заключенному договору, должником по которому является то же лицо, обусловленные неспособностью должника исполнять свои обязательства перед банком, осуществленные с целью создания условий, обеспечивающих своевременное и полное исполнение должником своих обязательств перед Банком.

Условием восстановления кредитного качества финансового актива является осуществление уплаты в счет погашения задолженности перед Банком не менее трех последовательных платежей своевременно и в полном объеме непрерывно в соответствии с договорными условиями с должником в течение не менее 12 месяцев с момента выявления отсутствия факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска (для восстановления из стадии 2 резервирования в стадию 1) или признаков обесценения (для восстановления из стадии 3 резервирования в стадию 2, либо, при выполнении всех вышеуказанных условий восстановления, в стадию 1).

Учет POCI-активов

POCI-активы – это активы, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании. К POCI-активам относятся следующие активы Банка:

- новые финансовые активы, выданные Банком в рамках реструктуризации кредитно-обесцененного актива (замена кредитно-обесцененного актива другим активов с аналогичной степенью кредитного риска, выдача займа на погашение ранее выданного и кредитно-обесцененного займа и так далее);
- актив, возникший при прекращении признания финансового актива по причине существенной модификации условий договоров в рамках реструктуризации кредитно-обесцененных активов;
- приобретенные кредитно-обесцененные активы.

При первоначальном признании POCI-активов они не имеют оценочного резерва под обесценение. Вместо этого величина ожидаемых кредитных убытков за весь срок включается в расчет эффективной процентной ставки.

Для расчета ЭПС по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам используются ожидаемые потоки денежных средств с учетом первоначальной оценки ожидаемого кредитного убытка за весь срок – то есть, расчетная величина предусмотренных договором потоков денежных средств по активу уменьшается на величину ожидаемого кредитного убытка за весь срок его действия. Рассчитанная таким образом эффективная процентная ставка называется эффективной процентной ставкой, скорректированной с учетом кредитного риска.

При первоначальном признании POCI-кредитов (как правило, это созданные активы) определяется справедливая стоимость таких кредитов на основании денежных потоков, которые, как ожидается, будут получены Банком в результате получения потоков денежных средств и/или реализации залогового обеспечения.

Для определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночной ставке на момент первоначального признания.

Ожидаемый кредитный убыток по POCI-активам всегда оценивается в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок. Однако величина, в которой признается оценочный резерв под убытки в отношении таких активов, равна не общей сумме ожидаемого кредитного убытка за весь срок, а сумме изменений в величине ожидаемого кредитного убытка за весь срок с момента первоначального признания соответствующего актива.

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

Проценты по POCI-активам начисляются по эффективной процентной ставке с учетом кредитного риска, определенной на момент первоначального признания актива.

Реклассификации 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 должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

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;
- 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.

Финансовые обязательства

Все финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости за исключением следующих видов обязательств:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом понесенных затрат по сделке. В последующем они учитываются по амортизированной стоимости.

В случае выпуска финансовых обязательств по процентным ставкам выше (ниже) рыночных разница между справедливой и номинальной стоимостью финансовых обязательств отражается в отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства финансовых организаций, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги.

Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

Существенным признается такое изменение, при котором текущая дисконтированная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями отличается от текущей дисконтированной стоимости оставшихся денежных потоков первоначального финансового обязательства более чем на 10%.

Взаимозачеты финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и 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.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена помещениями, которые используются Банком в целях получения долгосрочного арендного дохода и (или) прироста их стоимости. Объект инвестиционной недвижимости первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты, связанные с осуществлением сделки.

Данные объекты основных средств учитываются по справедливой стоимости в случае возможности ее определения, изменение справедливой стоимости отражается в отчете о совокупном доходе, не тестируются на обесценение. В случае невозможности определения справедливой стоимости учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, ликвидационная стоимость принимается равной нулю.

Инвестиционная недвижимость амортизируются линейным методом. Срок полезного использования составляет 35-100 лет.

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, если таковые имеются.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования, которая является текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков.

Если стоимость основных средств в отчете о финансовом положении превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств в отчете о финансовом положении уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости в отчете о финансовом положении и отражаются в составе операционных расходов в отчете о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация объекта основных средств начинается с момента их ввода в эксплуатацию.

Амортизация рассчитывается линейным методом с использованием следующих ежегодных норм, определенных исходя из оценочных сроков полезного использования:

Годовая норма амортизации

Здания и сооружения	1% - 12%
Компьютерная техника	8% - 25%
Транспортные средства	10% - 20%
Мебель и прочие основные средства	8% - 25%

Метод амортизации, остаточная стоимость активов 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 и прочие нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, отражены по стоимости приобретения 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, составляющего от 2 до 10 лет, с применением метода равномерного списания и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, 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 совокупном доходе по статье «Чистые прочие доходы».

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 (то есть 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 МСФО (IAS) 2 «Запасы» 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.

Аренда

Учет операций по аренде осуществляется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Банк признает в отчете о финансовом положении договоры аренды в качестве активов в форме права пользования и соответствующих обязательств на дату, когда актив доступен для использования Банком.

В последующем Банк оценивает обязательство по аренде, увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей.

Банк признает актив в форме права пользования по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на величину заранее осуществленных или начисленных арендных платежей в связи с такой арендой, которая признана в отчете о финансовом положении непосредственно до даты первоначального применения.

В последующем Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк применяет стандарт с использованием упрощений практического характера в отношении краткосрочной аренды (с максимальным сроком не более 12 месяцев) и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (не более 5 000 долларов США) на момент первоначального признания. В этом случае Банк признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Финансовая аренда - Банк в качестве арендодателя

Аренда, по условиям которой передаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как финансовая аренда. Выступая в качестве арендодателя (лизингодателя), Банк признает в отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовой аренде, и представляет их в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистым инвестициям в аренду.

Началом срока финансовой аренды считается дата заключения договора аренды или возникновения обязательств по аренде в зависимости от того, какая дата наступила раньше.

Для целей данного определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано участниками финансовой аренды и содержать описание условий аренды.

Банк признает финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

Арендодатель распределяет финансовый доход на весь срок аренды, относит арендные платежи за период на уменьшение валовой инвестиции в аренду, уменьшая как основную сумму долга, так и незаработанный финансовый доход.

В случае обесценения чистых инвестиций в финансовую аренду создается соответствующий резерв под обесценение. Чистые инвестиции в финансовую аренду обесцениваются, если их балансовая стоимость превышает их оценочную возмещаемую стоимость.

Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам. Чистые инвестиции в финансовую аренду отражаются в отчете о финансовом положении за вычетом резерва под возможное обесценение их стоимости.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов.

Банк признает затраты, включая затраты на амортизацию, понесенные при получении дохода от аренды, в качестве расхода.

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Банка, за исключением активов по отложенному налогу, пересматриваются на каждую отчетную дату для определения признаков обесценения. При наличии каких-либо таких признаков обесценения оценивается стоимость возмещения актива.

Стоимость возмещения прочего нефинансового актива – это наибольшее значение из его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимости от его использования. При оценке стоимости использования, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются к текущей стоимости, с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива.

Для актива, который независимо от других активов, не генерирует денежные потоки, стоимость возмещения определяется для единицы, генерирующей денежные потоки, к которой относится данный актив.

Убыток от обесценения признается в случае, когда балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его стоимость возмещения.

Все убытки от обесценения по нефинансовым активам признаются как расходы в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в случае, если были изменения в оценках, используемых для определения стоимости возмещения. Любое восстановление убытков от обесценения производится только в том размере, в котором балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена после вычета амортизации, если бы не было признания убытков от обесценения.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала.

Уставный капитал отражается по себестоимости. Расходы на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском акций, учитываются в составе капитала как вычет из суммы, полученной в течение данного выпуска акций.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Резервы оцениваются по текущей стоимости наименьшей ожидаемой стоимости, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денежных средств и, где применимо, риски, присущие обязательству.

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.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя условные обязательства, включая финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии. Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о совокупном доходе. Полученная комиссия признается на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Резервы под возможные убытки по финансовым гарантиям и прочие обязательства признаются, когда убытки считаются вероятными и могут быть надежно оценены. Такие резервы признаются в прочих обязательствах.

Налогообложение

Расходы по налогам на прибыль представляют собой сумму расходов по текущим и отложенным налогам. Сумма расходов по текущим налогам на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанной в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, которые действовали в течение отчетного периода.

Остатки по текущим налоговым обязательствам представляют собой суммы, подлежащие уплате в государственный бюджет или подлежащие возмещению из государственного бюджета, в отношении налогооблагаемой прибыли и вычитаемых расходов текущего и предыдущих периодов.

Отложенный налог представляет собой будущие налоговые требования или обязательства по возмещению разницы между стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности и соответствующей налоговой базой, используемой в расчете налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, а отложенные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения.

Стоимость отложенных налоговых активов 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 полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, действующим на отчетную дату. Отложенные налоги отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отложенный налог относится к статьям, отражаемым непосредственно в прочем совокупном доходе, в этом случае отложенный налог признается в прочем совокупном доходе.

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

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе 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, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Банка, как правило, на линейной основе.

Банк рассматривает, есть ли в договоре отдельные обстоятельства, на которые должна быть распределена часть цены сделки. При определении цены сделки Банк учитывает влияние переменного возмещения, наличия значительного компонента финансирования, неденежного возмещения и возмещения, подлежащего уплате клиенту. Как правило, договора Банка не содержат вышеперечисленных компонентов, тем не менее Банк регулярно проводит анализ договоров на предмет наличия соответствующих компонентов и проводит необходимые корректировки в случае необходимости.

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

Операции с иностранной валютой

Операции в иностранных валютах учитываются по обменному курсу Национального банка, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, кроме функциональной валюты, пересчитываются в белорусские рубли по обменному курсу, действующему на отчетную дату.

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

Немонетарные активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в белорусские рубли по обменному курсу Национального банка, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Немонетарные активы и обязательства, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Национального банка, действующему на дату приобретения.

Курсовые разницы, связанные с монетарными финансовыми активами в иностранной валюте, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с немонетарными статьями активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов и расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся в капитал в фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в финансовых организациях	36 137	21 198
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке (кроме обязательных резервов)	16 956	9 866
Наличные денежные средства	27 305	10 722
Срочные межбанковские вклады, размещенные на 90 дней и менее	3 369	767
Итого денежные средства и их эквиваленты	83 767	42 553
За вычетом резерва под обесценение	(1 592)	(159)
Итого нетто денежные средства и их эквиваленты	82 175	42 394

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года денежные средства и их эквиваленты были размещены в Национальном банке, в других банках-резидентах Республики Беларусь, а также в банках-нерезIDENTатах Республики Беларусь с кредитным рейтингом «B+», «B-», «CCC», либо не имеющих кредитного рейтинга.

По состоянию на 31 декабря 2022 года корреспондентская сеть Банка включает в себя 55 счетов «Ностро» в иностранной валюте (на 31 декабря 2021 года – 50 счетов).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Банка не было остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в финансовых организациях, которые бы превышали 10% капитала Банка.

Денежные средства, заблокированные и (или) ограниченные к использованию, отсутствуют.

Движение резерва по эквивалентам денежных средств представлено следующим образом:

	2022 год			2021 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Резерв по эквивалентам денежных средств					
Остаток на 31 декабря (Начисление) / восстановление резерва	(159)	-	-	(159)	(460)
Остаток на 31 декабря	(1 222)	(211)	-	(1 433)	301
	(1 381)	(211)	-	(1 592)	(159)

7. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	1 484	1 423
Необесцененные и непросроченные кредиты и другие средства в финансовых организациях	31 707	12 896
Итого средства в финансовых организациях	33 191	14 319
За вычетом резерва под обесценение	(4 433)	(119)
Итого нетто средства в финансовых организациях	28 758	14 200

Движение резерва по средствам в финансовых организациях представлено следующим образом:

	2022 год		2021 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого
Резерв по средствам в финансовых организациях				
Остаток на 31 декабря (Начисление) / восстановление резерва	(119)	(4 174)	-	(119) (4 314) 44
Остаток на 31 декабря	(259)	(4 174)	-	(4 433) (119)

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

a) Ограниченные в использовании средства в финансовых организациях (кроме средств в Фонде обязательных резервов в Национальном банке)

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года средства в финансовых организациях включали гарантийные депозиты, размещенные Банком в ОАО «АСБ Беларусбанк» под операции с аккредитивами и банковскими платежными карточками, в общей сумме 1 563 тыс. рублей и 2 435 тыс. рублей, соответственно, и в ОАО «Белорусская валютно-фондовая Биржа» в качестве взноса в гарантийный фонд валютного рынка Республики Беларусь в размере 100 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

Заблокированные средства в финансовых организациях отсутствуют.

b) Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Банка не было остатков средств в финансовых организациях, которые бы превышали 10% капитала Банка.

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты корпоративным клиентам	75 339	78 904
Кредиты физическим лицам	42 129	51 655
Итого кредиты клиентам	117 468	130 559
За вычетом резерва под обесценение	(4 412)	(2 698)
Итого нетто кредиты клиентам	113 056	127 861

Качество кредитов корпоративным клиентам

Ниже приведена таблица, отражающая информацию о качестве портфеля кредитов корпоративным клиентам по состоянию:

на 31 декабря 2022 года:

	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	31 декабря 2022 года
Кредиты корпоративным клиентам				
Сумма кредитов	63 357	8 720	3 262	75 339
Резерв под обесценение	(300)	(1 298)	(2 418)	(4 016)
Балансовая стоимость	63 057	7 422	844	71 323

на 31 декабря 2021 года:

	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	31 декабря 2021 года
Кредиты корпоративным клиентам				
Сумма кредитов	74 657	2 831	1 416	78 904
Резерв под обесценение	(6)	(1 284)	(913)	(2 203)
Балансовая стоимость	74 651	1 547	503	76 701

a) Анализ обеспечения по портфелю кредитов корпоративным клиентам (без учета резерва под обесценение):

Нижеприведенная таблица отражает анализ кредитов корпоративным клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2022 года	Доля в кредитном портфеле, %	31 декабря 2021 года	Доля в кредитном портфеле, %
Недвижимость	16 786	22,28%	28 415	36,01%
Прочие залоги	27 730	36,81%	14 070	17,83%
Поручительство	10 301	13,67%	17 239	21,85%
Оборудование и автотранспорт	6 831	9,07%	13 534	17,15%
Необеспеченные	13 691	18,17%	5 646	7,15%
Итого кредиты корпоративным клиентам	75 339	100,00%	78 904	100,0%

С целью снижения кредитного риска Банк требует от кредитополучателей предоставления обеспечения, размер и вид которого зависит от оценки кредитного риска контрагента. Основным видом полученного обеспечения при кредитовании корпоративных клиентов выступает залог недвижимости.

b) Анализ обесцененных кредитов корпоративным клиентам по периодам просрочки (без учета резерва под обесценение):

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Непросроченные	72 258	78 278
Просроченные до 1 года	3 081	626
Итого кредиты корпоративным клиентам	75 339	78 904

c) Анализ кредитного портфеля корпоративным клиентам по способу предоставления кредита (без учета резерва под обесценение):

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредитная линия, в том числе:	63 303	63 930
Возобновляемая кредитная линия	30 729	30 616
Невозобновляемая кредитная линия	32 574	33 314
Разовый кредит	12 036	14 974
Итого кредиты клиентам	75 339	78 904

d) Анализ кредитного портфеля корпоративным клиентам по видам экономической деятельности (без учета резерва под обесценение):

	31 декабря 2022 года	Доля в кредитном портфеле, %	31 декабря 2021 года	Доля в кредитном портфеле, %
Оптовая и розничная торговля, ремонт автомобилей и мотоциклов	27 937	37,08%	19 026	24,11%
Обрабатывающая промышленность	15 445	20,50%	26 645	33,77%
Операции с недвижимым имуществом	2 958	3,93%	2 561	3,25%
Строительство	2 138	2,84%	1 415	1,79%
Транспортная деятельность, складирование, почтовая и курьерская деятельность	985	1,31%	1 346	1,71%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	34	0,05%	58	0,07%
Другие виды деятельности	25 842	34,30%	27 853	35,30%
Итого кредиты корпоративным клиентам	75 339	100,00%	78 904	100,00%

Качество кредитов физическим лицам

Нижеприведенная таблица представляет информацию о качестве кредитов физических лиц:

на 31 декабря 2022 года:

	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	31 декабря 2022 года
Кредиты физическим лицам				
Сумма кредитов	41 168	477	484	42 129
Резерв под обесценение	(4)	(114)	(278)	(396)
Балансовая стоимость	41 164	363	206	41 733

на 31 декабря 2021 года:

	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	31 декабря 2021 года
Кредиты физическим лицам				
Сумма кредитов	50 784	478	393	51 655
Резерв под обесценение	(1)	(205)	(289)	(495)
Балансовая стоимость	50 783	273	104	51 160

По всем кредитам физических лиц было проведено обесценение на совокупной основе.

a) Анализ обеспечения по кредитам физическим лицам (без учета резерва под обесценение):

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, обеспеченные неустойкой и поручительствами	42 050	51 558
Кредиты, обеспеченные залогом транспортных средств	58	71
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	21	26
Итого кредиты клиентам	42 129	51 655

Вышеуказанные суммы представляют собой стоимость кредитов, отраженную в отчете о финансовом положении, а не справедливую стоимость обеспечения.

b) Анализ обесцененных кредитов по периодам просрочки (без учета резерва под обесценение):

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Непросроченные	41 652	51 157
Просроченные менее 1 месяца	50	35
Просроченные от 1 до 6 месяцев	322	463
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	105	--
Итого кредиты физическим лицам	42 129	51 655

Обесценение кредитов

Движение резерва по кредитам клиентам представлено следующим образом:

	12-месячный период потерь	2022 год		2021 год	
		Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Резерв по кредитам клиентам					
Остаток на 31 декабря (Начисление) / восстановление резерва	(6)	(1 488)	(1 204)	(2 698)	(1 999)
Списание, влияние изменения обменного курса, прочие изменения	(298)	76	(3 769)	(3 991)	(319)
Остаток на 31 декабря	(304)	(1 412)	(2 696)	(4 412)	(2 698)

Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Банка был один и один корпоративный кредитополучатель, соответственно, с суммой кредитной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года составила 8 389 тыс. рублей и 12 846 тыс. рублей, соответственно.

Максимальный кредитный риск

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

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Производные финансовые активы	-	74
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	74

Остатки на начало отчетного периода по производным финансовым активам составляют 74 тыс. рублей, остаток на 31 декабря 2022 года равен нулю.

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции) на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля в уставном капитале	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
СП «ВЕНБЕЛКОМ С.А.»	Внешнеторговая деятельность	Венесуэла	19,60	26	26
СП «МАЗ-МАН»	Промышленность	Республика Беларусь	7,37	8	8
ЗАО «Белза- рубежстрой»	Строительство	Республика Беларусь	10,00	-	-
Итого				34	34

Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции) классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Признаки того, что первоначальная стоимость может не отражать справедливую стоимость, включают, в том числе, значительное изменение результатов деятельности объекта инвестиций. По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года справедливая стоимость долевого инструмента ЗАО «Белзарубежстрой» составила ноль рублей, так как по состоянию на отчетные даты эмитент сработал с отрицательными чистыми активами.

После отчетной даты (12 января 2023 года) завершена сделка по продаже долгосрочных финансовых вложений в уставный фонд СП ЗАО «МАЗ-МАН». Банком были проданы все акции указанного предприятия. Прибыль от сделки составила 275 тыс. рублей.

В 2022-2021 гг. Банк получал дивиденды в несущественной сумме.

Инвестиции в долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

	Усредненная ставка	Срок обращения и валюта	31 декабря	31 декабря
			2022 года	2021 года
Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	4,38%	2028 USD	-	14 096
Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	3,70%	2024 EUR	-	5 672
Облигации, выпущенные банками-резидентами	10,00%	2022 BYN	-	4 778
Облигации, выпущенные коммерческими организациями	7,50%	2028 USD	-	6 265
Облигации, выпущенные коммерческими организациями	14,67%	2022 BYN	-	544
Начисленные процентные доходы по облигациям			-	647
Итого инвестиций в долговые ценные бумаги			-	32 002

Вышеуказанные облигации в 2022 году были реклассифицированы в группу ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости (см. Примечание 11 «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости»).

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

За счет проведенной реклассификации сумма резерва восстановлена. Информация о созданном в 2022 году резерве представлена в Примечании 11 «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости».

	2022 год			2021 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Резерв по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Остаток на 31 декабря (Начисление) / восстановление резерва	(1 120)	-	-	(1 120)	(1 312)
Остаток на 31 декабря	-	-	-	1 120	192
					(1 120)

11. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

В течение отчетного года Банком было принято решение провести реклассификацию ценных бумаг (протокол Финансового комитета от 17 марта 2022 года), учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и перевести их в группу ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости. С 01 апреля 2022 года Банк решил применить Бизнес-модель 1, которая предусматривает удержания облигаций Министерства Финансов Республики Беларусь до погашения и получения платежей в виде погашений, предусмотренных условиями выпуска и сумм процентов (купонов). Изменение бизнес-модели обусловлено следующими факторами: понижением долгосрочного кредитного рейтинга Республики Беларусь, введением международных санкций, падением интереса инвесторов кложениям в государственные ценные бумаги.

Движение по ценным бумагам с учетом реклассификации представлено следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Сальдо на начало	-	-
Реклассификация из состава финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 002	-
Поступление	14 124	-
Выбытие	(24 979)	-
Начисление процентов	92	-
Сальдо на конец	21 239	-

Остатки ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 239	-
Итого ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	21 239	-
За вычетом резерва под обесценение	(135)	-
Итого нетто ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	21 104	-

Информация о виде ценных бумаг, процентной ставке, валюте и сроке погашения представлена далее.

	Усредненная ставка	Срок обращения и валюта	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	4,60%	2028 USD	15 091	-
Облигации, выпущенные коммерческими организациями	6,90%	2028 USD	5 465	-
Облигации, выпущенные коммерческими организациями	13,50%	2025 BYN	440	-
Начисленные процентные доходы по облигациям			243	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			21 239	-

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости.

	2022 год	2021 год			
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Резерв по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости					
Остаток на 31 декабря	-	-	-	-	-
Начисление резерва	(135)	-	-	(135)	-
Остаток на 31 декабря	<u>(135)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(135)</u>	<u>-</u>

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Движение инвестиционной недвижимости за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлено следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января	267	267
Поступление	-	-
Выбытие	(15)	(15)
Внутреннее перемещение	<u>(252)</u>	<u>15</u>
Остаток на 31 декабря	<u>-</u>	<u>267</u>
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января	(19)	(15)
Начисление	(3)	(4)
Выбытие	22	-
Остаток на 31 декабря	<u>-</u>	<u>(19)</u>
Остаточная стоимость на 31 декабря	<u>-</u>	<u>248</u>

Доходы от инвестиционной недвижимости, включенные в состав прибыли или убытка, представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	11	15
Итого доходы за период	<u>11</u>	<u>15</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 года инвестиционная недвижимость включала в себя объекты, которые Банк сдавал в аренду.

В 2022 и 2021 годах у Банка отсутствовали какие-либо ограничения относительно реализуемости его инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

13. ИМУЩЕСТВО ДЛЯ ПРОДАЖИ

Движение имущества для продажи за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлено следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Остаток на 1 января	2	-
Поступление	-	2
Выбытие	(2)	-
Внутреннее перемещение	230	-
Остаток на 31 декабря	230	2

В 2022 году в состав имущества для продажи включено недвижимое имущество (административные помещения и машино-места), реклассифицированное в связи с намерением реализации из инвестиционной недвижимости в имущество для продажи.

В 2022 году Банком был проведен тест на обесценение, в результате которого признаки обесценения имущества для продажи выявлены не были.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлена информация о движении основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование, прочие	Нематериальные активы	Вложения в нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2021 года	13 417	315	4 401	7 833	27	25 933
Поступление в том числе модернизация	-	-	134	1 425	81	1 640
	-	-	69	3	-	72
Выбытие	(219)	(93)	(676)	(325)	(58)	(1 371)
Остаток на 31 декабря 2022 года	13 198	222	3 859	8 933	50	26 262
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2021 года	(3 865)	(314)	(2 876)	(4 317)	-	(11 372)
Начисление за год	(221)	(1)	(460)	(1 129)	-	(1 811)
Выбытие	76	93	549	288	-	1 006
Остаток на 31 декабря 2022 года	(4 010)	(222)	(2 787)	(5 158)	-	(12 177)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года						
	9 552	1	1 525	3 516	27	14 621
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года						
	9 188	-	1 072	3 775	50	14 085

По состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, стоимость полностью самортизованных основных средств и нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет 1 930 тыс. рублей.

Ниже представлена информация о движении основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование, прочие	Нематериальные активы	Вложения в нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2020 года	13 152	315	3 959	6 218	26	23 910
Поступление	266	-	971	1 657	2 655	5 549
<i>в том числе модернизация</i>	266	-	37	-	-	303
Выбытие	(1)	-	(529)	(42)	(2 894)	(3 466)
Остаток на 31 декабря 2021 года	13 417	315	4 401	7 833	27	25 993
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2020 года	(3 645)	(313)	(2 970)	(3 273)	-	(10 201)
Начисление за год	(221)	(1)	(422)	(1 086)	-	(1 730)
Выбытие	1	-	516	42	-	559
Остаток на 31 декабря 2021 года	(3 865)	(314)	(2 876)	(4 317)	-	(11 372)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года						
	9 507	2	989	2 945	266	13 709
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года						
	9 507	1	1 525	3 516	27	14 621

По состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, стоимость полностью самортизованных основных средств и нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет 4 280 тыс. рублей.

В 2021-2022 гг. Банком был проведен тест на обесценение, в результате которого признаки обесценения основных средств и нематериальных активов выявлены не были.

15. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

Активы в форме права пользования представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 года	420	420
Поступление	-	-
Начисление амортизации	(134)	(134)
Выбытие	(256)	(256)
Модификация	77	77
Остаток на 31 декабря 2021 года	107	107
Поступление	-	-
Начисление амортизации	(131)	(131)
Выбытие	(2)	(2)
Модификация	88	88
Остаток на 31 декабря 2022 года	62	62

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Начисленные комиссионные доходы	398	683
Начисленные арендные доходы	42	41
Резерв по неполученным доходам	(345)	(357)
Дебиторская задолженность	188	151
Резервы на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	(26)	(3)
Итого прочие финансовые активы	257	515
Имущество, переданное Банку в погашение задолженности	2 202	2 169
Предоплаты по налогам	1 205	2 542
Предоплаты по капитальным вложениям	334	94
Авансовые платежи	155	194
Прочее	-	4
Резерв под снижение стоимости запасов	(1 065)	(874)
Итого прочие нефинансовые активы	2 831	4 129
Итого прочие активы	3 088	4 644

Банк не имеет ограничений в отношении реализации имеющихся активов, а также не имеет договорных обязательств по приобретению, строительству или совершенствованию иного имущества, его ремонту, техническому обслуживанию или благоустройства.

Движение резерва по прочим финансовым активам представлено следующим образом:

	12-месячный период потерь	2022 год		2021 год	
		Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Резерв по прочим финансовым активам					
Остаток на 31 декабря	(360)	-	(360)	(590)	(590)
(Начисление) / восстановление резерва	(11)	-	(1 528)	(1 539)	230
Списание	-	-	1 528	1 528	-
Остаток на 31 декабря	(371)	-	(371)	(360)	(360)

Движение резерва под снижение стоимости запасов представлено следующим образом:

	2022 год	2021 год
Резерв под снижение стоимости запасов		
Остаток на 1 января	(874)	(830)
Начисление резерва	(191)	(44)
Остаток на 31 декабря	<u>(1 065)</u>	<u>(874)</u>

Максимальный кредитный риск по прочим финансовым активам равен чистой стоимости данных активов, отраженной в отчете о финансовом положении в составе прочих активов.

17. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корреспондентские счета других банков	1 799	3 187
Кредиты и депозиты, полученные от других банков	6 254	11 463
Начисленные процентные расходы по иным пассивным операциям с другими банками	6	8
Итого средства финансовых организаций	<u>8 059</u>	<u>14 658</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Банка отсутствовали остатки средств финансовых организаций, превышающие 10% капитала Банка.

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Юридические лица		
- срочные депозиты	51 816	37 008
- текущие (расчетные) счета	76 332	44 688
Физические лица		
- срочные депозиты	34 839	52 893
- текущие (расчетные) счета	8 265	7 365
Итого средства клиентов	<u>171 252</u>	<u>141 954</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Банка не было остатков средств клиентов, которые бы превышали 10% капитала Банка.

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Выпуск	Срок погашения	% ставка	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации, номинированные в иностранной валюте	13	30.09.2027	2,50%	637	93
Облигации, номинированные в белорусских рублях	10	22.03.2023	10,57%	1 841	148
Облигации, номинированные в белорусских рублях	11	20.04.2023	11,00%	3 885	2 078
Облигации, номинированные в белорусских рублях	12	25.10.2023	11,00%	4 704	10 223
ИТОГО				11 067	12 542

Ниже представлена информация об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности Банка, на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	Выпущенные долговые ценные бумаги
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	13 660
Поступление	30 299
Погашение	(31 271)
Проценты выплаченные	(2 747)
Курсовые разницы	4
Проценты начисленные	2 597
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	12 542
Поступление	13 161
Погашение	(14 896)
Проценты выплаченные	(1 617)
Курсовые разницы	259
Проценты начисленные	1 618
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	11 067

20. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ АРЕНДЫ

Информация об изменении балансовой стоимости обязательств по аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора за 2022 и 2021 год, представлена следующим образом:

	Здания и сооружения	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 года	420	420
Поступление	-	-
Процентные расходы	8	8
Погашение	(148)	(148)
Курсовые разницы	(15)	(15)
Выбытие	(238)	(238)
Модификация	77	77
Остаток на 31 декабря 2021 года	104	104
Поступление	-	-
Процентные расходы	7	7
Погашение	(130)	(130)
Курсовые разницы	(6)	(6)
Выбытие	(2)	(2)
Модификация	88	88
Остаток на 31 декабря 2022 года	61	61

21. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

В июне 2015 года Банком был получен субординированный заем от компании-акционера Alm Investments FZE в сумме 3 500 000 и 4 500 000 долларов США. Срок погашения в соответствии с договором – 30 июня 2028 года.

На отчетную дату на балансе Банка учитываются остатки субординированных займов в сумме 2 304 тыс. долларов США и 4 500 тыс. долларов США, соответственно.

Процентные расходы по субординированным займам в 2022 году составили в эквиваленте 872 тыс. рублей.

В соответствии с условиями договоров кредитор удовлетворяет свои требования к заемщику не ранее полного удовлетворения требований иных кредиторов.

Ниже представлена информация об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности Банка, на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	Субординированные займы
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	17 548
Курсовые разницы	(210)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	17 338
Курсовые разницы	1 282
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	18 620

22. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Производные финансовые обязательства	-	69
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	69

Остатки на начало отчетного периода по производным финансовым обязательствам составляют 69 тыс. рублей, остаток на 31 декабря 2022 года равен нулю.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Начисленные комиссионные расходы	1 384	375
Прочая кредиторская задолженность	765	732
Начисленные прочие операционные расходы	224	108
Начисленные прочие банковские расходы	16	14
Доходы будущих периодов	9	10
Итого прочие финансовые обязательства	<u>2 398</u>	<u>1 239</u>
Резерв под неоплаченные отпуска	1 149	957
Начисления по налогам	739	1 479
Отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	45	90
Резерв по обязательствам кредитного характера	301	3
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>2 247</u>	<u>2 529</u>
Итого прочие обязательства	<u>4 645</u>	<u>3 768</u>

Движение резерва по обязательствам кредитного характера представлено в Примечании 34 «Условные активы и обязательства».

24. КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал, был представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Количество простых акций	14 662	14 662
Номинальная стоимость 1 акции, рублей	2 455	2 455
Номинальная стоимость акций	35 988	35 988
Эффект гиперинфляции	37 651	37 651
Итого уставный капитал	73 639	73 639

В 2022 году инвестиции в уставный фонд Банка не осуществлялись.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года все простые именные акции полностью оплачены, дают право одного голоса, а также право на получение дивидендов и участие в чистых активах. Все простые именные акции имеют равные права в отношении чистых активов.

В отношении акционеров Банка не установлено прав, привилегий и ограничений на распределение дивидендов и размещение капитала. В отчетном году и в предшествующем отчетному году годах Банк не выкупал и не продавал собственные акции.

В соответствии с белорусским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль и нераспределенную прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами бухгалтерского учета.

24.1 БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА ПРОСТУЮ АКЦИЮ

Базовая прибыль на простую акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам-держателям обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет собственных выкупленных акций, а также обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам, тыс. рублей	3 136	1 471
Средневзвешенное количество простых акций в обращении, шт.	14 662	14 662
Базовая прибыль на простую акцию, тыс. рублей	0, 2139	0,1003

25. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2022 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021 года</u>
Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, в том числе:		
По средствам в финансовых организациях	207	151
По кредитам клиентам	16 972	17 302
По ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	847	-
По финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	603	1 430
Прочие процентные доходы	1 509	664
Итого процентные доходы	20 138	19 547
 Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, в том числе:		
По средствам финансовых организаций	(525)	(583)
По средствам клиентов и субординированным заемщикам	(8 482)	(10 378)
По собственным выпущенным ценным бумагам	(27)	(1 375)
Процентные расходы по договорам аренды	(7)	(8)
Процентные расходы по депозитным сертификатам	(1 234)	-
Прочие процентные расходы	(24)	(66)
Итого процентные расходы	(10 299)	(12 410)
Итого чистые процентные доходы	9 839	7 137

26. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2022 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021 года</u>
Комиссионные доходы		
Комиссии по операциям с банковскими платежными картами	12 813	3 980
Комиссии по операциям с клиентами	6 611	7 734
Прочие	704	305
Итого комиссионные доходы	20 128	12 019
 Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с клиентами	(13 501)	(4 036)
Комиссии по операциям с банками	(448)	(164)
Комиссии по операциям в АИС «Расчет»	(319)	(582)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(113)	(39)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(30)	(38)
Прочие	(851)	(85)
Итого комиссионные расходы	(15 262)	(4 944)
Итого чистые комиссионные доходы	4 866	7 075

27. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2022 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021 года</u>
Доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48	584
Расход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(845)	(291)
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(797)	293

28. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО АМОРТИЗИРУЕМОЙ СТОИМОСТИ

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2022 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021 года</u>
Доход по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по амортизируемой стоимости	726	179
Расход по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по амортизируемой стоимости	(1 002)	(614)
Итого чистый доход по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по амортизируемой стоимости	(276)	(435)

29. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2022 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021 года</u>
Убыток от курсовых разниц	(1 618)	(100)
Прибыль от операций с иностранной валютой	18 599	1 973
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	16 981	1 873

Чистый доход по операциям с иностранной валютой в 2022 году по сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличился значительно, в основном за счет валютно-обменных операций в части оказания электронных платежных сервисов и предоставления услуг по проведению операций с электронными деньгами.

30. ЧИСТЫЕ ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2022 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021 года</u>
Штрафы полученные	1 377	1 289
Бонусы и вознаграждения	401	888
Поступления от аренды	266	295
Суммовые разницы	135	81
Государственные пошлины	63	74
Лизинг физических лиц	34	72
Расход от выбытия имущества	(107)	(128)
Прочие	89	552
Итого прочие доходы	2 258	3 123

31. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Вознаграждения работникам Банка	6 865	6 361
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	2 199	2 033
Итого расходы на персонал	9 064	8 394

32. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Профессиональные услуги	1 887	1 725
Затраты на программное обеспечение	835	741
Страхование	785	866
Налоги, кроме налогов на прибыль	588	546
Аренда, коммунальные услуги	378	382
Ремонт и обслуживание	295	320
Реклама и маркетинг	291	119
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств	213	393
Расходы на транспорт	128	142
Коммуникационные и информационные услуги	111	105
Охрана	103	95
Прочие	417	363
Итого административные расходы	6 031	5 797

33. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Банк начисляет налоги на основании налогового учета, который ведется в соответствии с налоговым законодательством Республики Беларусь, которое может отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные налоговые разницы.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, ставка республиканского налога для банков Республики Беларусь составляла 25%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогам за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Прибыль до налогообложения	3 929	1 520
Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке (25%)	982	380
Налоговый эффект доходов/ (расходов), не участвующих в налогообложении	(99)	(99)
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	(1 677)	(331)
Итого расход по налогу на прибыль	(793)	(49)

Расход по налогу на прибыль представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Расход по текущему налогу на прибыль	(788)	(30)
Расход по отложенному налогу на прибыль	(5)	(19)
Итого расход по налогу на прибыль	(793)	(49)

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Вычитаемые временные разницы		
Средства в банках	4 325	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	426	85
Инвестиционная недвижимость	-	4
Имущество для продажи	4	-
Основные средства и нематериальные активы	6 151	6 794
Активы в форме права пользования	61	3
Прочие активы и обязательства	955	1 747
Итого вычитаемые временные разницы	11 922	8 633
Отложенный налоговый актив по ставке налога (25%)	2 981	2 157

Налогооблагаемые временные разницы

Кредиты клиентам, денежные средства и их эквиваленты, средства в финансовых организациях	(3 981)	(1 547)
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	(808)	-
Обязательства по договорам аренды	(62)	-
Итого налогооблагаемые временные разницы	(4 851)	(1 547)
Отложенное налоговое обязательство по ставке налога (25%)	(1 213)	(386)

Непризнанная часть отложенного налогового актива

(1 768) (1 772)

Итого чистый налоговый актив

-

Информация о движении отложенного налогового актива представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Непризнанный отложенный налоговый актив на начало года	(1 772)	2 156
Начисление за год	4	(384)
Непризнанная часть отложенного налогового актива	(1 768)	(1 772)
Остаток на 31 декабря	-	-

Банк не признает отложенный налоговый актив из-за неопределенностей, связанных с вероятностью получения налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу.

34. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Неиспользованные кредитные линии	11 189	9 216
Гарантии выданные	916	713
Итого обязательства кредитного характера	12 105	9 929
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(301)	(3)
Итого обязательства кредитного характера	11 804	9 926

Движение резерва по обязательствам кредитного характера активам представлено следующим образом:

	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	2022 год		2021 год	
				Итого	Итого	Итого	Итого
Резерв по обязательствам кредитного характера							
Остаток на 31 декабря	(3)			-		(3)	(1)
Начисление резерва	(298)			-		(298)	(2)
Остаток на 31 декабря	(301)			-		(301)	(3)

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Пенсионные выплаты

Работники Банка получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Банка не было обязательств по дополнительным выплатам, пенсионному медицинскому обслуживанию, страхованию, пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам, которые требовали бы начисления.

Законодательство

Некоторые положения белорусского хозяйственного и, в частности, налогового законодательства могут иметь различные толкования и применяться непоследовательно.

Кроме того, поскольку интерпретация законодательства руководством может отличаться от возможных официальных интерпретаций, а соблюдение законодательства может быть оспорено контролирующими органами, это может приводить к начислению дополнительных налогов, штрафов, а также другим превентивным мерам.

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

Налоговые риски в Республике Беларусь выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого белорусского налогового законодательства, официальных разъяснений и решений налоговых органов, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее, трактовка этих положений налоговыми органами может быть иной и в случае, если налоговые органы смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказаться значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

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

35. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ БАНКА

Информация об операционных сегментах раскрыта на основе данных управленческой отчетности, формируемой в разрезе основных бизнес-направлений деятельности Банка.

В составе операционных сегментов Банком выделено 4 основных сегмента:

1. **Розничный банковский бизнес.** На сегодняшний день Банк предоставляет своим клиентам универсальный банкинг, включающий полный комплекс продуктов и услуг, наиболее востребованных частными лицами: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, депозитные операции, выпуск и обслуживание банковских платежных карточек, осуществление денежных переводов, сдачу в аренду сейфов и депозитарных ячеек.

2. **Корпоративный банковский бизнес, включающий операции с ценными бумагами корпоративных клиентов.** Корпоративный банковский бизнес Банка специализируется на комплексном обслуживании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставляя клиентам широкую линейку банковских продуктов и услуг, включая расчетно-кассовое обслуживание, кредитные операции, валютно-обменные операции, обслуживание внешнеторговых операций клиентов.

3. **Казначейство, включающее в себя операции на рынках межбанковского кредитования, операции с валютой и операции с ценными бумагами (кроме ценных бумаг корпоративных клиентов).** Казначейство Банка включает следующие основные направления деятельности: осуществление операций с финансовыми институтами (банками), включая осуществление заимствований и размещений на внутреннем рынке; осуществление операций с ценными бумагами не корпоративного блока; осуществление операций с иностранной валютой (включая покупку-продажу валюты клиентами и на бирже, за исключением валютно-обменных операций, связанных с продуктами линейкой операционного сегмента Электронные деньги и сервисы).

4. Электронные деньги и сервисы, в части оказания электронных платежных сервисов и предоставления услуг по проведению операций с электронными деньгами. Операционный сегмент включает в себя: распространение электронных денег (QiwiBel iPay) посредством платежных терминалов в обмен на наличные или безналичные денежные средства; предоставление клиентам электронных сервисов по приему платежей в пользу иностранных провайдеров посредством АИС «Расчет»; трансграничные платежи по оплате услуг белорусских провайдеров, посредством АИС «Расчет»; переводы на банковские платежные карточки банков Российской Федерации, банков Республики Беларусь.

Все вышеуказанные сегменты классифицируются Банком как отчетные (размер активов каждого операционного сегмента составляет более 10% совокупной величины активов всех операционных сегментов). Объединение операционных сегментов не производилось.

С 2022 года дополнительно к вышеуказанным сегментам выделяется операционный сегмент «Электронные деньги и сервисы», классифицированный Банком как отчетный по размеру доходов операционного сегмента.

Сложившаяся в начале 2022 года непростая геополитическая и, как следствие, макроэкономическая ситуация серьезно повлияла на функционирование банковской системы в целом. Волатильность рынка, влияние внешних факторов было серьезно ощущимо в каждом из операционных сегментов, и вызывало необходимость перестраивать Банком свои продуктовые линейки и развивать наиболее востребованные на рынке направления банковских услуг. В этом смысле проделанная Банком работа по развитию продуктов электронных сервисов была очень востребована и эффективна.

В связи с выделением Банком нового операционного сегмента для сравнительной информации данные по сегментам за 2021 год пересчитаны и указаны с учетом наличия в структуре операционного сегмента «Электронные деньги и сервисы».

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

Ключевые показатели	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Электронные деньги и сервисы	Нераспределенная часть	Итого
Активы и обязательства						
Денежные средства и их эквиваленты; средства в финансовых организациях; кредиты клиентам; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости; инвестиционная недвижимость; основные средства и нематериальные активы; активы в форме права пользования	69 034	80 091	96 002	-	14 377	259 504
Средства финансовых организаций; средства клиентов; выпущенные долговые ценные бумаги; субординированные займы; обязательства по договорам аренды; финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 281	154 845	8 059	3 813	61	209 059
Прочие активы	-	-	-	-	3 088	3 088
Прочие обязательства	-	-	-	-	4 645	4 645
Доходы и расходы						
Процентные доходы	7 913	9 829	2 396	-	-	20 138
Процентные расходы	(5 018)	(2 992)	(2 289)	-	-	(10 299)
Комиссионные доходы	4 043	2 255	20	13 810	-	20 128
Комиссионные расходы	(1 022)	(304)	(101)	(13 855)	-	(15 262)
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, учитываемым по амортизируемой стоимости	-	-	(276)	-	-	(276)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-	-	5 774	11 207	-	16 981
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(797)	-	-	(797)
Чистое (начисление)/ восстановление прочих резервов, чистое начисление (начисление)/ восстановление резерва под обесценение финансовых активов, обязательств кредитного характера и запасов	60	(2 280)	(5 882)	-	(3 800)	(11 902)
Чистые прочие доходы	2	-	-	-	2 256	2 258
Расходы на персонал, амортизационные отчисления, административные расходы	(1 022)	-	-	(222)	(15 796)	(17 040)
Финансовый результат	4 976	6 508	(1 155)	10 940	(17 340)	3 929

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

Ключевые показатели	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казна-чайство	Электронные деньги и сервисы	Нераспределенная часть	Итого
Активы и обязательства						
Денежные средства и их эквиваленты; средства в финансовых организациях; кредиты клиентам; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости; инвестиционная недвижимость; основные средства и нематериальные активы; активы в форме права пользования	61 881	100 224	54 460	-	14 976	231 541
Средства финансовых организаций; средства клиентов; выпущенные долговые ценные бумаги; субординированные займы; обязательства по договорам аренды; финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 433	110 045	14 658	2 425	104	186 665
Прочие активы	-	-	-	-	4 644	4 644
Прочие обязательства	-	-	-	-	3 768	3 768
Доходы и расходы						
Процентные доходы	8 658	8 760	2 129	-	-	19 547
Процентные расходы	(6 141)	(3 908)	(2 361)	-	-	(12 410)
Комиссионные доходы	5 708	2 229	5	4 077	-	12 019
Комиссионные расходы	(1 121)	-	(84)	(3 739)	-	(4 944)
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, учитываемым по амортизируемой стоимости	-	-	(435)	-	-	(435)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-	-	1 236	637	-	1 873
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	293	-	-	293
Чистое (начисление)/ восстановление прочих резервов, чистое начисление (начисление)/ восстановление резерва под обесценение финансовых активов, обязательств кредитного характера и запасов	130	(1 151)	153	-	(619)	(1 487)
Прочие доходы	-	-	-	-	3 123	3 123
Расходы на персонал, амортизационные отчисления, административные расходы	(915)	-	-	(177)	(14 967)	(16 059)
Финансовый результат	6 320	5 930	937	797	(12 463)	1 520

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, страновой, валютный, процентный риски и риск ликвидности), а также операционных рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является минимизация подверженности Банка рискам банковской деятельности с обеспечением заданного уровня рентабельности операций. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск

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

Основная стратегическая цель Банка в сфере управления кредитным риском – обеспечение финансовой надежности, безопасного функционирования и устойчивого развития Банка.

Для управления уровнем 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. Лимиты кредитного риска по проведению активных операций в пределах полномочий утверждаются Наблюдательным советом Банка и могут пересматриваться органами управления Банка по мере необходимости в пределах полномочий. Лимиты устанавливаются по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, по кредитам в отдельных областях, по наиболее рискованным направлениям кредитования. Фактическое соблюдение лимитов контролируется на ежедневной основе на уровне руководителей структурных подразделений и Управления развития системы риск-менеджмента. В случае превышения нормативных значений показателей руководители структурных подразделений Банка информируют Председателя Правления Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и сумму основной задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем 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.

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

- (а) предоставление кредитов и займов клиентам и размещение депозитов в других организациях. В этих случаях максимальный кредитный риск равен стоимости соответствующих финансовых активов, как представлено в отчете о финансовом положении;

- (б) заключение договоров по производным финансовым инструментам, например, валютные контракты. Максимальный кредитный риск в конце отчетного периода будет равняться стоимости, как представлено в отчете о финансовом положении;
- (в) предоставление финансовых гарант�й. В этом случае максимальный кредитный риск равен максимальной сумме, которую Банк может выплатить, если гарантия будет исполнена;
- (г) предоставление обязательства по кредитованию, 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.

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 обязательств кредитного характера, не отраженных в отчете о финансовом положении, так как чем больше срок погашения условных обязательств, тем выше кредитный риск.

Банк проводит мониторинг кредитного риска в разрезе кредитополучателей, договоров, рыночных сегментов и в целом по кредитному портфелю Банка путем ежемесячного анализа факторов риска и оценки выполнения локальных показателей и пруденциальных нормативов, установленных Национальным банком Республики Беларусь. Для каждого локального показателя ежегодно устанавливаются и утверждаются Правлением Банка лимиты, что позволяет обеспечить минимизацию и ограничение кредитных рисков Банка. Кроме того, Управление риск-менеджмента ежеквартально проводит стресс-тестирование уровня кредитного риска.

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов по кредитному качеству в соответствии с установленным кредитным рейтингом (см. Примечание 3 «Принципы подготовки финансовой отчетности») по состоянию на 31 декабря 2022 года.

31 декабря 2022 года	от AAA до A-	от BBB+ до BBB-	от BB+ до B-	CCC и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	-	-	45 305	5 406	4 159	54 870
Средства в финансовых организациях	-	-	19 361	9 297	100	28 758
Кредиты клиентам	-	-	-	-	113 056	113 056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	34	34
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	15 034	-	6 070	21 104
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	257	257
Итого финансовые активы	-	-	79 700	14 703	123 676	218 079

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов по кредитному качеству в соответствии с установленным рейтингом международных рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch по состоянию на 31 декабря 2021 года.

31 декабря 2021 года	от AAA до A-	от BBB+ до BBB-	от BB+ до B-	CCC и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	-	421	26 301	-	4 950	31 672
Средства в финансовых организациях	-	-	6 699	-	7 501	14 200
Кредиты клиентам	-	-	-	-	127 861	127 861
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	74	74
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	20 058	-	11 978	32 036
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	515	515
Итого финансовые активы	-	421	53 058	-	152 879	206 358

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 изменениями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и другими факторами. Рыночный риск включает процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски.

Концентрация рыночного риска проявляется во вложениях в однородные финансовые инструменты одного контрагента, торгового портфеля, отдельные валюты, товары, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов.

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).

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

31 декабря 2022 года	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	81 243	-	932	82 175
Средства в финансовых организациях	15 520	-	13 238	28 758
Кредиты клиентам	111 244	-	1 812	113 056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34	-	-	34
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	21 104	-	-	21 104
Прочие финансовые активы	257	-	-	257
Итого финансовые активы	229 402	-	15 982	245 384
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	4 888	1 372	1 799	8 059
Средства клиентов	154 384	-	16 868	171 252
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 067	-	-	11 067
Обязательства по договорам аренды	61	-	-	61
Субординированные займы	-	-	18 620	18 620
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	2 398	-	-	2 389
Итого финансовые обязательства	172 798	1 372	37 287	211 457
Чистая балансовая позиция	56 604	(1 372)	(21 305)	33 927

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

31 декабря 2021 года	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	37 406	-	4 988	42 394
Средства в финансовых организациях	14 200	-	-	14 200
Кредиты клиентам	126 049	-	1 812	127 861
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74	-	-	74
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 036	-	-	32 036
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	515	-	-	515
Итого финансовые активы	210 313	-	6 800	217 080
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	10 569	1 899	2 190	14 658
Средства клиентов	125 086	-	16 868	141 954
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 542	-	-	12 542
Обязательства по договорам аренды	104	-	-	104
Субординированные займы	-	-	17 338	17 338
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69	-	-	69
Прочие финансовые обязательства	1 239	-	-	1 239
Итого финансовые обязательства	149 609	1 899	36 396	187 904
Чистая балансовая позиция	60 701	(1 899)	(29 596)	29 176

Валютный риск

Валютный риск - 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 риск-менеджмента осуществляет анализ состояния открытой валютной позиции Банка и ее динамики, полученного финансового результата от валютно-обменных операций, оценивает влияние валютного риска на величину нормативного капитала, прогнозирует уровень валютного риска посредством расчета показателей VaR. В процессе стресс-тестирования Управление риск-менеджмента выполняет оценку влияния заданного изменения курса иностранных валют на валютную позицию Банка, а также на достаточность нормативного капитала Банка.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2022 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, в разрезе основных валют:

31 декабря 2022 года	BYN	EUR	USD	Другие валюты	Итого
<u>Финансовые активы</u>					
Денежные средства и их эквиваленты	24 739	5 453	44 411	7 572	82 175
Средства в финансовых организациях	14 419	-	1 510	12 829	28 758
Кредиты клиентам	71 960	14 849	25 203	1 044	113 056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34	-	-	-	34
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	427	-	20 677	-	21 104
Прочие финансовые активы	257	-	-	-	257
Итого финансовые активы	<u>111 836</u>	<u>20 302</u>	<u>91 801</u>	<u>21 445</u>	<u>245 384</u>
<u>Финансовые обязательства</u>					
Средства финансовых организаций	4 888	2 413	-	758	8 059
Средства клиентов	58 974	18 165	85 962	8 151	171 252
Выпущенные долговые ценные бумаги	637	-	10 430	-	11 067
Обязательства по договорам аренды	61	-	-	-	61
Субординированные займы	-	-	18 620	-	18 620
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	2 391	-	-	7	2 398
Итого финансовые обязательства	<u>66 951</u>	<u>20 578</u>	<u>115 012</u>	<u>8 916</u>	<u>211 457</u>
Чистая балансовая позиция	<u>44 885</u>	<u>(276)</u>	<u>(23 211)</u>	<u>12 529</u>	<u>33 927</u>

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года:

31 декабря 2021 года	BYN	EUR	USD	Другие валюты	Итого
<u>Финансовые активы</u>					
Денежные средства и их эквиваленты	16 389	14 211	9 712	2 082	42 394
Средства в финансовых организациях	11 855	-	2 345	-	14 200
Кредиты клиентам	70 875	17 217	35 001	4 768	127 861
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74	-	-	-	74
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 693	5 771	20 572	-	32 036
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	515	-	-	-	515
Итого финансовые активы	<u>105 401</u>	<u>37 199</u>	<u>67 630</u>	<u>6 850</u>	<u>217 080</u>
<u>Финансовые обязательства</u>					
Средства финансовых организаций	10 556	4 089	3	-	14 658
Средства клиентов	58 215	29 933	50 487	3 319	141 954
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 449	-	93	-	12 542
Обязательства по договорам аренды	-	100	4	-	104
Субординированные займы	-	-	17 338	-	17 338
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69	-	-	-	69
Прочие финансовые обязательства	1 120	14	98	7	1 239
Итого финансовые обязательства	<u>82 419</u>	<u>34 136</u>	<u>68 023</u>	<u>3 326</u>	<u>187 904</u>
Чистая балансовая позиция	<u>22 982</u>	<u>3 063</u>	<u>(393)</u>	<u>3 524</u>	<u>29 209</u>

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка в 2022 и 2021 годах к ослаблению на 30% курса национальной валюты к доллару США, евро и другим валютам соответственно. Анализ предполагает, что прочие факторы, в частности, процентные ставки остаются неизменными.

	31 декабря 2022 года 30%	31 декабря 2021 года 30%
Влияние на прибыль до налогообложения		
USD	(6 963)	(118)
EUR	(83)	919
Другие валюты	3 759	1 057
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения		
USD	(5 222)	(88)
EUR	(62)	689
Другие валюты	2 819	793

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Управление риском ликвидности осуществляется на всех уровнях Банка.

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

Основным органом, определяющим политику Банка по управлению активными и пассивными операциями, направленную на рост процентного и непроцентного дохода Банка при поддержании адекватной ликвидности, согласованности активов и пассивов по срокам погашения, соблюдении установленных Национальным банком пруденциальных норм деятельности, и минимизации воздействия на Банк рисков, присутствующих на финансовом рынке, осуществляющим соответствующую политику в сфере ликвидности, контроль и принятие решений по эффективному и качественному управлению ликвидностью является Финансовый комитет.

Финансовый комитет осуществляет общее управление ликвидностью и координирует работу структурных подразделений, предпринимает действия для максимального сокращения дисбаланса между активами и пассивами с плавающей и фиксированной процентной ставкой.

Постоянный мониторинг (анализ) состояния краткосрочной ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения, контроль за уровнем показателей ликвидности осуществляется при взаимодействии всех участников системы внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определенными в локальных нормативных правовых актах и распорядительных документах Банка.

Информация о сроках погашения финансовых активов и обязательств предоставляется в Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Экономический капитал поддерживается Банком на уровне, достаточном для покрытия принимаемого Банком в ходе осуществления своей деятельности риска ликвидности в стандартных условиях и для покрытия непредвиденных потерь в случае реализации нестандартных (кризисных) ситуаций.

Приведенные ниже таблицы показывают анализ, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

31 декабря 2022 года	Стоимость в отчете о финансовом положении	Недискон- тированные денежные потоки	До 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Более 1 года
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	8 059	8 059	8 059	-	-	21 101
Средства клиентов	171 252	188 616	119 724	10 611	37 180	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 067	11 067	-	1 841	9 226	-
Обязательства по договорам аренды	61	62	2	14	46	-
Субординированные займы	18 620	22 933	67	322	395	22 149
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	2 398	2 398	2 398	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	211 457	233 135	130 250	12 788	46 847	43 250

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

31 декабря 2021 года	Стоимость в отчете о финансовом положении	Недисконтированные денежные потоки	До 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Более 1 года
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	14 658	14 658	14 658	-	-	-
Средства клиентов	141 954	156 947	120 222	5 440	13 615	17 670
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 542	14 912	116	563	691	13 542
Обязательства по договорам аренды	104	104	2	14	28	60
Субординированные займы	17 338	22 351	63	304	372	21 612
Производное финансовое обязательство	69	69	69	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 239	1 239	1 239	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	187 904	210 280	136 369	6 321	14 706	52 884

Банк имеет достаточное количество ликвидных и текущих активов для исполнения текущих обязательств при наступлении срока их погашения.

Процентный риск

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Риску изменения процентных ставок подвержены все финансовые активы и обязательства Банка, по которым установлены плавающие процентные ставки.

Банк подвержен процентному риску в основном по кредитам, предоставляемым на условиях плавающих процентных ставок в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на краткосрочный период. Однако несмотря на то, что процентные ставки в основном зафиксированы в соглашениях как по финансовым активам, так по финансовым обязательствам, они часто подлежат пересмотру на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей ситуацией на рынке в краткосрочной перспективе.

В целях оценки уровня процентного риска Банком применяется инструментарий GAP- анализа, а также рассчитываются показатели дюрации, чистой процентной маржи и определяется спред процентных ставок, а также проводится стресс-тестирование.

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям процентных ставок

Изменение процентных ставок на 100 базисных пунктов на отчетную дату увеличило (уменьшило) бы прибыль до налогообложения и капитал на суммы, указанные ниже. Анализ предполагает, что все остальные факторы остаются неизменными.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года		
	Процентная ставка +100 б.п.	Процентная ставка -100 б.п.	Процентная ставка +100 б.п.	Процентная ставка -100 б.п.
Влияние на прибыль до налогообложения				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	3 226	(3 226)	6 616	(6 616)
Влияние на капитал				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	2 419	(2 419)	4 962	(4 962)

Операционный риск

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

Целью Банка является управление операционным риском для того, чтобы избежать финансовых потерь и ущерба его репутации при минимальных затратах и избежание контрольных процедур, сдерживающих инициативу и креативность.

Всего в 2022 году в Банке выявлено и зарегистрировано в Базе данных 114 операционных инцидентов, по которым потенциальные потери составили 707,4 тыс. рублей, косвенные понесенные потери составили 0,0 тыс. рублей, прямые понесенные – 9,8 тыс. рублей.

В целях снижения уровня операционного риска Банком принимаются следующие меры:

- повышение эффективности системы информационной безопасности (включая подверженность киберриску), в том числе посредством использования современного программного обеспечения;
- расширение инструментария противодействия мошенничеству;
- продолжение работы по совершенствованию бизнес-процессов Банка в области информационных технологий;
- развитие корпоративной культуры и совершенствование политики мотивации персонала, а также обеспечение повышения квалификации персонала.

37. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк управляет капиталом в целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, при этом ставит задачу по обеспечению прибыли путем оптимизации соотношения обязательств и капитала Банка.

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. Руководство Банка анализирует достаточность капитала, а также риски, связанные с каждым классом активов.

Требования Национального банка по минимальному размеру нормативного капитала на 31 декабря 2022 года составляет 66 660 тыс. рублей (на 31 декабря 2021 года - 66 660 тыс. рублей).

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 (10%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе финансовой информации Банка, подготовленной в соответствии с требованиями национальных правил бухгалтерского учета:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Основной капитал	39 693	37 139
Капитал II уровня	33 960	29 890
Итого нормативный капитал Банка	73 653	67 029
Достаточность нормативного капитала	36,1%	32,8%

38. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между независимыми заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2022 года	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	34	-	34

Финансовые обязательства,
оцениваемые по
справедливой стоимости
через прибыль или убыток

31 декабря 2021 года	Kотировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	74	-	74
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	32 036	-	32 036
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	69	-	69

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

В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка (в таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств).

	Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2022	Справедливая стоимость по состоянию на 31.12.2022	Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2021	Справедливая стоимость по состоянию на 31.12.2021
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	82 175	82 175	42 394	42 394
Средства в финансовых организациях	28 758	28 758	14 200	14 200
Кредиты клиентам	113 056	118 875	127 861	133 423
Ценные бумаги, учитываемые по амortизированной стоимости	21 104	21 104	-	-
Прочие финансовые активы	257	257	515	515
Итого финансовые активы	245 350	251 169	184 970	190 532
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	8 059	8 059	14 658	14 658
Средства клиентов	171 252	171 252	141 954	141 954
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 067	11 067	12 542	12 542
Обязательства по договорам аренды	61	61	104	104
Субординированные займы	18 620	18 620	17 338	17 338
Прочие финансовые обязательства	2 398	2 398	1 239	1 239
Итого финансовые обязательства	211 457	211 457	187 835	187 835

Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2022	Справедливая стоимость по состоянию на 31.12.2022	Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2021	Справедливая стоимость по состоянию на 31.12.2021
--	--	--	--

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), а также в случае финансовых активов и финансовых обязательств, выраженных в иностранной валюте, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения. В случае финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой, изменения которой связаны с изменениями ставки рефинансирования Национального банка, допускается, что их справедливая стоимость также приблизительно равна их балансовой стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

39. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАЩЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их возмещения или погашения:

	2022			2021		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	82 175	-	82 175	42 394	-	42 394
Средства в финансовых организациях	27 095	1 663	28 758	1 386	12 814	14 200
Кредиты клиентам	31 510	81 546	113 056	34 475	93 386	127 861
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	74	-	74
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 022	4 988	34	5 022	27 014	32 036
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	21 104	-	21 104	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	107	107
Имущество для продажи	230	-	230	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	14 085	14 085	-	248	248
Активы в форме права пользования	-	62	62	-	107	107
Прочие активы	3 088	-	3 088	-	14 622	14 622
Итого активы	170 224	92 368	262 592	87 995	148 191	236 185
Обязательства						
Средства финансовых организаций	6 693	1 366	8 059	12 767	1 891	14 658
Средства клиентов	148 941	22 311	171 252	124 856	17 098	141 954
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11 067	11 067	-	12 542	12 542
Субординированные займы	-	18 620	18 620	-	17 338	17 338
Обязательства по договорам аренды	61	-	61	104	-	104
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	69	-	69
Прочие обязательства	4 645	-	4 645	3 768	-	3 768
Итого обязательства	160 340	53 364	213 704	141 564	48 869	190 433
Нетто дличная балансовая позиция	9 884	39 004	48 888	(53 569)	99 322	45 753

Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 36 «Управление рисками».

40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Суммы, включенные в отчет о финансовом положении по операциям, со связанными сторонами, представлены ниже:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты клиентам	7 080	8 968
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(1 166)	(1)
Итого	5 914	8 967

По состоянию на 31 декабря 2022 года кредитные обязательства перед Банком имеет УП «ТехноХимТрейд», ЗАО «Голографическая индустрия», «Дудушки» МКСНРиТ» ООО, Alm Investment FZE, а также ключевой управленческий персонал Банка.

Далее представлены привлеченные от связанных сторон средства:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Средства клиентов	467	124
Субординированные займы	18 620	17 338
Итого	19 087	17 462

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе, по операциям со связанными сторонами, представлены ниже:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Процентные доходы	45	12
Процентные расходы	(822)	(763)
Итого	(777)	(751)

Состав контролирующей стороны: юридические лица – СООО «Интерспортпроект», СООО «Сатурн-инфо», Alm Investment FZE; ЗАО «ВиаSETрейд», СООО «ЦСП БЗС», УП «ТехноХимТрейд», ООО «Дудушки» МКСНРиТ», ЗАО «Голографическая индустрия», физические лица - члены Наблюдательного совета Банка, ключевой управленческий персонал Банка.

41. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

С 31 мая 2023 года и на дату утверждения финансовой отчетности к выпуску ставка рефинансирования Национального банка составила 9,75% (на 31 декабря 2022 года ставка рефинансирования составляла 12%, с 23 января 2023 года - 11,5%, с 01 марта 2023 года - 11%, с 03 апреля 2023 года - 10,5%, с 02 мая 2023 - 10%).

Официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам на дату утверждения данной финансовой отчетности к выпуску составляет: к доллару США - 2,9306 рубля за 1 доллар США, к евро - 3,145 рубля за 1 евро, к российскому рублю - 3,6419 рубля за 100 российских рублей.

В июне 2023 года международное рейтинговое агентство Moody's снизило долгосрочный кредитный статус эмитента Беларусь в национальной и иностранных валютах с уровня Ca до уровня C, что означает дефолтное состояние и низкие шансы на погашение. Кроме того, оно ухудшило рейтинг страны по приоритетным необеспеченным долгам - также с уровня Ca до C.

Банк продолжает следить за развитием ситуации в целях своевременной реализации дополнительных мер, направленных на обеспечение устойчивой и непрерывной деятельности Банка. В настоящий момент руководство Банка предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка.