

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

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Июнь 2024

Этот документ содержит 86 страниц

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	4
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В ОТНОШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	11
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	12
ОТЧЕТ ОБ 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	20
3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	23
4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	28
5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	31
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	47
7. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	48
8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	49
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	52
10. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	53
11. ИМУЩЕСТВО ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	54
12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	55
13. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ.....	57
14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	58
15. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	58
16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	59
17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	59
18. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ АРЕНДЫ.....	60
19. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ.....	60
20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	61
21. КАПИТАЛ	61
21.1 БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА ПРОСТУЮ АКЦИЮ	62
22. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	62
23. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	62
24. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	63
25. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО АМОРТИЗИРУЕМОЙ СТОИМОСТИ.....	63
26. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	63
27. ЧИСТЫЕ ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	64
28. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ.....	64
29. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	64
30. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	64
31. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	67
32. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ БАНКА	68

33. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	72
34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	81
35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	81
36. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	84
37. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	85
38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	85



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Председателю Правления, главному бухгалтеру
Закрытого акционерного общества «Банк «Решение»

Исх. номер: 04-05/48/1

Дата: 14 июня 2024 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 2023 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 2023 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

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, 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 33 «Управление рисками» (в части кредитного риска) к финансовой отчетности.



Ключевые вопросы аудита (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, 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.

Мы не выявили существенных искажений или недостатков по данным вопросам.

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 № 56-3 «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 № 56-3 «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 сокрытие, таких как сговор, 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.

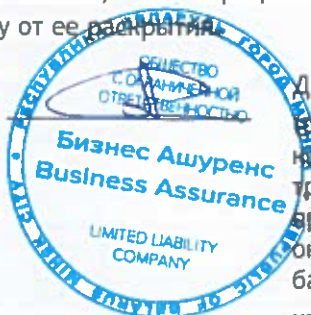
Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все этические требования в отношении соблюдения принципа независимости и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать 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 № 15-07/23
от 25.10.2023)



Д.А. Бекешко
Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках № 71 от 09.10.2013;
квалификационный аттестат аудитора № 0002114 от 27.06.2013, рег. № 1935)

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: 14 июня 2024 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудитором: 14 июня 2024 года

Должность, Ф.И.О.

Chief Accountant
T.V. Dorofey

Главный бухгалтер
3АО «Банк «Решение»
Подпись
Т.В. Дорофей

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Наименование:	ООО «Бизнес Ашуренс»
Место нахождения:	Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7
Дата государственной регистрации:	Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 04.07.2022
Регистрационный номер в Едином государственном регистре 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 - 86 достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 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 2023 года, разрешена к выпуску 14 июня 2024 года и подписана от имени руководства Банка.

От имени руководства Банка:

Председатель Правления
С.Д. Будников

г. Минск,
14 июня 2024 года

Главный бухгалтер
Т.В. Дорофей

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	88 246	82 175
Средства в финансовых организациях	7	22 859	28 758
Кредиты клиентам	8	155 000	113 056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	19 723	34
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	10	21 229	21 104
Имущество для продажи	11	159	230
Основные средства и нематериальные активы	12	23 918	14 085
Активы в форме права пользования	13	274	62
Прочие активы	14	5 955	3 088
ИТОГО АКТИВЫ		337 363	262 592
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства финансовых организаций	15	18 386	8 059
Средства клиентов	16	207 552	171 252
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	9 106	11 067
Обязательства по договорам аренды	18	279	61
Субординированные займы	19	21 621	18 620
Отложенное налоговое обязательство	30	2 612	-
Прочие обязательства	20	4 782	4 645
Итого обязательства		264 338	213 704
Капитал			
Уставный капитал	21	73 639	73 639
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	268	-
Фонд переоценки основных средств	12	10 225	-
Непокрытый убыток		(11 107)	(24 751)
Итого капитал		73 025	48 888
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		337 363	262 592

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 86 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.Д. Будников

г. Минск,
14 июня 2024 года

Главный бухгалтер
Т.В. Дорофей

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	2023 год	2022 год
Процентные доходы		20 559	20 138
Процентные расходы		(7 583)	(10 299)
Чистые процентные доходы	22	12 976	9 839
Комиссионные доходы		28 799	20 128
Комиссионные расходы		(18 770)	(15 262)
Чистые комиссионные доходы	23	10 029	4 866
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	-	(797)
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по амортизируемой стоимости	25	(130)	(276)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	26	18 703	16 981
Начисление резервов по прочим активам, в том числе:		(513)	(490)
<i>Начисление резервов по обязательствам кредитного характера</i>	31	(188)	(298)
Доходы от выбытия долевых участия	9	275	-
Чистые прочие доходы	27	982	2 173
Итого операционные доходы		42 647	32 488
Начисление резерва под обесценение финансовых активов	6-10, 14	(389)	(11 412)
Расходы на персонал	28	(10 370)	(9 064)
Амортизационные отчисления	12, 13	(1 928)	(1 945)
Отрицательная переоценка офисной недвижимости через прибыль или убыток	12	(2 561)	-
Расходы от выбытия имущества		(163)	(107)
Административные расходы	29	(8 059)	(6 031)
Прибыль до налогообложения		19 177	3 929
Расходы по налогам на прибыль	30	(5 533)	(793)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		13 644	3 136
Базовая прибыль на простую акцию	21.1	0,9306	0,2139

	Примечание	2023 год	2022 год
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА			
Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка			
Чистое изменение справедливой стоимости основных средств в результате переоценки	12	10 941	-
Налоговый эффект от изменения справедливой стоимости основных средств	30	(716)	-
Итого прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка		10 225	-
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(76)	-
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	344	-
Итого прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка		268	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		24 137	3 136

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 86 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.Д. Будников

г. Минск,
14 июня 2024 года

Главный бухгалтер
Т.В. Дорофей

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Примечание	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Фонд переоценки основных средств	Непокрытый убыток	Итого Капитал
		Уставный капитал	доход			
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	9	-	1 120	-	(1 120)	-
Остаток на 31 декабря 2022 года		73 639	-	-	(24 751)	48 888
Совокупный доход		-	268	10 225	13 644	24 137
Чистая прибыль за год		-	-	-	13 644	13 644
Прочий совокупный доход	9,12	-	268	10 225	-	10 493
Остаток на 31 декабря 2023 года		73 639	268	10 225	(11 107)	73 025

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 86 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.Д. Будников

г. Минск,
14 июня 2024 года

Главный бухгалтер
Т.В. Дорофей

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Приме- чание	2023 год	2022 год
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности:</i>			
Полученные процентные доходы		21 645	20 446
Уплаченные процентные расходы		(7 655)	(10 552)
Полученные комиссионные доходы		28 778	20 109
Уплаченные комиссионные расходы		(19 477)	(14 254)
Реализованный результат по операциям с иностранной валютой		21 372	15 533
Реализованный результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(121)	(280)
Чистые прочие полученные доходы		2 956	4 104
Уплаченные расходы на персонал	28	(10 370)	(9 064)
Уплаченные административные расходы		(7 784)	(6 013)
		<u>29 344</u>	<u>20 029</u>
<i>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>			
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Средства в финансовых организациях		1 861	(20 445)
Кредиты клиентам		(41 612)	11 310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	72
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости		(19 335)	10 553
Прочие активы		3 126	759
<i>Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства финансовых организаций		9 965	(6 918)
Средства клиентов		19 022	25 324
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 852)	(1 135)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(864)
Прочие обязательства		485	167
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		<u>1 004</u>	<u>38 852</u>
Уплаченный налог на прибыль		(3 482)	(1 106)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		<u>(2 478)</u>	<u>37 746</u>
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</i>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3 460)	(1 581)
Продажа основных средств и нематериальных активов		14	174
Приобретение ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		(4 545)	(3 817)
Погашение (реализация) ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		7 093	5 100
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(898)</u>	<u>(124)</u>

	Примечание	2023	2022
<i>Движение денежных средств от финансовой Деятельности</i>			
Платежи в отношении суммы обязательства по аренде	18	(121)	(43)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(121)	(43)
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(3 497)	35 579
Влияние изменений обменных курсов на движение денежных средств и их эквивалентов		11 837	3 635
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (до вычета резервов)	6	83 767	42 553
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (до вычета резервов)	6	92 107	83 767

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 86 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.Д. Будников

г. Минск,
14 июня 2024 года

Главный бухгалтер
Т.В. Дорофей

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;
- лицензия № 14 от 31 марта 2023 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.

В соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности № 14 от 31 марта 2023 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 банковского 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;
- эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;
- 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;
- расчетные операции.

После отчетной даты Национальным банком выдана лицензия на осуществление банковской деятельности № 14 от 10 января 2024 года, на основании которой из полномочий Банка исключено право на осуществление перевозки наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года территориально-распределенная сеть Банка представлена 7 Центрами банковских услуг: ЦБУ № 01/01 в г. Брест, № 02/01 в г. Витебск, № 03/01 в г. Гомель, № 04/03 в г. Гродно, № 08/01 в г. Могилев, № 07/01 в г. Минск, № 07/02 в г. Минск.

В результате изменений в структуре Банка и движения кадрового состава (за 2023 год было принято на работу 67 человек, уволено – 74) списочная численность работников Банка по сравнению с прошлым годом уменьшилась на 7 единиц и составила на 31 декабря 2023 года 243 человека (из них в отпуске по уходу за ребенком до достижения им возраста 3-х лет – 11 человек). На 31 декабря 2022 года списочная численность составляла 250 человек.

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

	Доля (%) 2023	Доля (%) 2022
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 2023 года и 31 декабря 2022 года является Sultan Mohammad Ahmad Salem Khalifa Alzaraim AlSuwaidi, ОАЭ, Дубай.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Деятельность Банка осуществляется на территории Республики Беларусь. Экономика Республики Беларусь проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым 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 2023 году во многом определялось влиянием группы внешних факторов. Наиболее значимым фактором, оказавшим значимое влияние на условия функционирования белорусской экономики, являлось усиление 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.

Продолжили реализовываться ограничительные меры в отношении белорусского финансового сектора. Так, с 2022 года 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. Также были введены ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств субъектов хозяйствования на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям Республики Беларусь.

Однако благодаря принятым государственным мерам экономика и банки продолжили адаптироваться и смогли наладить эффективную работу в новых условиях. Перестраивались экономические связи, перенаправлялись товарные потоки на рынки дружественных стран. Все это способствовало сохранению положительной динамики внешней торговли. При относительно стабильной новой географической структуре происходит постепенное расширение внешней торговли с группой дружественных стран. Усилилась позиция китайского юаня при одновременном снижении доли доллара в обслуживании внешней торговли страны.

По итогам 2023 года согласованные действия Национального банка и Правительства Республики Беларусь обеспечили выполнение целевого параметра по инфляции. Прирост потребительских цен составил 5,8% при целевом ориентире 7-8%. При этом цены и тарифы, входящие в расчет базовой инфляции, за год приросли на 3,8%.

На протяжении большей части прошлого года динамика инфляционных процессов в Республике Беларусь формировалась под воздействием следующих факторов:

- снижения инфляционных ожиданий;

- адаптации логистики поставок товаров иностранного производства на внутренний рынок к новым условиям;
- динамики потребительских цен в Российской Федерации;
- укрепления белорусского рубля по отношению к российскому рублю - валюте основного торгового партнера;
- снижения мировых цен на сырье и продовольствие.

С начала 2023 года на фоне замедления инфляции ставка рефинансирования была поэтапно снижена на 2,5 процентного пункта и составила в июне 2023 года 9,5% годовых. С июля ее уровень оставался неизменным в связи с ожидаемым ускорением роста цен на фоне ослабления влияния дезинфляционных факторов. Также в течение всего 2023 года действовало решение Национального банка о приостановлении его регулярных операций по изъятию и предоставлению ликвидности банкам. Как следствие, в условиях устойчивого избытка рублевой ликвидности в банковском секторе процентные ставки на денежном рынке находились на низком уровне. Так, ставка межбанковских кредитов в среднем за 2023 год составила 1,95%.

Средняя процентная ставка по новым кредитам банков, предоставленным юридическим лицам в белорусских рублях, уменьшилась с 14,3% годовых в среднем за 2022 год до 8,5% годовых в 2023 году. Средняя процентная ставка по новым кредитам, предоставленным физическим лицам, уменьшилась с 12,5% годовых в среднем за 2022 год до 10,3% годовых в 2023 году. В совокупности вышеназванные факторы способствовали быстрому нарастанию спроса на кредитные ресурсы со стороны субъектов хозяйствования и населения.

При этом в 2023 году продолжились тенденции, связанные с изменением валютной структуры спроса на заемные средства. Для снижения валютных рисков организации ускоренными темпами сокращали задолженность по кредитным ресурсам, номинированным в иностранных валютах недружественных стран, и предъявляли повышенный спрос на ресурсы в национальной валюте. Как следствие, кредитование экономики осуществлялось банками преимущественно в белорусских рублях. За 2023 год требования банков к экономике в национальной валюте увеличились на 35,4%. С учетом валютного финансирования требования к экономике приросли на 19,1%, что существенно выше аналогичных показателей 2022 года и полностью соответствует прогнозным параметрам 2023 года.

Общий объем кредитной поддержки реального сектора экономики со стороны банков в 2023 году достиг 144,6 млрд рублей в рублевом эквиваленте, что на 29,1% больше, чем за 2022 год, из них субъектам хозяйствования выдано 131,5 млрд рублей. Существенно вырос долгосрочный кредитный портфель банков. Объем выданных долгосрочных кредитов прирос на 47,4% и по итогам 2023 года составил 27,3 млрд рублей, в том числе в национальной валюте – 24,1 млрд рублей.

В результате проводимая денежно-кредитная политика наряду с мерами Правительства Республики Беларусь способствовала нарастанию в 2023 году экономической активности в стране. За отчетный год внутренний валовой продукт увеличился в реальном выражении на 3,9% (при снижении в 2022 году на 4,7%). При этом промышленность в сопоставимых ценах приросла на 7,7%, сельское хозяйство – на 1,1%. Прирост инвестиций в основной капитал за отчетный год составил в сопоставимых ценах 14,8%.

Розничный товарооборот вырос на 8,5%, чему во многом способствовала положительная динамика доходов населения. В прошлом году в реальном выражении заработная плата работников выросла на 11%, рост располагаемых денежных доходов населения за 11 месяцев составил 6,1%.

Средний курс белорусского рубля в годовом выражении (декабрь 2023 года к декабрю 2022 года): к российскому рублю – увеличился на 10,5%, к доллару США – уменьшился на 24%, к китайскому юаню – уменьшился на 21,4%. Обменный курс белорусского рубля на конец декабря 2023 года составил: к российскому рублю – 3,4991 рубля за 100 российских рублей; к доллару США – 3,1775 рубля за 1 доллар США; к китайскому юаню – 4,4414 рубля за 10 китайских юаней.

Ставки по операциям предоставления ликвидности (кредит овернайт, сделки СВОП) не изменялись и составили 10,5% годовых, ставки по операциям изъятия ликвидности (депозит овернайт) остались на уровне 8,5% годовых.

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, и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретации Международной Финансовой Отчетности.

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 2023 год, подготовленной в соответствии с белорусским законодательством, нормативный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 82 247 тысяч 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 13 644 тыс. рублей.

В текущей ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам. 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, имеющих 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 2023 года	31 декабря 2022 года
Белорусский рубль/доллар США	3,1775	2,7364
Белорусский рубль/евро	3,5363	2,9156
Белорусский рубль/100 российских рублей	3,4991	3,7835

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».

Обесценение финансовых инструментов

На каждую отчетную дату Банк оценивает размер резерва ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям финансовых активов, текущего состояния и будущих ожиданий.

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат и усилий.

На каждую отчетную дату Банк анализирует и включает прогнозную информацию в свою оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк при необходимости использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации, полученной из внешних источников.

Внешние источники информации включают экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами, международными организациями, а также иные источники информации, имеющие высокую степень доверия содержанию.

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. 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) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта с учетом возвратности по долгу при наступлении события дефолта. Показатель LGD отражает уровень потерь при дефолте 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, а также на основе доступной внешней информации об уровне невыполненных обязательств соответствующей категории контрагентов.

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.

С 2022 года для оценки вероятности дефолта по органам государственного управления, Национальному банку, банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям 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.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц, за исключением случаев, когда временные разницы возникают в результате первоначального признания (кроме объединения бизнеса) активов и обязательств по сделке, которая не оказывает влияния ни на налогооблагаемую прибыль, ни на бухгалтерскую прибыль.

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.

Переоценка зданий

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости зданий на периодической основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость зданий не отличается от ее справедливой стоимости. Переоценка выполняется достаточно часто (но не реже, чем один раз в три года), чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Справедливая стоимость зданий определяется независимыми оценщиками с использованием преимущественно сравнительного метода оценки, который отражает рыночную стоимость недвижимости и учитывает информацию о сделках на внутреннем рынке недвижимости. Результаты, полученные от применения данных методов оценки, тем не менее, могут не всегда соответствовать ценам текущих сделок на рынке недвижимого имущества.

4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Изменения в стандартах, применимые в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (далее – «МСФО (IFRS) 17») рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации о договорах страхования и заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Однако стандарт содержит ряд исключений из сферы его применения. В частности, он не применяется к следующим операциям:

- к гарантиям, предоставленным производителем, дилером или розничным торговцем в связи с продажей своих товаров или услуг покупателю;
- к активам и обязательствам работодателей по программам вознаграждений работникам;
- к предусмотренным договором правам или предусмотренным договором обязанностям, которые зависят от будущего использования или права на использование нефинансового объекта (например, по некоторым лицензионным платежам, роялти, переменным и прочим условным арендным платежам и аналогичным статьям);
- к гарантиям ликвидационной стоимости, предоставленным производителем, дилером или розничным торговцем, и гарантиям ликвидационной стоимости, предоставленным арендатором, если они встроены в условия аренды;
- к договорам финансовой гарантии, за исключением случаев, когда выпустившая их сторона ранее в явной форме заявляла, что рассматривает такие договоры как договоры страхования, и учитывала их в порядке, применимом к договорам страхования. Данная сторона должна принять решение о применении к таким договорам финансовой гарантии либо МСФО (IFRS) 17, либо МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 9. Сторона, выпустившая договор, может принимать такое решение в отношении каждого договора в отдельности, однако решение, принятое по каждому договору, не может быть впоследствии пересмотрено. Банк применяет к ним требования МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9;
- к условному возмещению, подлежащему уплате или получению, в сделке по объединению бизнесов;
- к договорам страхования, по которым организация является держателем полиса, за исключением случаев, когда такие договоры являются удерживаемыми договорами перестрахования.

Таким образом, указанный новый стандарт к Банку неприменим.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление в финансовой отчетности» (формирование суждений о существенности)

Поправки к стандарту содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике.

Поправки заменяют требование о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также вводят дополнительные указания относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Принятие данных поправок не привело к значительным изменениям в объеме и составе раскрываемой Банком в финансовой отчетности информации об учетной политике, поскольку его текущая практика в целом соответствовала новым требованиям.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (определение бухгалтерских оценок)

Поправки ввели определение «бухгалтерских оценок», а также разъяснили отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, и то, каким образом организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции)

Согласно данным поправкам, исключение при первоначальном признании не применяется к операциям, которые при их первоначальном признании приводят к признанию налогооблагаемых и вычитаемых разниц в равных суммах. Применение исключения согласно поправкам, ограничивается ситуациями, когда при первоначальном признании актива в форме права пользования и обязательства по аренде или обязательства в отношении затрат по выводу актива из эксплуатации и соответствующего увеличению стоимости актива, возникают неодинаковые по суммам налогооблагаемые и вычитаемые разницы. При этом даже при возникновении в результате транзакции равных налогооблагаемых и вычитаемых разниц, возможно признание отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в неодинаковых суммах с отнесением разницы в состав прибыли или убытка за период. В частности, это может быть следствием невозмещаемости отложенного налогового актива или разных ставок налога, применяемых к вычитаемым и налогооблагаемым разницам.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (международная налоговая реформа - модельные правила Pillar 2)

Поправки предусматривают обязательное временное освобождение от учета отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство модельных правил Pillar 2; а также требования по раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности организации, подпадающей под новое законодательство, лучше понять, как на нее влияет предусмотренный этим законодательством налог на прибыль согласно Pillar 2, в том числе до его вступления в силу. Поправка об обязательном временном освобождении вступает в силу немедленно, но о его применении необходимо сообщить.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Пересмотренные МСФО, вступающие в силу после 1 января 2024 года

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

В октябре 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправки «Долгосрочные обязательства с ковенантами» к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Эти поправки были направлены на улучшение информации, которую организация предоставляет, когда ее право на отсрочку погашения обязательства зависит от соблюдения условий в течение 12 месяцев после отчетной даты. Эти поправки к МСФО (IAS) 1 дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», опубликованные в январе 2020 года, в которых разъяснялось, что обязательства классифицируются как

текущие или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства следует классифицировать как долгосрочные, если у организации есть существенное право отложить погашение как минимум на 12 месяцев на конец отчетного периода. Поправки вступают в силу 1 января 2024 года, допускается их досрочное принятие.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

22 сентября 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправки «Обязательство по аренде в рамках продажи с обратной арендой» к МСФО (IFRS) 16. Поправки вводят новую модель бухгалтерского учета, которая оказывает влияние на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие при сделке купли-продажи с обратной арендой. Поправки разъясняют, что при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. После первоначального признания продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты.

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

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправки вводят требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании. Поправки применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом.

Ключевые поправки включают требования о раскрытии:

- балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;
- балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;
- диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.

Согласно поправкам, компании также должны раскрывать тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков. Все организации, использующие соглашения о финансировании поставщиков, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является материальной. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, в течение первого года сравнительная информация не требуется.

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

5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке Республики Беларусь (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения до 90 дней, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени, за исключением гарантийных депозитов и других ограниченных для использования средств.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы) на валютных рынках и рынках капитала. 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 финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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, целью 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.

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Однако при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, без права последующей отмены, последующие изменения их справедливой стоимости представляются в составе прочего совокупного дохода.

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 на протяжении срока действия для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («продажа или удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»).

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

Бизнес-подразделения Банка по направлению деятельности определяют бизнес-модель по финансовым активам на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление группами финансовых активов для достижения определенной цели бизнеса, то есть способ, которым Банк управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Анализ договорных условий на соответствие критерию SPPI (денежные потоки представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы) осуществляется, как правило, путем рассмотрения типовых форм договоров/базовых соглашений/проспектов эмиссии, а также на основе общего понимания договоров/соглашений, которые заключаются в банковской сфере с учетом требований законодательства Республики Беларусь и практики.

Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск в отношении непогашенной основной суммы долга, другие обычные риски (например, риск ликвидности), возмещение затрат, связанных с кредитованием, а также маржу прибыли.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

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

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
- наличие рассчитанного балла внутреннего кредитного рейтинга в диапазоне от 25 до 40 включительно согласно внутреннему Положению Банка о порядке и методике оценки кредитоспособности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (для юридических лиц); или
- снижение кредитного рейтинга контрагента, установленного рейтинговыми агентствами, на две и более ступени, но не ниже уровня, установленного для события дефолт (для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, органов государственного управления, Национального банка).

Банк осуществляет проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска, путем проведения оценки на адекватность не реже, чем один раз в год.

Определение дефолта

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

- наличие просроченной задолженности свыше 90 дней (для юридических и физических лиц)/ наличие просроченной задолженности свыше 30 дней (для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, органов государственного управления, Национального банка); или
- наличие задолженности по основному долгу, списанной на внебалансовые счета (для юридических и физических лиц); или
- наличие рассчитанного балла внутреннего кредитного рейтинга в диапазоне от 0 до 25 включительно согласно внутреннему Положению Банка о порядке и методике оценки кредитоспособности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также отсутствие информации для расчета балла внутреннего кредитного рейтинга (для юридических лиц); или
- присвоение кредитного рейтинга Moody's Investor Service «Ca» и ниже, и (или) Standard & Poor's «CC» и ниже, и (или) Fitch Ratings «CC» и ниже.

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).

Состав и количество используемых макроэкономических показателей определяется Банком самостоятельно. В качестве таких показателей могут быть использованы размер инфляции, изменение ВВП, изменение курсов иностранных валют, реальные располагаемые доходы населения и прочие показатели.

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.

Найденные исторические PD корректируются на средневзвешенный макроэкономический фактор с помощью экстраполяции, применяемый метод экстраполяции определяется Банком самостоятельно, однако выбранный метод должен обеспечивать приемлемую взаимосвязь с макроэкономическим фактором. Приемлемой считается взаимосвязь, для которой коэффициент детерминации R^2 будет равен 0,5 и выше. В случае невозможности построить робастную модель влияния макроэкономических факторов с приемлемым уровнем взаимосвязи Банк применяет исторические PD.

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 признание 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.

Моделью расчета ECL предусматривается возможность наступления выздоровления после наступления события дефолта (кроме случаев наступления банкротства контрагента, при котором выздоровление невозможно) и (или) значительного увеличения кредитного риска. Выздоровление финансового актива – прекращение признания события дефолта и (или) значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу с учетом окончания периода наблюдения для выздоровления финансового актива.

Период наблюдения для выздоровления финансового актива – период, равный 12 месяцам с даты погашения всей просроченной задолженности по финансовому активу, или даты, с которой в отношении финансового актива не идентифицируются критерии дефолта и (или) значительного увеличения кредитного риска.

Учет POCI-активов

POCI-активы – это активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. К POCI-активам относятся следующие активы Банка:

- активы, предоставленные контрагентам, неспособным исполнять свои обязательства перед Банком, а также имеющим признаки события дефолт;

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

При первоначальном признании РOCI-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 эффективной процентной ставки 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.

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

Ожидаемый кредитный убыток по РOCI-активам всегда оцениваются 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.

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 передает финансовый актив, и такая передача удовлетворяет требованиям прекращения признания, принятые Банком (под передачей финансового актива подразумевается передача договорных прав на получение потоков денежных средств от этого финансового актива другой стороне или сохранение договорных прав на получение потоков денежных средств от финансового актива с одновременным принятием договорных обязательств по уплате этих денежных средств одному или более получателям по договору);
- 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.

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.

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

Инвестиционной недвижимостью является имущество (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящееся в распоряжении Банка, выступающей в качестве собственника либо арендатора по договору финансовой аренды с целью получения доходов от прироста капитала и (или) получения арендных платежей, но не для поставки услуг, административных целей или продажи.)

Данные объекты 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, кроме офисных зданий, и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2015 года, отражаются в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии). Основные средства, кроме офисных зданий, приобретенные до 1 января 2015, отражаются в учете по первоначальной стоимости с учетом эффектов от гиперинфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии).

С 2023 года офисные здания после фактического признания по фактической стоимости, отражаются в учете по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто (но не реже, чем один раз в три года), чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Налоговый эффект, возникающий в результате переоценки основных средств, признается и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Обесценение актива имеет место, если возмещаемая стоимость меньше, чем балансовая стоимость. Возмещаемая стоимость – максимальная из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и ценности использования. Если ценность использования превышает балансовую стоимость, справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу не определяется, поскольку актив не обесценен.

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, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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.

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 прочих административных 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 2023 года	31 декабря 2022 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в финансовых организациях	36 622	36 137
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке (кроме обязательных резервов)	25 079	16 956
Наличные денежные средства	27 527	27 305
Срочные межбанковские вклады, размещенные на 90 дней и менее	2 879	3 369
Итого денежные средства и их эквиваленты	92 107	83 767
За вычетом резерва под обесценение	(3 861)	(1 592)
Итого нетто денежные средства и их эквиваленты	88 246	82 175

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года денежные средства и их эквиваленты были размещены в Национальном банке, в других банках-резидентах Республики Беларусь, а также в банках-нерезидентах Республики Беларусь с кредитным рейтингом ССС+, ВВ-, ВВ, ВВ+, В-, В, В+, либо не имеющих кредитного рейтинга.

По состоянию на 31 декабря 2023 года корреспондентская сеть Банка включает в себя 65 счетов «Ностро» в иностранной валюте (на 31 декабря 2022 года – 55 счетов).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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.

Ниже представлено движение резервов по эквивалентам денежных средств за 2023 и 2022 гг. в разрезе стадий оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	2023 год			2022 год	
	12- месячный период потерь (1 стадия)	Период потерь на весь срок – необесцененные (2 стадия)	Период потерь на весь срок – обесцененные (3 стадия)	Итого	Итого
Резерв по денежным средствам и их эквивалентам					
Остаток на 31 декабря	(1 381)	(211)	-	(1 592)	(159)
Вновь созданные	(539)	-	-	(539)	-
Переводы в Стадию 1	-	211	(1 670)	(1 459)	-
Переводы в Стадию 2	(211)	-	-	(211)	-
Переводы в Стадию 3	1 670	-	-	1 670	-
(Начисление)/ восстановление резерва	(2 143)	-	-	(2 143)	-
Прекращение признания	413	-	-	413	-
Списания	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	(2 191)	-	(1 670)	(3 861)	(1 592)

7. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	2 292	1 484
Необесцененные и непросроченные кредиты и другие средства в финансовых организациях	21 025	31 707
Итого средства в финансовых организациях	23 317	33 191
За вычетом резерва под обесценение	(458)	(4 433)
Итого нетто средства в финансовых организациях	22 859	28 758

Ниже представлено движение резервов по средствам в финансовых организациях за 2023 и 2022 гг. в разрезе стадий оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	2023 год			2022 год	
	12-месячный период потерь (1 стадия)	Период потерь на весь срок – необесцененные (2 стадия)	Период потерь на весь срок – обесцененные (3 стадия)	Итого	Итого
Резерв по средствам в финансовых организациях					
Остаток на 31 декабря	(259)	(4 174)	-	(4 433)	(119)
Вновь созданные	(313)	-	-	(313)	(2 149)
Переводы в Стадию 1	-	1 828	-	1 828	41
Переводы в Стадию 2	(1 828)	-	-	(1 828)	(41)
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-
(Начисление)/ восстановление резерва	1 733	(96)	-	1 637	(2 165)
Прекращение признания	209	2 442	-	2 651	-
Списания	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	(458)	-	-	(458)	(4 433)

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.

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 1 819 тыс. рублей и 1 563 тыс. рублей, соответственно, и в ОАО «Белорусская валютно-фондовая Биржа» в качестве вноса в гарантийный фонд валютного рынка Республики Беларусь в размере 100 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

Заблокированные средства в финансовых организациях отсутствуют.

б) Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года у Банка не было остатков средств в финансовых организациях, которые бы превышали 10% капитала Банка.

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты корпоративным клиентам	109 327	75 339
Кредиты физическим лицам	55 750	42 129
Итого кредиты клиентам	165 077	117 468
За вычетом резерва под обесценение	(10 077)	(4 412)
Итого нетто кредиты клиентам	155 000	113 056

Качество кредитов корпоративным клиентам

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

на 31 декабря 2023 года:

	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	31 декабря 2023 года
Кредиты корпоративным клиентам				
Сумма кредитов	99 846	3 783	5 698	109 327
Резерв под обесценение	(1 291)	(1 251)	(3 666)	(6 208)
Балансовая стоимость	98 555	2 532	2 032	103 119

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

а) 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 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2023 года	Доля в кредитном портфеле, %	31 декабря 2022 года	Доля в кредитном портфеле, %
Недвижимость	4 392	4,02%	16 786	22,28%
Прочие залоги	31 393	28,71%	27 730	36,81%
Поручительство	30 064	27,5%	10 301	13,67%
Оборудование и автотранспорт	26 382	24,13%	6 831	9,07%
Необеспеченные	17 096	15,64%	13 691	18,17%
Итого кредиты корпоративным клиентам	109 327	100,00%	75 339	100,00%

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.

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Непросроченные	105 818	72 258
Просроченные до 1 года	3 509	3 081
Итого кредиты корпоративным клиентам	109 327	75 339

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредитная линия, в том числе:	80 962	63 303
Возобновляемая кредитная линия	28 966	30 729
Невозобновляемая кредитная линия	51 996	32 574
Разовый кредит	28 365	12 036
Итого кредиты клиентам	109 327	75 339

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

	31 декабря 2023 года	Доля в кредитном портфеле, %	31 декабря 2022 года	Доля в кредитном портфеле, %
Обрабатывающая промышленность	29 991	27,43%	15 445	20,50%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автомобилей и мотоциклов	20 051	18,34%	27 937	37,08%
Операции с недвижимым имуществом	11 132	10,18%	2 958	3,93%
Строительство	1 006	0,92%	2 138	2,84%
Транспортная деятельность, складирование, почтовая и курьерская деятельность	4 176	3,82%	985	1,31%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	112	0,10%	34	0,05%
Другие виды деятельности	42 859	39,20%	25 842	34,30%
Итого кредиты корпоративным клиентам	109 327	100,00%	75 339	100,00%

Качество кредитов физическим лицам

Нижеприведенная таблица представляет информацию о качестве кредитов физических лиц:

на 31 декабря 2023 года:

	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	31 декабря 2023 года
Кредиты физическим лицам				
Сумма кредитов	51 814	622	3 314	55 750
Резерв под обесценение	(953)	(255)	(2 661)	(3 869)
Балансовая стоимость	50 861	367	653	51 881

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

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

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, обеспеченные неустойкой и поручительствами	55 746	42 050
Кредиты, обеспеченные залогом транспортных средств	-	58
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	4	21
Итого кредиты клиентам	55 750	42 129

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

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Непросроченные	50 849	41 652
Просроченные менее 1 месяца	1 046	50
Просроченные от 1 до 6 месяцев	981	322
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	2 874	105
Итого кредиты физическим лицам	55 750	42 129

Обесценение кредитов

Ниже представлено движение резервов по кредитам клиентам за 2023 и 2022 гг. в разрезе стадий оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	2023 год			2022 год	
	12-месячный период потерь (1 стадия)	Период потерь на весь срок – необесцененные (2 стадия)	Период потерь на весь срок – обесцененные (3 стадия)	Итого	Итого
Резерв по кредитам клиентам					
Остаток на 31 декабря	(304)	(1 412)	(2 696)	(4 412)	(2 698)
Вновь созданные	(1 998)	(472)	(2 999)	(5 469)	(4 109)
Переводы в Стадию 1	-	(5)	(6)	(11)	(2)
Переводы в Стадию 2	5	-	(321)	(316)	7
Переводы в Стадию 3 (Начисление)/ восстановление резерва	6	321	-	327	(5)
Прекращение признания	(107)	(966)	3 124	2 051	(2 432)
Списания	154	1028	355	1 537	2 550
Остаток на 31 декабря	(2 244)	(1 506)	(6 327)	(10 077)	(4 412)

Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года у Банка был один и один корпоративный кредитор, соответственно, с суммой кредитной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года составила 9 215 тыс. рублей и 8 389 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 ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги	19 697	-
Инвестиции в юридические лица	26	26
Долевые ценные бумаги	-	8
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 723	34

Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции) на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля в уставном капитале	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
СП «МАЗ-МАН»	Промышленность	Республика Беларусь	-	-	8
ЗАО «ВиаСЕТрейд» (ранее - ЗАО «Белза- рубежстрой»)	Строительство	Республика Беларусь	10,00	-	-
Итого				-	8

В течение отчетного периода (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.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года справедливая стоимость долевого инструмента ЗАО «ВиаСЕТрейд» составила ноль рублей, так как по состоянию на отчетные даты эмитент сработал с отрицательными чистыми активами.

Инвестиции в юридические лица (доли в уставных фондах) на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля в уставном капитале	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
СП «ВЕНБЕЛКОМ С.А.»	Внешнеторговая деятельность	Венесуэла	19,60	26	26
Итого				26	26

В 2023-2022 гг. Банк получал дивиденды в незначительной сумме.

Инвестиции в долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

	Усредненная ставка	Срок обращения и валюта	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	4,36%	2024-2027 USD	11 633	-
Облигации, выпущенные банками-резидентами	9,00%	2028-2029 BYN	7 712	-
Начисленные процентные доходы по облигациям			352	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			19 697	-

Ниже представлено движение резервов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2023 и 2022 гг. в разрезе стадий оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

	2023 год			2022 год	
	12-месячный период потерь (1 стадия)	Период потерь на весь срок — необесцененные (2 стадия)	Период потерь на весь срок — обесцененные (3 стадия)	Итого	Итого
Резерв по финансовым активам, оцениваемым через прочий совокупный доход					
Остаток на 31 декабря	-	-	-	-	(1 120)
Вновь созданные	(344)	-	-	(344)	-
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-
(Начисление)/ восстановление резерва	-	-	-	-	1 120
Прекращение признания	-	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	(344)	-	-	(344)	-

10. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 472	21 239
Итого ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	21 472	21 239
За вычетом резерва под обесценение	(243)	(135)
Итого нетто ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	21 229	21 104

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

	Усредненная ставка	Срок обращения и валюта	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	4,60%	2024-2028 USD	17 532	15 091
Облигации, выпущенные коммерческими организациями	8,00%	2025-2028 USD	3 234	5 465
Облигации, выпущенные коммерческими организациями	13,50%	2025 BYN	440	440
Начисленные процентные доходы по облигациям			266	243
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			21 472	21 239

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

	12-месячный период потерь (1 стадия)	2023 год		2022 год	
		Период потерь на весь срок – необесцененные (2 стадия)	Период потерь на весь срок – обесцененные (3 стадия)	Итого	Итого
Резерв по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости					
Остаток на 31 декабря	(135)	-	-	(135)	-
Вновь созданные	(1)	-	-	(1)	-
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-
(Начисление)/ восстановление резерва	(236)	-	-	(236)	(135)
Прекращение признания	129	-	-	129	-
Списания	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	(243)	-	-	(243)	(135)

11. ИМУЩЕСТВО ДЛЯ ПРОДАЖИ

Движение имущества для продажи за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, представлено следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Остаток на 1 января	230	2
Поступление	31	-
Выбытие	(20)	(2)
Обесценение	(70)	-
Внутреннее перемещение	(11)	230
Остаток на 31 декабря	159	230

В 2023 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.

Руководством Банка разработан и утвержден план реализации данных активов. Руководство предпринимает активные действия по поиску покупателей. Сделки по реализации этих активов планируется завершить в 2024 году.

В 2023 году Банком был проведен тест на обесценение, в результате которого было признано обесценение в общей сумме 70 тыс. рублей.

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлена информация о движении основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Здания и сооруже- ния	Транспортные средства	Офисное и компью- терное оборудова- ние, прочие	Нематериаль- ные активы	Вложения в нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2022 года	13 198	222	3 859	8 933	50	26 262
Поступление	-	126	296	2 805	4 145	7 372
<i>в том числе модернизация</i>	-	-	36	-	-	36
Выбытие	(175)	(11)	(137)	(122)	(3 901)	(4 346)
Переоценка зданий, признанная в прочем совокупном доходе	9 101	-	-	-	-	9 101
Обесценение, признанное через прибыль или убыток	(4 934)	-	-	-	-	(4 934)
Внутреннее перемещение	120	-	(120)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2023 года	17 310	337	3 898	11 616	294	33 455
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2022 года	(4 010)	(222)	(2 787)	(5 158)	-	(12 177)
Начисление за год	(185)	(12)	(384)	(1 221)	-	(1 802)
Выбытие	34	11	123	61	-	229
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки зданий, отраженная в прочем совокупном доходе	1 840	-	-	-	-	1 840
Корректировка накопленной амортизации в результате обесценения зданий, отраженная через прибыль или убыток	2 373	-	-	-	-	2 373
Внутреннее перемещение	(52)	-	52	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2023 года	-	(223)	(2 996)	(6 318)	-	(9 537)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	9 188	-	1 072	3 775	50	14 085
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	17 310	114	902	5 298	294	23 918

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	-	-	134	1 425	81	1 640
<i>в том числе модернизация</i>	-	-	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 на 31 декабря 2023 года была произведена переоценка зданий, находящихся в собственности Банка, по справедливой стоимости. Справедливая стоимость зданий была определена независимыми оценщиками с использованием преимущественно сравнительного метода оценки, который отражает рыночную стоимость недвижимости и учитывают информацию о сделках на внутреннем рынке недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2023 года остаточная стоимость зданий в результате проведения переоценки увеличилась на 8 380 тыс. рублей.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	31 декабря 2023 года
Первоначальная стоимость	13 198
Накопленная амортизация	(4 213)
Обесценение	(2 561)
Внутреннее перемещение	120
Остаточная стоимость	6 544

По состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, стоимость полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет 5 133 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2022 года основные средства учитывались по первоначальной стоимости.

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

По состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, стоимость полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет 5 052 тыс. рублей.

13. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

Активы в форме права пользования представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Итого
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
Поступление	8	8
Начисление амортизации	(126)	(126)
Выбытие	-	-
Модификация	330	330
Остаток на 31 декабря 2023 года	274	274

Сроки действующих договоров аренды, актив в форме права пользования по которым признан в соответствии с МСФО (IFRS) 16, на отчетную дату, - 2025 год.

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Начисленные комиссионные доходы	195	398
Начисленные арендные доходы	19	42
Дебиторская задолженность	139	188
Резерв по неполученным доходам	(74)	(345)
Резервы на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	(13)	(26)
Итого прочие финансовые активы	266	257
Предоплаты по налогам	4 266	1 205
Имущество, переданное Банку в погашение задолженности	669	1 137
Предоплаты по капитальным вложениям	539	334
Авансовые платежи	215	155
Итого прочие нефинансовые активы	5 689	2 831
Итого прочие активы	5 955	3 088

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 благоустройству.

Движение резерва по прочим финансовым активам представлено следующим образом:

	2023 год			2022 год	
	12- месячный период потерь (1 стадия)	Период потерь на весь срок – необесцененные (2 стадия)	Период потерь на весь срок – обесцененные (3 стадия)	Итого	Итого
Резерв по прочим финансовым активам					
Остаток на 31 декабря	(30)	-	(340)	(371)	(360)
Вновь созданные	(7)	-	-	(7)	-
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-
(Начисление)/ восстановление резерва	(5)	-	128	123	(1 539)
Прекращение признания	23	-	99	122	-
Списания	-	-	45	45	1 528
Остаток на 31 декабря	(19)	-	(68)	(87)	(371)

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

15. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Средства, полученные от банков-резидентов по операциям РЕПО	9 069	-
Кредиты и депозиты, полученные от других банков	6 318	6 254
Корреспондентские счета других банков	2 896	1 799
Начисленные процентные расходы по иным пассивным операциям с другими банками	103	6
Итого средства финансовых организаций	18 386	8 059

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года у Банка отсутствовали остатки средств финансовых организаций, превышающие 10% капитала Банка.

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Юридические лица		
- срочные депозиты	56 693	51 816
- текущие (расчетные) счета	107 669	76 332
Физические лица		
- срочные депозиты	27 577	34 839
- текущие (расчетные) счета	15 613	8 265
Итого средства клиентов	207 552	171 252

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банка было 3 корпоративных клиента, остатки по счетам которых превышали 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2023 года составило 26 303 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка не было остатков средств клиентов, которые бы превышали 10% капитала Банка.

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Выпуск	Срок погашения	% ставка	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации, номинированные в иностранной валюте	13	30.09.2027	2,50%		637
Облигации, номинированные в белорусских рублях	10	22.03.2023	10,57%	-	1 841
Облигации, номинированные в белорусских рублях	11	20.04.2023	11,00%	-	3 885
Облигации, номинированные в белорусских рублях	12	25.10.2023	11,00%	-	4 704
Облигации, номинированные в белорусских рублях	15	04.09.2028	9,00%	9 106	-
ИТОГО				9 106	11 067

Ниже представлена информация об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности Банка, на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	Выпущенные долговые ценные бумаги
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
Поступление	16 994
Погашение	(18 846)
Проценты выплаченные	(1 331)
Курсовые разницы	11
Проценты начисленные	1 211
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	9 106

18. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ АРЕНДЫ

Информация об изменении балансовой стоимости обязательств по аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора за 2023 и 2022 год, представлена следующим образом:

	Здания и сооружения	Итого
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
Поступление	8	8
Процентные расходы	12	12
Погашение	(133)	(133)
Курсовые разницы	-	-
Выбытие	-	-
Модификация	331	331
Остаток на 31 декабря 2023 года	279	279

19. 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 2023 году составили в эквиваленте 911 тыс. рублей, в 2022 году – 912 тыс. рублей.

Ниже представлена информация об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности Банка, на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	Субординированные займы
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	17 338
Курсовые разницы	1 282
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	18 620
Курсовые разницы	3 001
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	21 621

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Начисленные комиссионные расходы	676	1 384
Начисленные прочие операционные расходы	252	224
Доходы будущих периодов	23	9
Начисленные прочие банковские расходы	15	16
Прочая кредиторская задолженность	740	765
Итого прочие финансовые обязательства	1 706	2 398
Резерв под неоплаченные отпуска	1 282	1 149
Начисления по налогам	1 274	739
Резерв по обязательствам кредитного характера	489	301
Отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	22	45
Прочие	9	13
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 076	2 247
Итого прочие обязательства	4 782	4 645

Движение резерва по обязательствам кредитного характера представлено в Примечании 31 «Условные активы и обязательства».

21. КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал, был представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 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 2023 году инвестиции в уставный фонд Банка не осуществлялись.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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.

21.1 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 2023 года	31 декабря 2022 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам, тыс. рублей	13 644	3 136
Средневзвешенное количество простых акций в обращении, шт.	14 662	14 662
Базовая прибыль на простую акцию, тыс. рублей	0,9306	0, 2139

22. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, в том числе:	19 729	18 026
<i>По средствам в финансовых организациях</i>	933	207
<i>По кредитам клиентам</i>	17 781	16 972
<i>По ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости</i>	1 015	847
По финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	341	603
Прочие процентные доходы	489	1 509
Итого процентные доходы	20 559	20 138
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(6 656)	(9 034)
<i>По средствам финансовых организаций</i>	(116)	(525)
<i>По средствам клиентов и субординированным займам</i>	(6 502)	(8 482)
<i>По собственным выпущенным ценным бумагам</i>	(38)	(27)
Процентные расходы по договорам аренды	(12)	(7)
Процентные расходы по депозитным сертификатам	(728)	(1 234)
Прочие процентные расходы	(187)	(24)
Итого процентные расходы	(7 583)	(10 299)
Итого чистые процентные доходы	12 976	9 839

23. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по операциям с клиентами	16 732	6 611
Комиссии по операциям с банковскими платежными картами	11 453	12 813
Прочие	614	704
Итого комиссионные доходы	28 799	20 128

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с клиентами	(12 428)	(13 501)
Комиссии по операциям с банками	(4 803)	(448)
Комиссии по операциям в АИС «Расчет»	(667)	(319)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(142)	(113)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(25)	(30)
Прочие	(705)	(851)
Итого комиссионные расходы	(18 770)	(15 262)
Итого чистые комиссионные доходы	10 029	4 866
24. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК		
	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	48
Расход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(845)
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(797)
25. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО АМОРТИЗИРУЕМОЙ СТОИМОСТИ		
	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Доход по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по амортизируемой стоимости	257	726
Расход по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по амортизируемой стоимости	(387)	(1 002)
Итого чистый доход по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по амортизируемой стоимости	(130)	(276)
26. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ		
	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Прибыль/ (убыток) от курсовых разниц	257	(1 618)
Прибыль от операций с иностранной валютой	18 446	18 599
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	18 703	16 981

27. ЧИСТЫЕ ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2023 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2022 года</u>
Штрафы полученные	607	1 377
Бонусы и вознаграждения	138	401
Поступления от аренды	130	266
Вступительный взнос в платежную систему	93	-
Государственные пошлины	80	63
Поступления по закрытым счетам с истекшим сроком давности	31	13
Лизинг физических лиц	30	34
Суммовые разницы	3	135
Прочие доходы/ (расходы)	(130)	(116)
Итого чистые прочие доходы	982	2 173

28. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2023 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2022 года</u>
Вознаграждения работникам Банка	7 850	6 865
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	2 520	2 199
Итого расходы на персонал	10 370	9 064

29. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2023 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2022 года</u>
Профессиональные услуги	2 118	1 887
Страхование	1 068	785
Затраты на программное обеспечение	1 028	835
Налоги, кроме налогов на прибыль	842	588
Ремонт и обслуживание	518	295
Аренда, коммунальные услуги	371	378
Реклама и маркетинг	370	291
Дары, пожертвования, безвозмездная (спонсорская) помощь	244	125
Охрана	165	103
Расходы на транспорт	145	128
Коммуникационные и информационные услуги	115	111
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств	90	213
Офисные расходы	4	-
Прочие	981	292
Итого административные расходы	8 059	6 031

30. 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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Прибыль до налогообложения	19 177	3 929
Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке (25%)	(4 794)	(982)
Налоговый эффект доходов/ (расходов), не участвующих в налогообложении	389	1 866
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	(1 128)	(1 677)
Итого расход по налогу на прибыль	(5 533)	(793)

Расход по налогу на прибыль представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Расход по текущему налогу на прибыль	(3 637)	(788)
Расход по отложенному налогу на прибыль	(1 896)	(5)
Итого расход по налогу на прибыль	(5 533)	(793)

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Вычитаемые временные разницы		
Средства в финансовых организациях	85	4 325
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	428	426
Имущество для продажи	4	4
Основные средства и нематериальные активы	144	6 151
Активы и обязательства по договорам аренды	279	61
Прочие активы и обязательства	878	955
Итого вычитаемые временные разницы	1 818	11 922
Отложенный налоговый актив по ставке налога (25%)	454	2 981
Налогооблагаемые временные разницы		
Денежные средств и их эквиваленты	(3 253)	(1 067)
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	(286)	(808)
Кредиты клиентам	(3 043)	(2 914)
Основные средства и нематериальные активы	(2 848)	-
Активы и обязательства по договорам аренды	(274)	(62)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(9 704)	(4 851)
Отложенное налоговое обязательство по ставке налога (25%)	(2 426)	(1 213)
Непризнанная часть отложенного налогового актива	640	(1 768)
Итого чистый налоговый актив	(2 612)	-

Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 25%:

	31 декабря 2022 года	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибыли и убытка	Признано в совокупном доходе	31 декабря 2023 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Средства в финансовых организациях	1 081	(1 060)	-	21
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	107	-	-	107
Имущество для продажи	1	-	-	1
Основные средства и нематериальные активы	1 538	(786)	(716)	36
Активы и обязательства по договорам аренды	15	54	-	69
Прочие активы и обязательства	239	(19)	-	220
Отложенный налоговый актив по ставке налога (25%)	2 981	(1 811)	(716)	454
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Денежные средства и их эквиваленты	(267)	(546)	-	(813)
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	(202)	130	-	(72)
Кредиты клиентам	(729)	(32)	-	(761)
Основные средства и нематериальные активы	-	(711)	-	(711)
Активы и обязательства по договорам аренды	(15)	(54)	-	(69)
Отложенное налоговое обязательство по ставке налога (25%)	(1 213)	(1 213)	-	(2 426)
Непризнанная часть отложенного налогового актива	1 768	(1 128)	-	640
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	-	(1 896)	(716)	(2 612)

В отчетном периоде Банком принято решение не признавать часть отложенного налогового актива, возникшего от временных разниц по основным средствам, так как Банк считает, что они не будут реализованы в будущем. В прошлом отчетном периоде Банк не признавал отложенный налоговый актив из-за неопределенностей, связанных с вероятностью получения налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу.

Налоговый эффект от переоценки в 2023 году зданий Банка по справедливой стоимости отражен в прочем совокупном доходе в нетто-сумме, за вычетом соответствующего налогового эффекта от переоценки данных зданий для целей налогового учета.

31. 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 2023 года	31 декабря 2022 года
Неиспользованные кредитные линии	18 968	11 189
Гарантии выданные	613	916
Итого обязательства кредитного характера	19 581	12 105
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(489)	(301)
Итого обязательства кредитного характера	19 092	11 804

Движение резерва по обязательствам кредитного характера активам представлено следующим образом:

	2023 год			2022 год	
	12- месячный период потерь (1 стадия)	Период потерь на весь срок – необесцененные (2 стадия)	Период потерь на весь срок – обесцененные (3 стадия)	Итого	Итого
Резерв по обязательствам кредитного характера					
Остаток на 31 декабря	(301)	-	-	(301)	(3)
Вновь созданные	(458)	-	-	(458)	-
Переводы в Стадию 1	-	-	(44)	(44)	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 3 (Начисление)/	44	-	-	44	-
восстановление резерва	259	(1)	(1)	257	(298)
Прекращение признания	12	1	-	13	-
Списания	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	(444)	-	(45)	(489)	(301)

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 2023 года и 31 декабря 2022 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 оказать 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.

32. 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 продуктовой 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.

По состоянию на 31 декабря 2023 года:

Ключевые показатели	Рознич- ный бизнес	Корпора- тивный бизнес	Казна- чейство	Электрон- ные деньги и сервисы	Нераспре- деленная часть	Итого
Активы и обязательства						
Денежные средства и их эквиваленты; средства в финансовых организациях; кредиты клиентам; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости и амортизированной стоимости; имущество для продажи; основные средства и нематериальные активы; активы в форме права пользования	79 408	118 653	108 996	-	24 351	331 408
Средства финансовых организаций; средства клиентов; выпущенные долговые ценные бумаги; субординированные займы; обязательства по договорам аренды	42 346	186 536	18 386	9 397	279	256 944
Прочие активы	-	-	-	-	5 955	5 955
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	2 612	2 612
Прочие обязательства	-	-	-	-	4 782	4 782
Доходы и расходы						
Процентные доходы	8 909	8 202	3 448	-	-	20 559
Процентные расходы	(3 524)	(2 680)	(1 379)	-	-	(7 583)
Комиссионные доходы	9 827	5 593	64	13 315	-	28 799
Комиссионные расходы	(3 100)	(2 406)	(186)	(13 078)	-	(18 770)
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, учитываемым по амортизируемой стоимости	-	-	(130)	-	-	(130)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-	5 806	4 403	8 494	-	18 703
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистое (начисление)/ восстановление прочих резервов, чистое начисление (начисление)/ восстановление резерва под обесценение финансовых активов, обязательств кредитного характера	(720)	(1 349)	1 254	-	238	(577)
Доходы от выбытия долевых частей, чистые прочие доходы	61	-	275	93	828	1 257
Расходы на персонал, амортизационные отчисления, расходы от выбытия имущества, переоценка офисной недвижимости	(1 445)	(1 066)	(95)	(655)	(19 820)	(23 081)
Финансовый результат	10 008	12 100	7 654	8 169	(18 754)	19 177

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

Ключевые показатели	Рознич- ный бизнес	Корпора- тивный бизнес	Казна- чейство	Электрон- ные деньги и сервисы	Нераспре- деленная часть	Итого
Активы и обязательства						
Денежные средства и их эквиваленты; средства в финансовых организациях; кредиты клиентам; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости и амортизированной стоимости; имущество для продажи; 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	42 281	154 845	8 059	3 813	61	209 059
Прочие активы	-	-	-	-	3 088	3 088
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
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	60	(2 280)	(5 882)	-	(3 608)	(11 710)
Доходы от выбытия долевых частей, чистые прочие доходы	2	-	-	-	2 171	2 173
Расходы на персонал, амортизационные отчисления, расходы от выбытия имущества, переоценка офисной недвижимости	(1 022)	-	-	(222)	(15 796)	(17 040)
Финансовый результат	4 976	6 508	(1 155)	10 940	(17 340)	3 929

33. 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. Фактическое соблюдение лимитов контролируется на ежедневной основе на уровне руководителей структурных подразделений и Управления риск-менеджмента. 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 гарантий (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 по состоянию на 31 декабря 2023 года.

31 декабря 2023 года	от AAA до A-	от BBB+ до BBB-	от BB+ до B-	ССС и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	8 283	-	20 448	1 206	30 782	60 719
Средства в финансовых организациях	1 800	-	15 783	-	5 276	22 859
Кредиты клиентам	-	-	-	-	155 000	155 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	5 005	-	14 718	19 723
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	21 229	21 229
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	266	266
Итого финансовые активы	10 083	-	41 236	1 206	227 271	279 796

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов по кредитному качеству в соответствии с установленным кредитным рейтингом по состоянию на 31 декабря 2022 года.

31 декабря 2022 года	от AAA до A-	от BBB+ до BBB-	от BB+ до B-	ССС 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 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

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 2023 года:

31 декабря 2023 года	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	72 353	1 206	14 687	88 246
Средства в финансовых организациях	7 076	-	15 783	22 859
Кредиты клиентам	154 600	-	400	155 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 723	-	-	19 723
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	21 229	-	-	21 229
Прочие финансовые активы	266	-	-	266
Итого финансовые активы	275 247	1 206	30 870	307 323
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	15 491	-	2 895	18 386
Средства клиентов	193 317	328	13 907	207 552
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 106	-	-	9 106
Обязательства по договорам аренды	279	-	-	279
Субординированные займы	-	-	21 621	21 621
Прочие финансовые обязательства	1 706	-	-	1 706
Итого финансовые обязательства	219 899	328	38 423	258 650
Чистая балансовая позиция	55 348	878	(7 553)	48 673

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 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
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

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 2023 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, в разрезе основных валют:

31 декабря 2023 года	BYN	EUR	USD	Другие валюты	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	27 152	6 515	44 513	10 066	88 246
Средства в финансовых организациях	5 284	-	1 792	15 783	22 859
Кредиты клиентам	125 840	6 520	22 053	587	155 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 997	-	11 726	-	19 723
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	444	-	20 785	-	21 229
Прочие финансовые активы	266	-	-	-	266
Итого финансовые активы	166 983	13 035	100 869	26 436	307 323
Финансовые обязательства					
Средства финансовых организаций	15 490	1 264	-	1 632	18 386
Средства клиентов	86 965	12 608	97 714	10 265	207 552
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 106	-	-	-	9 106
Обязательства по договорам аренды	279	-	-	-	279
Субординированные займы	-	-	21 621	-	21 621
Прочие финансовые обязательства	1 706	-	-	-	1 706
Итого финансовые обязательства	113 546	13 872	119 335	11 897	258 650
Чистая балансовая позиция	53 437	(837)	(18 466)	14 539	48 673

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года:

31 декабря 2022 года	BYN	EUR	USD	Другие валюты	Итого
Финансовые активы					
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 прочий совокупный доход	34	-	-	-	34
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	427	-	20 677	-	21 104
Прочие финансовые активы	257	-	-	-	257
Итого финансовые активы	111 836	20 302	91 801	21 445	245 384
Финансовые обязательства					
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
Прочие финансовые обязательства	2 391	-	-	7	2 398
Итого финансовые обязательства	66 951	20 578	115 012	8 916	211 457
Чистая балансовая позиция	44 885	(276)	(23 211)	12 529	33 927

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка в 2023 и 2022 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 2023 года 30%	31 декабря 2022 года 30%
Влияние на прибыль до налогообложения		
USD	(5 540)	(6 963)
EUR	(251)	(83)
Другие валюты	4 362	3 759
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения		
USD	(4 155)	(5 222)
EUR	(188)	(62)
Другие валюты	3 271	2 819

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, производением 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 2023 года и 31 декабря 2022 года.

31 декабря 2023 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	18 386	18 386	18 386	-	-	-
Средства клиентов	207 552	215 931	144 655	26 222	39 620	5 434
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 106	13 763	70	337	413	12 943
Обязательства по договорам аренды	279	279	12	58	70	139
Субординированные займы	21 621	28 797	81	391	480	27 845
Прочие финансовые обязательства	1 706	1 706	1 706	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	258 650	278 862	164 910	27 008	40 583	46 361

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 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	-	-	-
Средства клиентов	171 252	188 616	119 724	10 611	37 180	21 101
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
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

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 инструментальный GAP-анализа, а также рассчитываются показатели дюрации, чистой процентной маржи и определяется спрэд 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 2023 года		31 декабря 2022 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	10 339	(10 339)	3 226	(3 226)
Влияние на капитал				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	7 754	(7 754)	2 419	(2 419)

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 2023 году в Банке выявлено и зарегистрировано в Базе данных 85 операционных инцидентов, по которым потенциальные потери составили 2,7 тыс. рублей, косвенные понесенные потери составили 0,0 тыс. рублей, прямые понесенные — 0,29 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.

34. 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 2023 года составляет 60 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2022 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:

	<u>31 декабря 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
Основной капитал	38 631	39 693
Капитал II уровня	43 616	33 960
Итого нормативный капитал Банка	82 247	73 653
Достаточность нормативного капитала	29,6%	36,1%

35. 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 обменян 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 2023 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 прочий совокупный доход	-	19 723	-	19 723
Офисная недвижимость	-	-	17 310	17 310
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 прочий совокупный доход	-	34	-	34
Офисная недвижимость	-	-	-	-

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются с использованием методик оценки или моделей оценки. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, торгуемых на рынке.

Справедливая стоимость зданий (офисной недвижимости) была определена независимыми оценщиками с использованием преимущественно сравнительного метода оценки, который отражает рыночную стоимость недвижимости и учитывают информацию о сделках на внутреннем рынке недвижимости

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 31.12.2023	Справедливая стоимость по состоянию на 31.12.2023	Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2022	Справедливая стоимость по состоянию на 31.12.2022
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	88 246	88 246	82 175	82 175
Средства в финансовых организациях	22 859	22 859	28 758	28 758
Кредиты клиентам	155 000	159 979	113 056	118 875
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	21 229	21 229	21 104	21 104
Прочие финансовые активы	266	266	257	257
Итого финансовые активы	287 600	292 579	245 350	251 169
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	18 386	18 386	8 059	8 059
Средства клиентов	207 552	207 552	171 252	171 252
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 106	9 106	11 067	11 067
Обязательства по договорам аренды	279	279	61	61
Субординированные займы	21 621	21 621	18 620	18 620
Прочие финансовые обязательства	1 706	1 706	2 398	2 398
Итого финансовые обязательства	258 650	258 650	211 457	211 457

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.

36. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

	2023		2022		Итого
	В течение одного года	Более одного года	В течение одного года	Более одного года	
Активы					Итого
Денежные средства и их эквиваленты	88 246	-	88 246	82 175	82 175
Средства в финансовых организациях	18 702	4 157	22 859	27 095	28 758
Кредиты клиентам	10 019	144 981	155 000	31 510	113 056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 200	8 523	19 723	-	34
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	14 971	6 258	21 229	21 104	21 104
Имущество для продажи	159	-	159	230	230
Основные средства и нематериальные активы	-	23 918	23 918	-	14 085
Активы в форме права пользования	-	274	274	-	62
Прочие активы	5 955	-	5 955	3 088	3 088
Итого активы	149 252	188 111	337 363	165 202	262 592
Обязательства					
Средства финансовых организаций	17 118	1 268	18 386	6 693	8 059
Средства клиентов	136 652	70 900	207 552	148 941	171 252
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	9 106	9 106	-	11 067
Субординированные займы	-	21 621	21 621	-	18 620
Обязательства по договорам аренды	-	279	279	61	61
Отложенные налоговые обязательства	2 612	-	2 612	-	-
Прочие обязательства	4 782	-	4 782	4 645	4 645
Итого обязательства	161 164	103 174	264 338	160 340	213 704
Чистая позиция	(11 912)	84 937	73 025	4 862	48 888

Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашения раскрыта в Примечании 33 «Управление рисками».

37. 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.

Состав контролирующей стороны Банка представлен следующим образом: юридические лица – ООО «Интерспортпроект», ООО «Сатурн-инфо», Alm Investment FZE; физические лица – члены Наблюдательного совета, члены Правления, члены Комитетов при Наблюдательном совете и при Правлении.

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты клиентам	8 282	7 080
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(411)	(1 166)
Итого	7 871	5 914

Далее представлены привлеченные от связанных сторон средства:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Средства клиентов	35	467
Субординированные займы	21 621	18 620
Итого	21 656	19 087

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Процентные доходы	2	45
Процентные расходы	(961)	(822)
Итого	959	(777)

38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам на дату утверждения данной финансовой отчетности к выпуску составляет: к доллару США – 3,1971 рубля за 1 доллар США, к евро – 3,447 рубля за 1 евро, к российскому рублю – 3,581 рубля за 100 российских рублей. Банком осуществляется постоянный (ежедневный) мониторинг валютных курсов для минимизации валютного риска и принятия своевременных управленческих решений.

Послед отчетной даты, 21 февраля 2024 года, Центральный банк Российской Федерации отозвал лицензию на банковские операции у крупного партнера Банка – АО «КИВИ Банк», в связи с чем Банк прекратил оказание популярных у клиентов Банка услуг, предоставляемых в рамках сотрудничества с АО «КИВИ Банк».

В соответствии с решением Арбитражного суд г. Москвы от 11 апреля 2024 года, по иску Центрального банка Российской Федерации АО «КИВИ Банк» подлежит принудительной ликвидации.

Функции ликвидатора возложены на государственную корпорацию Российской Федерации «Агентство по страхованию вкладов». Ликвидатор включил предъявленные Банком требования в реестр требований кредиторов АО «КИВИ Банк» и установил 3-ю очередность исполнения обязательств.

В связи с получением информации о ликвидации контрагента, Банком было принято решение о необходимости обесценения его задолженности и создании резерва в размере 100%.