

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

Финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

**Май 2021**

Этот документ содержит 84 страницы

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |    |
|--|----|
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....   | 4  |
| ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В ОТНОШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .   | 9  |
| ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ .....   | 10 |
| ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....   | 11 |
| ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....  | 13 |
| ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....   | 14 |
| ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....  | 16 |
| 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....   | 16 |
| 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....  | 18 |
| 3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....   | 20 |
| 4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....   | 24 |
| 5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....  | 27 |
| 6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....  | 44 |
| 7. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ .....  | 44 |
| 8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ .....  | 45 |
| 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ<br>ИЛИ УБЫТОК .....                                  | 49 |
| 10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ<br>СОВОКУПНЫЙ ДОХОД .....                            | 49 |
| 11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ .....  | 51 |
| 12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....   | 52 |
| 13. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ.....  | 54 |
| 14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....  | 54 |
| 15. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....   | 55 |
| 16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....  | 55 |
| 17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....   | 56 |
| 18. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ.....   | 56 |
| 19. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ АРЕНДЫ.....   | 57 |
| 20. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....   | 57 |
| 21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....   | 58 |
| 22. КАПИТАЛ .....  | 58 |
| 22.1 БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА ПРОСТУЮ АКЦИЮ .....  | 58 |
| 23. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ .....   | 59 |
| 24. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ .....   | 59 |
| 25. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО<br>СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК ..... | 60 |
| 26. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ .....  | 60 |

|  |    |
|--|----|
| 27. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО АМОРТИЗИРУЕМОЙ СТОИМОСТИ..... | 60 |
| 28. ЧИСТЫЕ ПРОЧИЕ ДОХОДЫ .....   | 61 |
| 29. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ .....  | 61 |
| 30. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....  | 61 |
| 31. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ .....   | 61 |
| 32. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....  | 63 |
| 33. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ БАНКА .....  | 64 |
| 34. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....   | 68 |
| 35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....   | 78 |
| 36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....   | 79 |
| 37. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....   | 82 |
| 38. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....   | 83 |
| 39. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....  | 84 |

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам, Наблюдательному совету, Правлению  
Закрытого акционерного общества «Банк Решение»

Исх. номер: 04-05/56

Дата: 13 мая 2021 года

Реквизиты аудируемого лица:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Банк «Решение» (сокращенное наименование – ЗАО «Банк «Решение»)

Место нахождения: Республика Беларусь 220035, г. Минск, ул. Игнатенко, 11

Сведения о государственной регистрации: ЗАО «Банк «Решение» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 09 ноября 1994 года, регистрационный номер 53 УНП: 100789114

### Аудиторское мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО «Банк Решение» (далее – «Банк»), состоящей из:

- ▶ Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- ▶ Отчета о совокупном доходе, отчетов об изменениях в капитале и 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 отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ЗАО «Банк Решение» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

### Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Наши обязанности, предусмотренные указанными стандартами, более подробно рассматриваются в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Беларусь, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

## Ключевые вопросы аудита отчетности

Ключевые вопросы аудита отчетности – 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. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

### Резерв под обесценение кредитов клиентам, а также резерв по обязательствам кредитного характера

В связи с существенностью резерва под обесценение кредитов клиентам и обязательств кредитного характера для финансового положения Банка, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»), данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита отчетности.

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, как на индивидуальной, так и на портфельной основе, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять суждение. 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.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

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

Наши аудиторские процедуры включали оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, разработанной Банком для оценки резервов под обесценение кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера.

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.

## Ключевые вопросы аудита отчетности (окончание)

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. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечании 8 «Кредиты клиентам», Примечании 32 «Условные активы и обязательства» и Примечании 34 «Управление рисками» к финансовой отчетности.

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

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 кредитов мы провели 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 и вероятность возможных сценариев. Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.

Мы также провели оценку соответствия раскрытий, касающихся резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, а также под обязательства кредитного характера, содержащихся в финансовой отчетности, требованиям МСФО (IFRS) 9.

## 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.

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.

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 Международными стандартами 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 Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.

Мы также:

- ▶ 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;

## Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (продолжение)

- ▶ 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.

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

Руководитель задания.  
Управляющий партнер  
BDO в Беларуси

Александр Шкодин

Руководитель аудиторской  
группы. Заместитель  
директора по  
консультационным и иным  
профессиональным  
услугам

Иван Коваленко



Дата аудиторского заключения: 13 мая 2021 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудлируемым лицом: 13 мая 2021 года

Должность, Ф.И.О. главный бухгалтер  
В.С. Борисовский

Подпись

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

|   |  |
|---|--|
| Наименование:                           | ООО «БДО»  |
| Место нахождения:                       | Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7                                     |
| Сведения о государственной регистрации: | Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 15 ноября 2013 года |
| УНП:                                    | 190241132  |



**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В ОТНОШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Руководство ЗАО «Банк «Решение» ответственно за подготовку финансовой отчетности Банка. Финансовая отчетность на страницах 10 - 84 достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 года, разрешена к выпуску 13 мая 2021 года и подписана от имени руководства Банка.

От имени руководства Банка:

Председатель Правления  
С.Д. Будников

Главный бухгалтер  
В.С. Боричевская

г. Минск,  
13 мая 2021 года

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

|   | Примечание | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |            |                         |                         |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 6          | 28 560                  | 35 198                  |
| Средства в финансовых организациях  | 7          | 6 599                   | 3 941                   |
| Кредиты клиентам  | 8          | 146 405                 | 128 101                 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                       | 9          | 21                      | -                       |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                  | 10         | 29 921                  | 22 132                  |
| Инвестиционная недвижимость   | 11         | 236                     | 292                     |
| Основные средства и нематериальные активы   | 12         | 13 709                  | 13 640                  |
| Активы в форме права пользования  | 13         | 420                     | 261                     |
| Прочие активы   | 14         | 3 972                   | 4 992                   |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>   |            | <b>229 843</b>          | <b>208 557</b>          |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>  |            |                         |                         |
| <b>Обязательства</b>  |            |                         |                         |
| Средства финансовых организаций   | 15         | 9 928                   | 9 293                   |
| Средства клиентов   | 16         | 141 842                 | 129 272                 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 17         | 13 660                  | 10 030                  |
| Субординированные займы   | 18         | 17 548                  | 14 314                  |
| Обязательства по договорам аренды   | 19         | 420                     | 261                     |
| Производные финансовые обязательства  | 20         | 2                       | -                       |
| Прочие обязательства  | 21         | 2 370                   | 2 813                   |
| <b>Итого обязательства</b>  |            | <b>185 770</b>          | <b>165 983</b>          |
| <b>Капитал</b>  |            |                         |                         |
| Уставный капитал  | 22         | 73 639                  | 73 639                  |
| Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10         | (1 312)                 | (213)                   |
| Непокрытый убыток   |            | (28 254)                | (30 852)                |
| <b>Итого капитал</b>  |            | <b>44 073</b>           | <b>42 574</b>           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>  |            | <b>229 843</b>          | <b>208 557</b>          |

Прилагаемые примечания на страницах с 16 по 84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления  
С.Д. Будников

г. Минск,  
13 мая 2021 года

Главный бухгалтер  
В.С. Боричевская

## ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

|   | Примечание | 2020 год | 2019 год |
|---|------------|----------|----------|
| Процентные доходы   |            | 12 681   | 15 061   |
| Процентные расходы  |            | (8 644)  | (6 499)  |
| Чистые процентные доходы  | 23         | 4 037    | 8 562    |
| Комиссионные доходы   |            | 10 989   | 7 984    |
| Комиссионные расходы  |            | (4 375)  | (3 144)  |
| Чистые комиссионные доходы  | 24         | 6 614    | 4 840    |
| Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 25         | 19       | (38)     |
| Чистый доход по операциям с иностранной валютой   | 26         | 2 359    | 1 838    |
| Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизируемой стоимости                   | 27         | (226)    | 30       |
| (Начисление)/ восстановление резервов по прочим активам, в том числе:   |            | 317      | (611)    |
| (Начисление)/ восстановление резервов по обязательствам кредитного характера                                      | 32         | 432      | (325)    |
| (Начисление)/ восстановление резервов под снижение стоимости запасов  | 14         | (115)    | (286)    |
| Чистые прочие доходы  | 28         | 1 545    | 1 434    |
| Итого операционные доходы   |            | 14 665   | 16 055   |
| (Начисление)/ восстановление резерва под обесценение финансовых активов   | 6-10, 14   | 3 268    | (1 969)  |
| Расходы на персонал   | 29         | (7 560)  | (7 217)  |
| Амортизационные отчисления  | 11-13      | (1 663)  | (1 510)  |
| Административные расходы  | 30         | (5 758)  | (4 862)  |
| Прибыль до налогообложения  |            | 2 952    | 497      |
| Расходы по налогам на прибыль   | 31         | (354)    | (72)     |
| Чистая прибыль за год   |            | 2 598    | 425      |

|  | Примечание | 2020 год     | 2019 год   |
|--|------------|--------------|------------|
| Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка   |            |              |            |
| Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10         | (1 099)      | 323        |
| Итого прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка   |            | (1 099)      | 323        |
| <b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>  |            | <b>1 499</b> | <b>748</b> |
| Базовая прибыль на простую акцию   | 22.1       | 0,1772       | 0,0290     |

Прилагаемые примечания на страницах с 16 по 84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления  
С.Д. Будников

Главный бухгалтер  
В.С. Боричевская

г. Минск,  
13 мая 2021 года

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

|                                     | Примечание | Уставный капитал | Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Непокрытый убыток | Итого Капитал |
|-------------------------------------|------------|------------------|---|-------------------|---------------|
| Остаток на 31 декабря 2018 года     |            | 73 639           | (536)   | (31 277)          | 41 826        |
| Совокупный доход                    |            | -                | 323   | 425               | 748           |
| Чистая прибыль за год               |            | -                | -   | 425               | 425           |
| Прочий совокупный доход             | 10         | -                | 323   | -                 | 323           |
| Остаток на 31 декабря 2019 года     |            | 73 639           | (213)   | (30 852)          | 42 574        |
| Эффект от применения МСФО (IFRS) 16 |            | -                | -   | -                 | -             |
| Остаток на 31 декабря 2019 года     |            | 73 639           | (213)   | (30 852)          | 42 574        |
| Совокупный доход                    |            | -                | (1 099)   | 2 598             | 1 499         |
| Чистая прибыль за год               |            | -                | -   | 2 598             | 2 598         |
| Прочий совокупный доход             | 10         | -                | (1 099)   | -                 | (1 099)       |
| Остаток на 31 декабря 2020 года     |            | 73 639           | (1 312)   | (28 254)          | 44 073        |

Прилагаемые примечания на страницах с 16 по 84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления  
С.Д. Будников

Главный бухгалтер  
В.С. Боричевская

г. Минск,  
13 мая 2021 года

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

|  | Приме-<br>чание | 2020 год       | 2019 год       |
|--|-----------------|----------------|----------------|
| <i>Движение денежных средств от операционной деятельности:</i>   |                 |                |                |
| Полученные процентные доходы   |                 | 17 996         | 14 058         |
| Уплаченные процентные расходы  |                 | (8 371)        | (6 274)        |
| Полученные комиссионные доходы   |                 | 10 957         | 8 347          |
| Уплаченные комиссионные расходы  |                 | (4 349)        | (2 948)        |
| Реализованный результат по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями                      |                 | 2 093          | 1 856          |
| Реализованный результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |                 | (226)          | 35             |
| Прочие полученные доходы   |                 | 1 832          | 1 946          |
| Уплаченные расходы на персонал   | 29              | (7 560)        | (7 217)        |
| Уплаченные административные расходы  |                 | (5 781)        | (4 827)        |
| <b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> |                 | <b>6 591</b>   | <b>4 976</b>   |
| <i>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>  |                 |                |                |
| Средства в финансовых организациях   |                 | (2 362)        | (878)          |
| Кредиты клиентам   |                 | (5 606)        | (17 210)       |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |                 | (3 098)        | (21 659)       |
| Прочие активы  |                 | 1 337          | (5 095)        |
| <i>Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств:</i>   |                 |                |                |
| Средства финансовых организаций  |                 | (1 032)        | 8 511          |
| Средства клиентов  |                 | (5 793)        | 26 310         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 17              | 3 331          | 521            |
| Прочие обязательства   |                 | (779)          | 411            |
| <b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>  |                 | <b>(7 411)</b> | <b>(4 113)</b> |
| Уплаченный налог на прибыль  |                 | (201)          | (120)          |
| <b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>   |                 | <b>(7 612)</b> | <b>(4 233)</b> |
| <i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</i>   |                 |                |                |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов   |                 | (1 582)        | (1 285)        |
| Продажа основных средств и нематериальных активов  |                 | -              | 881            |
| Приобретение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости   |                 | -              | (157 680)      |
| Погашение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости  |                 | -              | 157 680        |
| <b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>   |                 | <b>(1 582)</b> | <b>(404)</b>   |

|  | Примечание | 2020    | 2019    |
|--|------------|---------|---------|
| <i>Движение денежных средств от финансовой Деятельности</i>                      |            |         |         |
| Платежи в отношении суммы обязательства по аренде                                | 13, 19     | (172)   | (277)   |
| Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности                      |            | (172)   | (277)   |
| Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов               |            | (9 366) | (4 914) |
| Влияние изменений обменных курсов на движение денежных средств и их эквивалентов |            | 2 734   | (389)   |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года (до вычета резервов)           | 6          | 35 652  | 40 955  |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года (до вычета резервов)            | 6          | 29 020  | 35 652  |

Прилагаемые примечания на страницах с 16 по 84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления  
С.Д. Будников

г. Минск,  
13 мая 2021 года

Главный бухгалтер  
В.С. Боричевская

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

Основными целями Банка являются:

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

В отчетном периоде Банк осуществлял деятельность на основании следующих лицензий:

- ▶ общая лицензия Национального банка № 14 на осуществление банковских операций от 8 июня 2016 года;
- ▶ лицензия на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-246-1099, выданную Министерством финансов Республики Беларусь от 14 апреля 1995 года;
- ▶ лицензия на право осуществления деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями № 02200/21-00055, выданную Министерством финансов Республики Беларусь на основании решения № 110 от 17 марта 2004 года;
- ▶ специальное разрешение (лицензия) на право осуществления охранной деятельности № 33030/355, выданное Министерством внутренних дел Республики Беларусь на основании решения № 355 от 21 сентября 1999 года.

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

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

В соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности № 14 от 08.06.20116, выданной Национальным банком Республики Беларусь, Банк может осуществлять следующие банковские операции:

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



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

В 2020 году Банк осуществлял деятельность через 2 ЦБУ в г. Минске, 5 ЦБУ в областных центрах (в гг. Гродно, Гомеле, Бресте, Витебске и Могилеве).

Списочная численность работников Банка на 31 декабря 2020 года составила 276 человека (на 31 декабря 2019 года – 288 человек).

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

|  | Доля (%)<br>2020 | Доля (%)<br>2019 |
|--|------------------|------------------|
| 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             |
| Alm Investments FZE (Объединенные Арабские Эмираты, Свободная зона Рас Эль Хайма, Рас Эль Хайма) | 68,3             | 68,3             |
| <b>Итого</b>   | <b>100,0</b>     | <b>100,0</b>     |

Конечной контролирующей стороной Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года является Mohammad Ahmad Salem Khalifa Alzaraim Al Suwaidi, ОАЭ, Дубай.

## 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Основной объем операций Банка осуществляется в Республике Беларусь.

Годовая инфляция в 2020 году в потребительском секторе составила 7,4% годовых, что на 3,7 процентных пункта больше, чем в 2019 году. Превышение прогнозного параметра по итогам года обусловлено ослаблением белорусского рубля, ухудшением экономических настроений и ростом инфляционно-девальвационных ожиданий, а также шоками предложения на отдельные продовольственные товары. Основной рост индекса потребительских цен обеспечили продовольственные товары и услуги. Индекс цен на непродовольственные товары существенно увеличился.

Ухудшение прогнозов международных рейтинговых агентств в течение года отражало риски стабильности финансовой системы, одновременно снижая возможность доступа к иностранным рынкам капитала и привлечения инвестиций в экономику страны.

Объем валового внутреннего продукта в 2020 году сократился в сопоставимых ценах на 0,9% к уровню 2019 года.

Ослабление экономической активности и сложная эпидемиологическая ситуация обусловили необходимость корректировки плановых показателей бюджета в части доходов и расходов.

Средневзвешенный курс белорусского рубля на валютном рынке Республики Беларусь по отношению к российскому рублю в январе-декабре 2020 года сложился на уровне 3,3776 рубля за 100 российских рублей; к доллару США – 2,4607 рубля за 1 доллар США, к евро – 2,7760 рубля за 1 евро.

С учетом складывающейся инфляции в 2020 году Национальным банком трижды снижалась ставка рефинансирования: с 19 февраля – с 9% до 8,75% годовых, с 20 мая – с 8,75% до 8% годовых и с 01 июля – с 8% до 7,75% годовых. Ставка по депозиту овернайт – 19 февраля с 7,75% до 7% годовых, с 20 мая – с 7% до 6,75%.

Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) юридических лиц в национальной валюте в декабре 2020 года составила 12,37% годовых, по новым срочным банковским вкладам (депозитам) физических лиц – 17,48% годовых. Средняя процентная ставка по новым кредитам банков юридическим лицам в национальной валюте в декабре 2020 года составила 10,61% годовых, по новым кредитам банков физическим лицам – 8,82% годовых.

Требования других депозитных организаций к экономике в национальной валюте на 1 января 2021 года составили 33 559,9 млн рублей и с начала 2020 года увеличились на 19,7%. Требования других депозитных организаций к экономике в иностранной валюте на 1 января 2021 года составили 12 972,6 млн долларов США и увеличились с начала 2020 года на 1,7%.

В совокупности снижение обменного курса белорусского рубля, отток депозитов, а также ужесточение контроля за изменением рублевой денежной базы обусловили замедление прироста широкой денежной массы. В годовом выражении прирост средней широкой денежной массы в декабре 2020 года составил 5,4 процента, что в целом оказало сдерживающее воздействие на интенсивность инфляционных процессов. Объем наличных денег в обороте на 1 января 2021 года по сравнению с 1 января 2020 года увеличился на 11,2% и составил 4 124 млн рублей.

Реальные располагаемые денежные доходы населения Беларуси в 2020 году составили 104,6% к уровню аналогичного периода 2019 года.

Государственный долг Республики Беларусь на 1 января 2021 года составил 57,8 млрд рублей и увеличился по сравнению с началом 2020 года на 13,0 млрд рублей, или на 29,0%.

Внешний государственный долг по состоянию на 1 января 2021 года составил 18,6 млрд долларов США, увеличившись с начала года на 1,4 млрд долларов США (с учетом курсовых разниц), или на 8,4%. Внутренний государственный долг по состоянию на 1 января 2021 года составил 9,9 млрд рублей, увеличившись с начала года на 1,1 млрд рублей (с учетом курсовых разниц), или на 12,9%. В 2020 году размещено внутренних валютных и рублевых государственных облигаций для юридических и физических лиц на сумму, эквивалентную 463,3 млн долларов США и 300,0 млн рублей. Погашено валютных и рублевых государственных облигаций для юридических и физических лиц на сумму, эквивалентную 857,7 млн долларов США и 173,5 млн рублей.

#### *Эффект глобальной вспышки COVID-19 на экономическую среду, в которой Банк осуществляет свою деятельность*

С начала 2020 года вспышка коронавируса COVID-19 распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику.

Вследствие данных событий, в марте-декабре 2020 года в Республике Беларусь наблюдались существенные изменения в экономической среде:

- ▶ сокращение промышленного производства и деловой активности во многих отраслях экономики;
- ▶ высокая волатильность и снижение биржевых индексов, цен на нефть;
- ▶ снижение курса белорусского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Негативное влияние вспышки COVID-19, дополненное действием страновых факторов, способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

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

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.

Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

### 3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

#### *Заявление о соответствии*

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

#### *Непрерывность деятельности*

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

Банк считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность, несмотря на существенную неопределенность в оценках. Сформировавшаяся бизнес-модель Банка устойчива к изменениям экономической конъюнктуры.

По результатам годовой финансовой отчетности Банка за 2020 год, подготовленной в соответствии с белорусским законодательством, нормативный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 63 758 тыс. рублей.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Банк заработал прибыль в сумме 2 598 тыс. рублей.

#### *Функциональная валюта и валюта отчетности*

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

#### *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. В рамках применения рекомендаций Совета по МСФО и Европейской банковской организации для корректного отражения существенной неопределенности, связанной с пандемией COVID-19, Банк применил следующие международные практики:

- ▶ уточнен подход к расчету влияния макропоказателей;
- ▶ скорректирован расчет уровня потерь при дефолте (PD) в условиях экономического спада;
- ▶ скорректирован алгоритм прогнозирования досрочных погашений с целью оценки стоимости под риском (EAD). Фактические результаты могут отличаться от суждений, оценок и допущений, сделанных руководством, и могут не совпадать с оценочными результатами.

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

### Резерв под обесценение

#### Классификация финансовых активов

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

#### Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL)

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

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

#### Исходные данные при оценке ожидаемых убытков

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

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

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

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Там, где это возможно, Банк использует внешние данные. Вероятности дефолта оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску. При наличии событий дефолта PD устанавливается в размере 100%. 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. Возвратность (RR) определяется на основе информации о получении денежных средств при реализации обеспечения по задолженности, путем анализа исторических погашений для вышедшей в дефолт задолженности, либо путем комбинации способов расчета.

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

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

#### 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 различия между инструментами.

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

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

### Определение отложенных налоговых активов

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на прогнозах руководства Банка.

#### 4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

*Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 1 января 2020 года*

*Концептуальные основы финансовой отчетности (Концепция)*

Совет по МСФО выпустил новую версию Концептуальных основ финансовой отчетности (Концепции).

Основные изменения:

- ▶ устранены пробелы по измерениям (measurement);
- ▶ более глубоко раскрыты требования к качественным характеристикам финансовой информации;
- ▶ гармонизированы критерии признания и оценки элементов финансовой отчетности;
- ▶ улучшены определения, в частности «актив» и «обязательство»;
- ▶ разработаны критерии включения активов и обязательств в отчетность.

Данная версия концептуальных основ не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

*Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» касающиеся продажи или взноса активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием.*

Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 «Объединение Бизнеса». Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

*Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»*

Поправки разъясняют требования к корпоративному приобретению, чтобы классифицировать его как бизнес или как группу активов. Новая поправка вносит изменения в определение терминов и в руководство по применению, а также приводит новые иллюстративные примеры.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Совет по МСФО выпустил ограниченные изменения к стандарту МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству (PS) 2 «Вынесение суждений о существенности».

Оба документа касаются правил раскрытия информации об учетной политике в организации. Стандарт МСФО (IAS) 1 требует раскрывать существенную учетную политику, и не дает определения «значительности», но вводится новое определение существенности.

Согласно выпущенным поправкам, информация об учетной политике будет считаться существенной, если в сочетании с другой информацией, также включенной в финансовую отчетность, она способна повлиять на решения пользователей финансовой отчетности относительно данной организации.



Данные изменения учтены при раскрытии учетной политики в финансовой отчетности Банка за 2020 год.

*Изменения к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»*

Изменено определение «существенности» в МСФО (IAS) 8 на определение «существенности» в соответствии с МСФО (IAS) 1.

Внесены поправки в другие МСФО и Концептуальные основы финансовой отчетности, которые содержат определение «существенности» или ссылаются на термин «существенности».

Совет по МСФО пересмотрел определение бухгалтерских оценок, указав, что:

- а) учетные оценки представляют собой денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности оценки;
- б) такие денежные суммы являются результатами методов измерения, используемых при применении учетной политики;
- в) предприятие использует суждения и (или) допущения при разработке бухгалтерской оценки.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

*Стандарты выпущенные, но еще не вступающие в силу*

*МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

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

Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о совокупном доходе в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия.

Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

Стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

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

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

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

Указанные поправки должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2022 года или после этой даты.

Данная поправка не окажет значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

*Ежегодные усовершенствования стандартов, опубликованные IASB в мае 2019 года**Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10%» при прекращении признания финансовых обязательств)*

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

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

Предложено исключить из п. 22 МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» требование об исключении денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости с применением данного стандарта.

*МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»*

Предлагаемое изменение заключается в том, чтобы распространить освобождение, предусмотренное пунктом D16 (a) на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания.

Проект изменений предлагает обязать дочернюю компанию, которая решит применить пункт D16 (a) МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО», для оценки накопленных курсовых разниц с использованием сумм, рассчитанных материнской компанией, от даты перехода материнской компании на МСФО. Это означает, что дочерней компании не нужно вести двойной учет в связи с разными датами перехода на МСФО. Предлагаемое изменение также будет применяться к ассоциированной компании или совместному предприятию, которое решит применить пункт D16 (a) МСФО (IFRS) 1.

Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

## 5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### Денежные средства и их эквиваленты

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

### Драгоценные металлы

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

### Производные финансовые инструменты

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

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

### Финансовые активы и обязательства

#### *Признание*

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

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

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

**Классификация и последующая оценка финансовых инструментов: категории оценки**

Банк классифицирует финансовые инструменты, используя следующие категории оценки:

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

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

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

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, 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.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель**

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

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

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

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

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

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

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

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

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

#### *Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

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

#### *Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (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.

Следует отметить, что в 2020 году Банком была уточнена методология определения ожидаемых кредитных убытков: Банк начал оценивать вероятность наступления дефолта, а также величину убытка в случае дефолта по кредитам физических и юридических лиц на основании собственной статистической информации.

#### ***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.

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

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

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

#### *Определение дефолта*

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности;
- реструктуризации, вызванной финансовыми затруднениями заемщика, в течение предыдущих 12 месяцев до отчетной даты.

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

#### *Прогнозная информация*

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

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

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

- 85% – базовый сценарий;
- 10% – умеренный шок;
- 5% – сильный шок.

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

#### *Модифицированные финансовые активы*

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

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

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

- изменение валюты финансового актива;
- изменение фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот;
- замена должника (контрагента) по договору.

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

Банк признает прибыль или убыток от модификации, рассчитанные на основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, в отчете о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с момента его первоначального признания, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную, и, в зависимости от степени ухудшения кредитного качества с даты первоначального признания, относит финансовые инструменты к одному из следующих этапов резервирования:

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



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

Проблемная реструктуризация, свидетельствующая о существенном увеличении кредитного риска, – это повторная и последующая реструктуризации при отсутствии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска и (или) признаков обесценения, или реструктуризация при наличии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска на момент реструктуризации; или реструктуризация, в результате которой любые просроченные обязательства по основному долгу и (или) процентам признаются срочными; или реструктуризация, предполагающая перенос ранее предусмотренного ближайшего платежа по основному долгу и (или) процентам на срок более одного года.

Дефолтная реструктуризация – это реструктуризация, связанная с невозможностью исполнения заемщиком(контрагентом) своих обязательств согласно первоначальным условиям договора. Реструктуризация признается дефолтной при наличии хотя бы одного из следующих критериев:

- проведение реструктуризации при наличии признаков обесценения финансового актива на момент реструктуризации, до выполнения условия восстановления или невыполнении условия восстановления, либо проведение повторной и последующих реструктуризаций при наличии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, до выполнения условия восстановления или невыполнении условия восстановления;
- проведение реструктуризации со списанием части задолженности (основного долга и (или) процентов) на внебалансовые счета (прощением долга);
- проведение реструктуризации приводит к снижению процентной ставки по договору до уровня 2/3 либо ниже уровня 2/3 от ставки, установленной Финансовым комитетом Банка для соответствующей валюты на сопоставимый срок. В случае, если финансовый актив заемщика отнесен к Стадии 3 резервирования, другие имеющиеся финансовые инструменты такого заемщика также относятся к Стадии 3, в случае предоставления нового кредита данному заемщику такой кредит классифицируется как созданный кредитно-обесцененный финансовый актив.

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

### *Учет POCI-активов*

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

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

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

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

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

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

Ожидаемый кредитный убыток по POCI-активам всегда 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.

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

### *Реклассификации финансовых активов*

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

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

#### **Прекращение признания финансовых активов**

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- Банк либо передал практически все риски и выгоды от актива, либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

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

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

#### **Финансовые обязательства**

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

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

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

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

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

#### ***Прекращение признания финансовых обязательств***

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

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

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

#### ***Взаимозачеты финансовых активов и обязательств***

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

#### ***Инвестиционная недвижимость***

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

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

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

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

#### ***Основные средства***

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод амортизации, остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

#### Нематериальные активы

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

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

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, если таковые имеются.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 10 лет, с применением метода равномерного списания и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

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

#### Активы, полученные в погашение задолженности

В процессе своей обычной деятельности время от времени к Банку переходит право собственности на нефинансовые активы, которые изначально были представлены в качестве обеспечения по кредитам.

Когда Банк приобретает нефинансовые активы таким образом (то есть получает полное право собственности), данный актив классифицируется в зависимости от предполагаемого способа его использования Банком. Первоначально такие активы признаются по стоимости соответствующих кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении. Впоследствии данные активы, как правило, классифицируются как прочие и учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи.

Данные положения учетной политики распространяются также на объекты недвижимости, полученные Банком в погашение задолженности путем обращения взыскания на залог или в качестве отступного по кредитным и иным договорам, и предназначенные исключительно для последующей продажи или для реконструкции и перепродажи (при наличии решения уполномоченного органа Банка об осуществлении такой реконструкции).

Чистая цена продажи – это сумма, которую Банк ожидает получить от продажи активов, полученных в погашение задолженности, в ходе обычной деятельности за вычетом возможных затрат на реализацию.

На каждую отчетную дату Банк пересматривает чистую цену продажи и сравнивает с себестоимостью активов, полученных в погашение задолженности и отраженных в отчете о финансовом положении.

В случае, если себестоимость данных активов становится невозмещаемой в результате повреждения или устаревания активов, снижения рыночных цен на них или увеличения возможных затрат на доведение их до готовности или реализацию, Банк списывает стоимость таких активов до чистой цены продажи с отражением сумм списания в качестве операционных расходов в периоде списания или возникновения потерь.

Если впоследствии обстоятельства, повлекшие необходимость списания стоимости активов, перестали существовать, или, когда имеются свидетельства увеличения чистой цены продажи активов, то сумма списания восстанавливается в пределах сумм изначального списания таким образом, чтобы новая стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении, равнялась наименьшей из пересмотренной чистой цены продажи и себестоимости.

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

### **Аренда**

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

#### Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

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

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

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

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

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

#### Финансовая аренда - Банк в качестве арендодателя

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

Началом срока финансовой аренды считается дата заключения договора аренды или возникновения обязательств по аренде в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей данного определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано участниками финансовой аренды и содержать описание условий аренды.

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

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

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

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

#### Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

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

### Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

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

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

### **Обесценение нефинансовых активов**

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

Стоимость возмещения прочего нефинансового актива – это наибольшее значение из его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимости от его использования. При оценке стоимости использования, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются к текущей стоимости, с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. Для актива, который независимо от других активов, не генерирует денежные потоки, стоимость возмещения определяется для единицы, генерирующей денежные потоки, к которой относится данный актив.

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

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

### **Уставный капитал**

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала.

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

### **Резервы**

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

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



### Текущие вознаграждения работникам

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

Согласно требованиям законодательства Республики Беларусь, Банк осуществляет обязательные платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от начисленной заработной платы своих работников.

Банк не имеет других пенсионных обязательств перед сотрудниками, вышедшими на пенсию, а также перед бывшими работниками.

### Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя условные обязательства, включая финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

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

### Налогообложение

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента, или на более короткий срок, до чистой стоимости финансового актива или финансового обязательства, отраженной в отчете о финансовом положении. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

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.

### 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<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в финансовых организациях              | 7 072                   | 14 172                  |
| Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке (кроме обязательных резервов) | 14 938                  | 13 675                  |
| Наличные денежные средства   | 6 462                   | 7 516                   |
| Срочные межбанковские вклады, размещенные на 90 дней и менее                         | 548                     | 289                     |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>                                      | <b>29 020</b>           | <b>35 652</b>           |
| За вычетом резерва под обесценение   | (460)                   | (454)                   |
| <b>Итого нетто денежные средства и их эквиваленты</b>                                | <b>28 560</b>           | <b>35 198</b>           |

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 «В», «ВВ+», «ВВВ», либо не имеющих кредитного рейтинга.

По состоянию на 31 декабря 2020 года корреспондентская сеть Банка включает в себя 63 счета «Ностро» в иностранной валюте (на 31 декабря 2019 года – 66 счетов).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в финансовых организациях, которые бы превышали 10% капитала Банка.

Движение резерва по эквивалентам денежных средств представлено следующим образом:

|   | 2020 год                     |   |   | 2019 год     |              |
|---|------------------------------|---|---|--------------|--------------|
|   | 12-месячный период<br>потерь | Период потерь<br>на весь срок –<br>необесцененные | Период потерь<br>на весь срок –<br>обесцененные | Итого        | Итого        |
| <b>Резерв по эквивалентам денежных средств</b>              |                              |   |   |              |              |
| Остаток на 31 декабря (Начисление) / восстановление резерва | (454)                        | -   | -   | (454)        | (302)        |
| Остаток на 31 декабря                                       | (6)                          | -   | -   | (6)          | (152)        |
| <b>Остаток на 31 декабря</b>                                | <b>(460)</b>                 | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>(460)</b> | <b>(454)</b> |

## 7. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

|   | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь                       | 1 658                   | 1 624                   |
| Необесцененные и непросроченные кредиты и другие средства в финансовых организациях | 5 104                   | 2 413                   |
| <b>Итого средства в финансовых организациях</b>                                     | <b>6 762</b>            | <b>4 037</b>            |
| За вычетом резерва под обесценение  | (163)                   | (96)                    |
| <b>Итого нетто средства в финансовых организациях</b>                               | <b>6 599</b>            | <b>3 941</b>            |

Движение резерва по средствам в финансовых организациях представлено следующим образом:

|   | 2020 год                     |   |   | 2019 год |       |
|---|------------------------------|---|---|----------|-------|
|   | 12-месячный период<br>потерь | Период потерь<br>на весь срок –<br>необесцененные | Период потерь<br>на весь срок –<br>обесцененные | Итого    | Итого |
| Резерв по средствам<br>в финансовых<br>организациях |                              |   |   |          |       |
| Остаток на<br>31 декабря                            | (96)                         | -   | -   | (96)     | (57)  |
| (Начисление) /<br>восстановление<br>резерва         | (67)                         | -   | -   | (67)     | (39)  |
| Остаток на<br>31 декабря                            | (163)                        | -   | -   | (163)    | (96)  |

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 2020 года и 31 декабря 2019 года средства в финансовых организациях включали гарантийные депозиты, размещенные Банком в ОАО «АСБ Беларусбанк» под операции с аккредитивами и банковскими платёжными карточками, в общей сумме 3 410 тыс. рублей и 2 313 тыс. рублей, соответственно, и в ОАО «Белорусская валютно-фондовая Биржа» в качестве взноса в гарантийный фонд валютного рынка Республики Беларусь в размере 100 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

б) Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было остатков средств в финансовых организациях, которые бы превышали 10% капитала Банка.

## 8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

|                                    | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты корпоративным клиентам     | 94 962                  | 85 744                  |
| Кредиты физическим лицам           | 53 442                  | 48 566                  |
| Итого кредиты клиентам             | 148 404                 | 134 310                 |
| За вычетом резерва под обесценение | (1 999)                 | (6 209)                 |
| Итого нетто кредиты клиентам       | 146 405                 | 128 101                 |

### Качество кредитов корпоративным клиентам

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

на 31 декабря 2020 года:

|                                   | 12-<br>месячный<br>период<br>потерь | Период потерь<br>на весь срок –<br>необесцененные | Период потерь<br>на весь срок –<br>обесцененные | 31 декабря<br>2020 года |
|-----------------------------------|-------------------------------------|---|---|-------------------------|
| Кредиты корпоративным<br>клиентам |                                     |   |   |                         |
| Сумма кредитов                    | 92 116                              | 1 948   | 898   | 94 962                  |
| Резерв под обесценение            | (32)                                | (912)   | (577)   | (1 521)                 |
| <b>Балансовая стоимость</b>       | <b>92 084</b>                       | <b>1 036</b>                                      | <b>321</b>                                      | <b>93 441</b>           |

на 31 декабря 2019 года:

|                                   | 12-<br>месячный<br>период<br>потерь | Период потерь<br>на весь срок –<br>необесцененные | Период потерь<br>на весь срок –<br>обесцененные | 31 декабря<br>2019 года |
|-----------------------------------|-------------------------------------|---|---|-------------------------|
| Кредиты корпоративным<br>клиентам |                                     |   |   |                         |
| Сумма кредитов                    | 83 206                              | 2 039   | 499   | 85 744                  |
| Резерв под обесценение            | (3 197)                             | (167)   | (377)   | (3 741)                 |
| <b>Балансовая стоимость</b>       | <b>80 009</b>                       | <b>1 872</b>                                      | <b>122</b>                                      | <b>82 003</b>           |

#### 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 2020 года и 31 декабря 2019 года:

|   | 31 декабря<br>2020 года | Доля в<br>кредитном<br>портфеле, % | 31 декабря<br>2019 года | Доля в<br>кредитном<br>портфеле, % |
|---|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| Недвижимость  | 42 219                  | 44,4%                              | 39 062                  | 45,6%                              |
| Прочие залоги                                       | 7 647                   | 8,1%                               | 19 137                  | 22,3%                              |
| Поручительство                                      | 19 368                  | 20,4%                              | 14 249                  | 16,6%                              |
| Оборудование и<br>автотранспорт                     | 19 480                  | 20,5%                              | 9 327                   | 10,9%                              |
| Необеспеченные                                      | 6 248                   | 6,6%                               | 3 969                   | 4,6%                               |
| <b>Итого кредиты<br/>корпоративным<br/>клиентам</b> | <b>94 962</b>           | <b>100,0%</b>                      | <b>85 744</b>           | <b>100,0%</b>                      |

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<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Непросроченные                              | 94 046                  | 84 912                  |
| Просроченные до 1 года                      | 916                     | 832                     |
| <b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b> | <b>94 962</b>           | <b>85 744</b>           |

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

|                                  | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Кредитная линия, в том числе:    | 77 583                  | 64 956                  |
| Возобновляемая кредитная линия   | 35 109                  | 35 791                  |
| Невозобновляемая кредитная линия | 42 474                  | 29 165                  |
| Разовый кредит                   | 17 379                  | 20 788                  |
| <b>Итого кредиты клиентам</b>    | <b>94 962</b>           | <b>85 744</b>           |

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

|  | 31 декабря<br>2020 года | Доля в<br>кредитном<br>портфеле, % | 31 декабря<br>2019 года | Доля в<br>кредитном<br>портфеле, % |
|--|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автомобилей и мотоциклов                | 37 102                  | 39,1%                              | 34 077                  | 39,7%                              |
| Обрабатывающая промышленность  | 31 925                  | 33,6%                              | 24 021                  | 28,0%                              |
| Транспортная деятельность, складирование, почтовая и курьерская деятельность | 670                     | 0,7%                               | 4 197                   | 4,9%                               |
| Строительство  | 2 197                   | 2,3%                               | 2 849                   | 3,3%                               |
| Операции с недвижимым имуществом   | 4 929                   | 5,2%                               | 1 456                   | 1,7%                               |
| Сельское, лесное и рыбное хозяйство  | 612                     | 0,6%                               | 162                     | 0,2%                               |
| Другие виды деятельности   | 17 527                  | 18,5%                              | 18 973                  | 22,2%                              |
| <b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>                                  | <b>94 962</b>           | <b>100,00%</b>                     | <b>85 744</b>           | <b>100,0%</b>                      |

## Качество кредитов физическим лицам

Нижеприведенная таблица представляет информацию о качестве кредитов физических лиц:

на 31 декабря 2020 года:

|                             | 12-<br>месячный<br>период<br>потерь | Период потерь<br>на весь срок —<br>необесцененные | Период потерь<br>на весь срок —<br>обесцененные | 31 декабря<br>2020 года |
|-----------------------------|-------------------------------------|---|---|-------------------------|
| Кредиты физическим лицам    |                                     |   |   |                         |
| Сумма кредитов              | 52 531                              | 484   | 427   | 53 442                  |
| Резерв под обесценение      | (2)                                 | (172)   | (304)   | (478)                   |
| <b>Балансовая стоимость</b> | <b>52 529</b>                       | <b>312</b>  | <b>123</b>                                      | <b>52 964</b>           |

на 31 декабря 2019 года:

|                             | 12-<br>месячный<br>период<br>потерь | Период потерь<br>на весь срок –<br>необесцененные | Период потерь<br>на весь срок –<br>обесцененные | 31 декабря<br>2019 года |
|-----------------------------|-------------------------------------|---|---|-------------------------|
| Кредиты физическим<br>лицам |                                     |   |   |                         |
| Сумма кредитов              | 42 912                              | 169   | 5 485   | 48 566                  |
| Резерв под обесценение      | (343)                               | (1)   | (2 124)   | (2 468)                 |
| <b>Балансовая стоимость</b> | <b>42 569</b>                       | <b>168</b>  | <b>3 361</b>                                    | <b>46 098</b>           |

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<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты, обеспеченные неустойкой и поручительствами | 53 340                  | 48 475                  |
| Кредиты, обеспеченные залогом транспортных средств  | 75                      | 67                      |
| Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости          | 27                      | 24                      |
| <b>Итого кредиты клиентам</b>                       | <b>53 442</b>           | <b>48 566</b>           |

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<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Непросроченные                        | 52 943                  | 47 843                  |
| Просроченные менее 1 месяца           | 37                      | 382                     |
| Просроченные от 1 до 6 месяцев        | 389                     | 341                     |
| Просроченные от 6 месяцев до 1 года   | 73                      | -                       |
| <b>Итого кредиты физическим лицам</b> | <b>53 442</b>           | <b>48 566</b>           |

#### Обесценение кредитов

Движение резерва по кредитам клиентам представлено следующим образом:

|   | 2020 год                        |   |   | 2019 год |         |
|---|---------------------------------|---|---|----------|---------|
|   | 12-месячный<br>период<br>потерь | Период потерь<br>на весь срок –<br>необесцененные | Период потерь<br>на весь срок –<br>обесцененные | Итого    | Итого   |
| Резерв по кредитам<br>клиентам  |                                 |   |   |          |         |
| Остаток на<br>31 декабря<br>(Начисление) /<br>восстановление<br>резерва | (3540)                          | (168)   | (2 501)   | (6 209)  | (5 632) |
| Списание  | 3 506                           | (916)   | 1 051   | 3 641    | 689     |
| Остаток на<br>31 декабря  | -                               | -   | 569   | 569      | (1 266) |
|   | (34)                            | (1 084)   | (881)   | (1 999)  | (6 209) |



### Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка было два и три корпоративных кредитополучателя, соответственно, с суммой кредитной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года составила 19 070 тыс. рублей и 22 418 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, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

|   | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Производные финансовые активы   | 21                      | -                       |
| Итого финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 21                      | -                       |

Операции с производными финансовыми инструментами в 2020 году не значительны: обороты по финансовым активам составили порядка 23 тыс. рублей, по финансовым обязательствам – 13 тыс. рублей.

Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами в отчетном году составил 19 тыс. рублей.

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

Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции) на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

| Название              | Вид деятельности            | Страна регистрации  | Доля в уставном капитале | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|-----------------------|-----------------------------|---------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| СП «ВЕНБЕЛКОМ С.А.»   | Внешнеторговая деятельность | Венесуэла           | 19,60                    | 8                       | 8                       |
| ЗАО «Белзарубежстрой» | Строительство               | Республика Беларусь | 10,00                    | -                       | -                       |
| СП «МАЗ-МАН»          | Промышленность              | Республика Беларусь | 7,37                     | 26                      | 26                      |
| <b>Итого</b>          |                             |                     |                          | <b>34</b>               | <b>34</b>               |

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

Признаки того, что первоначальная стоимость может не отражать справедливую стоимость, включают, в том числе, значительное изменение результатов деятельности объекта инвестиций. По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года справедливая стоимость долевого инструмента ЗАО «Белзарубежстрой» составила ноль рублей, так как по состоянию на отчетные даты эмитент сработал с отрицательными чистыми активами.

В 2020 году Банк получил дивиденды в незначительной сумме. В 2019 году Банк не получал дивидендов.

Инвестиции в долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

|   | Усредненная ставка | Срок обращения и валюта | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|--------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления | 4,05%              | 2024, USD               | 12 732               | 8 289                |
| Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления | 3,75%              | 2021, EUR               | 1 600                | -                    |
| Облигации, выпущенные Национальным банком                                   | 7,15%              | 2020, BYN               | -                    | 2 986                |
| Облигации, выпущенные банками-резидентами                                   | 10,12%             | 2021, BYN               | 12 753               | 6 873                |
| Облигации, выпущенные коммерческими организациями                           | 5,50%              | 2029, USD               | 2 321                | 3 692                |
| Начисленные процентные доходы по облигациям                                 |                    |                         | 481                  | 258                  |
| <b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>                            |                    |                         | <b>29 887</b>        | <b>22 098</b>        |

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

|   | 2020 год                  |   |   | 2019 год       |              |
|---|---------------------------|---|---|----------------|--------------|
|   | 12-месячный период потерь | Период потерь на весь срок — необесцененные | Период потерь на весь срок — обесцененные | Итого          | Итого        |
| Резерв по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |                           |   |   |                |              |
| Остаток на 31 декабря (Начисление) / восстановление резерва                                       | (213)                     | -   | -   | (213)          | (536)        |
| Остаток на 31 декабря   | (1 099)                   | -   | -   | (1 099)        | 323          |
| <b>Остаток на 31 декабря</b>  | <b>1 312</b>              | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                  | <b>(1 312)</b> | <b>(213)</b> |

## 11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Движение инвестиционной недвижимости за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлено следующим образом:

|   | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Первоначальная стоимость</b>           |                         |                         |
| Остаток на 1 января                       | 319                     | 251                     |
| Поступление                               | 16                      | 68                      |
| Выбытие                                   | (68)                    | -                       |
| <b>Остаток на 31 декабря</b>              | <b>267</b>              | <b>319</b>              |
| <b>Накопленная амортизация</b>            |                         |                         |
| Остаток на 1 января                       | (27)                    | (16)                    |
| Начисление                                | (4)                     | (11)                    |
| Выбытие                                   | -                       | -                       |
| <b>Остаток на 31 декабря</b>              | <b>(31)</b>             | <b>(27)</b>             |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря</b> | <b>236</b>              | <b>292</b>              |

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

|   | Год, закончившийся<br>31 декабря 2020 года | Год, закончившийся<br>31 декабря 2019 года |
|---|--|--|
| Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости | 10   | 24   |
| <b>Итого доходы за период</b>                             | <b>10</b>                                  | <b>24</b>                                  |

Инвестиционная недвижимость включает объекты, которые Банк сдает в аренду.

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость инвестиционной недвижимости равна ее балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

В 2019 и 2020 годах Банком был проведен тест на обесценение, в результате которого признаки обесценения инвестиционной недвижимости выявлены не были.

В 2019 и 2020 годах у Банка отсутствовали какие-либо ограничения относительно реализуемости его инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

## 12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлена информация о движении основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

|  | Здания<br>и соору-<br>жения | Транспорт-<br>ные<br>средства | Офисное и<br>компью-<br>терное<br>оборудова-<br>ние,<br>прочие | Немате-<br>риаль-<br>ные<br>активы | Вложения<br>в<br>нематери-<br>альные<br>активы | Итого    |
|--|-----------------------------|-------------------------------|--|------------------------------------|--|----------|
| Первоначальная стоимость                     |                             |                               |  |                                    |  |          |
| Остаток на 31 декабря 2019 года              | 13 122                      | 315                           | 4 019  | 5 170                              | 1  | 22 627   |
| Поступление                                  | 30                          | -                             | 133  | 1 156                              | 1748   | 3 067    |
| в том числе модернизация                     | 30                          | -                             | 23   | -                                  | -  | 53       |
| Выбытие                                      | -                           | -                             | (193)  | (108)                              | (1 483)  | (1 784)  |
| Остаток на 31 декабря 2020 года              | 13 152                      | 315                           | 3 959  | 6 218                              | 266  | 23 910   |
| Накопленная амортизация                      |                             |                               |  |                                    |  |          |
| Остаток на 31 декабря 2019 года              | (3 425)                     | (311)                         | (2 926)  | (2 325)                            | -  | (8 987)  |
| Начисление за год                            | (220)                       | (2)                           | (225)  | (1 042)                            | -  | (1 489)  |
| Выбытие                                      | -                           | -                             | 181  | 94                                 | -  | 275      |
| Остаток на 31 декабря 2020 года              | (3 645)                     | (313)                         | (2 970)  | (3 273)                            | -  | (10 201) |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года | 9 697                       | 4                             | 1 093  | 2 845                              | 1  | 13 640   |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года | 9 507                       | 2                             | 989  | 2 945                              | 266  | 13 709   |

По состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, стоимость полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет 2 268 тыс. рублей.

Ниже представлена информация о движении основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

|   | Здания<br>и сооруже-<br>ния | Транспорт-<br>ные<br>средства | Офисное и<br>компью-<br>терное<br>оборудова-<br>ние,<br>прочие | Немате-<br>риаль-<br>ные<br>активы | Вложения<br>в<br>нематери-<br>альные<br>активы | Итого   |
|---|-----------------------------|-------------------------------|--|------------------------------------|--|---------|
| Первоначальная<br>стоимость                           |                             |                               |  |                                    |  |         |
| Остаток на<br>31 декабря<br>2018 года                 | 14 084                      | 422                           | 4 280  | 4 106                              | 198  | 23 090  |
| Поступление   | 35                          | -                             | 282  | 1 126                              | 933  | 2 376   |
| в том числе<br>модернизация                           | 35                          | -                             | 11   | -                                  | -  | 46      |
| Выбытие   | (977)                       | (107)                         | (577)  | (62)                               | (1 130)  | (2 873) |
| Перевод из состава<br>инвестиционной<br>недвижимости  | -                           | -                             | 34   | -                                  | -  | 34      |
| Остаток на<br>31 декабря<br>2019 года                 | 13 122                      | 315                           | 4 019  | 5 170                              | 1  | 22 627  |
| Накопленная<br>амортизация                            |                             |                               |  |                                    |  |         |
| Остаток на<br>31 декабря<br>2018 года                 | (3 268)                     | (416)                         | (3 199)  | (1 633)                            | -  | (8 516) |
| Начисление за год                                     | (229)                       | (2)                           | (246)  | (745)                              | -  | (1 222) |
| Выбытие   | 72                          | 107                           | 519  | 53                                 | -  | 751     |
| Перевод из состава<br>инвестиционной<br>недвижимости  | -                           | -                             | -  | -                                  | -  | -       |
| Остаток на<br>31 декабря<br>2019 года                 | (3 425)                     | (311)                         | (2 926)  | (2 325)                            | -  | (8 987) |
| Остаточная<br>стоимость на<br>31 декабря<br>2018 года | 10 816                      | 6                             | 1 081  | 2 473                              | 198  | 14 574  |
| Остаточная<br>стоимость на<br>31 декабря<br>2019 года | 9 697                       | 4                             | 1 093  | 2 845                              | 1  | 13 640  |

По состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, стоимость полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет 3 549 тыс. рублей.

В 2019 и 2020 годах Банком был проведен тест на обесценение, в результате которого признаки обесценения основных средств и нематериальных активов выявлены не были.

**13. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ**

Активы в форме права пользования представлены следующим образом:

|                                 | Здания и<br>сооружения | Итого |
|---------------------------------|------------------------|-------|
| Остаток на 31 декабря 2018 года | 405                    | 405   |
| Поступление                     | 133                    | 133   |
| Начисление амортизации          | (277)                  | (277) |
| Курсовые разницы                | -                      | -     |
| Переоценка                      | -                      | -     |
| Изменение платежей              | -                      | -     |
| Остаток на 31 декабря 2019 года | 261                    | 261   |
| Поступление                     | 331                    | 331   |
| Начисление амортизации          | (170)                  | (170) |
| Курсовые разницы                | 48                     | 48    |
| Переоценка                      | (56)                   | (56)  |
| Изменение платежей              | 6                      | 6     |
| Остаток на 31 декабря 2020 года | 420                    | 420   |

**14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

|  | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Начисленные комиссионные доходы  | 570                     | 165                     |
| Начисленные арендные доходы  | 24                      | 80                      |
| Резерв по неполученным доходам   | (477)                   | (571)                   |
| Дебиторская задолженность  | 205                     | 510                     |
| Резервы на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности | (113)                   | (59)                    |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>  | <b>209</b>              | <b>125</b>              |
| Имущество, переданное Банку в погашение задолженности  | 2 399                   | 2 440                   |
| Предоплаты по налогам  | 1 168                   | 2 199                   |
| Авансовые платежи  | 786                     | 765                     |
| Предоплаты по капитальным вложениям  | 179                     | 157                     |
| Прочее   | 61                      | 21                      |
| Резерв под снижение стоимости запасов  | (830)                   | (715)                   |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b>  | <b>3 763</b>            | <b>4 867</b>            |
| <b>Итого прочие активы</b>   | <b>3 972</b>            | <b>4 992</b>            |

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:

|                                       | 2020 год                     |   |   | 2019 год |       |
|---------------------------------------|------------------------------|---|---|----------|-------|
|                                       | 12-месячный период<br>потерь | Период потерь<br>на весь срок –<br>необесцененные | Период потерь<br>на весь срок –<br>обесцененные | Итого    | Итого |
| Резерв по прочим финансовым активам   |                              |   |   |          |       |
| Остаток на 31 декабря                 | (630)                        | -   | -   | (630)    | (622) |
| (Начисление) / восстановление резерва | 40                           | -   | 1 359   | 1 399    | (8)   |
| Списание                              | -                            | -   | (1 359)   | (1 359)  | -     |
| Остаток на 31 декабря                 | (590)                        | -   | -   | (590)    | (630) |

Движение резерва под снижение стоимости запасов представлено следующим образом:

|                                       | 2020 год | 2019 год |
|---------------------------------------|----------|----------|
| Резерв под снижение стоимости запасов |          |          |
| Остаток на 1 января                   | (715)    | (429)    |
| Восстановление/ (начисление) резерва  | (115)    | (286)    |
| Остаток на 31 декабря                 | (830)    | (715)    |

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<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Корреспондентские счета других банков  | 5 992                   | 4 890                   |
| Средства, полученные от банков-резидентов по операциям РЕПО                  | -                       | 3 998                   |
| Кредиты и депозиты, полученные от других банков                              | 3 925                   | 400                     |
| Начисленные процентные расходы по иным пассивным операциям с другими банками | 11                      | 5                       |
| Итого средства финансовых организаций  | 9 928                   | 9 293                   |

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка отсутствовали остатки средств финансовых организаций, превышающие 10% капитала Банка.

#### 16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

|                             | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Юридические лица            |                         |                         |
| - срочные депозиты          | 41 913                  | 29 231                  |
| - текущие (расчетные) счета | 29 425                  | 21 229                  |
| Физические лица             |                         |                         |
| - срочные депозиты          | 60 918                  | 66 128                  |
| - текущие (расчетные) счета | 9 586                   | 12 684                  |
| Итого средства клиентов     | 141 842                 | 129 272                 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|--------|----------------|----------|----------------------|----------------------|
| Облигации, номинированные в иностранной валюте | 13     | 30.09.2027     | 2,50%    | 720                  | -                    |
| Облигации, номинированные в белорусских рублях | 10     | 22.03.2023     | 10,57%   | 198                  | 574                  |
| Облигации, номинированные в белорусских рублях | 11     | 20.04.2023     | 11,00%   | 4 325                | 1 103                |
| Облигации, номинированные в белорусских рублях | 12     | 25.10.2023     | 11,00%   | 8 417                | 8 353                |
| <b>ИТОГО</b>                                   |        |                |          | <b>13 660</b>        | <b>10 030</b>        |

Ниже представлена информация об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности Банка, на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

|  | Выпущенные долговые ценные бумаги |
|--|-----------------------------------|
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года | 9 748                             |
| Поступление                                  | 26 616                            |
| Погашение                                    | (26 095)                          |
| Проценты выплаченные                         | (1 718)                           |
| Курсовые разницы                             | (397)                             |
| Проценты начисленные                         | 1 876                             |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года | 10 030                            |
| Поступление                                  | 50 076                            |
| Погашение                                    | (46 745)                          |
| Проценты выплаченные                         | (3 132)                           |
| Курсовые разницы                             | 64                                |
| Проценты начисленные                         | 3 367                             |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года | 13 660                            |

## 18. 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 2021 года, процентная ставка равна ставке LIBOR + 6%.

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 2020 году составили в эквиваленте 67 тыс. рублей.

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



Ниже представлена информация об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности Банка, на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

|  | Субординированные займы |
|--|-------------------------|
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года | 14 696                  |
| Курсовые разницы                             | (382)                   |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года | 14 314                  |
| Курсовые разницы                             | 3 234                   |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года | 17 548                  |

#### 19. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ АРЕНДЫ

Информация об изменении балансовой стоимости обязательств по аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора за 2020 и 2019 год, представлена следующим образом:

|                                 | Здания и<br>сооружения | Итого |
|---------------------------------|------------------------|-------|
| Остаток на 31 декабря 2018 года | 405                    | 405   |
| Поступление                     | 133                    | 133   |
| Процентные расходы              | 45                     | 45    |
| Погашение                       | (322)                  | (322) |
| Курсовые разницы                | -                      | -     |
| Переоценка                      | -                      | -     |
| Изменение платежей              | -                      | -     |
| Остаток на 31 декабря 2019 года | 261                    | 261   |
| Поступление                     | 331                    | 331   |
| Процентные расходы              | 18                     | 18    |
| Погашение                       | (158)                  | (158) |
| Курсовые разницы                | 48                     | 48    |
| Переоценка                      | (86)                   | (86)  |
| Изменение платежей              | 6                      | 6     |
| Остаток на 31 декабря 2020 года | 420                    | 420   |

#### 20. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

|                                      | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Производные финансовые обязательства | 2                       | -                       |
| Итого финансовые обязательства       | 2                       | -                       |

Операции с производными финансовыми инструментами в 2020 году не значительны: обороты по финансовым активам составили порядка 23 тыс. рублей, по финансовым обязательствам – 13 тыс. рублей.

Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами в отчетном году составил 19 тыс. рублей.

## 21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

|   | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Прочая кредиторская задолженность                                       | 688                     | 586                     |
| Начисленные комиссионные расходы  | 269                     | 242                     |
| Начисленные прочие операционные расходы                                 | 116                     | 91                      |
| Начисленные прочие банковские расходы                                   | 20                      | 19                      |
| Доходы будущих периодов   | 14                      | 52                      |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>                            | <b>1 107</b>            | <b>990</b>              |
| <br>  |                         |                         |
| Резерв под неоплаченные отпуска   | 631                     | 471                     |
| Начисления по налогам   | 526                     | 800                     |
| Отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц | 105                     | 119                     |
| Резерв по обязательствам кредитного характера                           | 1                       | 433                     |
| <b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>                          | <b>1 263</b>            | <b>1 823</b>            |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                                       | <b>2 370</b>            | <b>2 813</b>            |

Движение резерва по обязательствам кредитного характера представлено в Примечании 32 «Условные активы и обязательства».

## 22. КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал, был представлен следующим образом:

|                                       | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 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                  |
| <b>Итого уставный капитал</b>         | <b>73 639</b>           | <b>73 639</b>           |

В 2020 году инвестиции в уставный фонд Банка не осуществлялись.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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.

### 22.1 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<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Прибыль за период, принадлежащая акционерам, тыс. рублей   | 2 598                   | 425                     |
| Средневзвешенное количество простых акций в обращении, шт. | 14 662                  | 14 662                  |
| Базовая прибыль на простую акцию, тыс. рублей              | <u>0,1772</u>           | <u>0,0290</u>           |

### 23. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

|  | Год, закончившийся<br>31 декабря 2020 года | Год, закончившийся<br>31 декабря 2019 года |
|--|--|--|
| Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности, в том числе:                                  | 12 071                                     | 14 304                                     |
| <i>По кредитам клиентам</i>  | 10 367                                     | 13 440                                     |
| <i>По средствам в финансовых организациях</i>  | 192  | 93   |
| <i>По финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости</i>                                  | -  | 286  |
| <i>По финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>        | 1 512                                      | 485  |
| Прочие процентные доходы   | 610  | 757  |
| <b>Итого процентные доходы</b>   | <u>12 681</u>                              | <u>15 061</u>                              |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, в том числе: | (8 401)                                    | (6 379)                                    |
| <i>По средствам клиентов и субординированным займам</i>  | (6 917)                                    | (5 343)                                    |
| <i>По собственным выпущенным ценным бумагам</i>  | (1 340)                                    | (989)                                      |
| <i>По средствам финансовых организаций</i>   | (144)                                      | (47)                                       |
| Процентные расходы по договорам аренды   | (18)                                       | (45)                                       |
| Прочие процентные расходы  | (225)                                      | (75)                                       |
| <b>Итого процентные расходы</b>  | <u>(8 644)</u>                             | <u>(6 499)</u>                             |
| <b>Итого чистые процентные доходы</b>  | <u>4 037</u>                               | <u>8 562</u>                               |

### 24. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

|  | Год, закончившийся<br>31 декабря 2020 года | Год, закончившийся<br>31 декабря 2019 года |
|--|--|--|
| <b>Комиссионные доходы</b>                             |  |  |
| Комиссии по операциям с клиентами                      | 6 672                                      | 5 335                                      |
| Комиссии по операциям с банковскими платежными картами | 4 114                                      | 2 418                                      |
| Комиссии по операциям с иностранной валютой            | -  | 1  |
| Прочие   | 203  | 230  |
| <b>Итого комиссионные доходы</b>                       | <u>10 989</u>                              | <u>7 984</u>                               |
| <b>Комиссионные расходы</b>                            |  |  |
| Комиссии по операциям с клиентами                      | (3 154)                                    | (2 647)                                    |
| Комиссии по операциям в АИС «Расчет»                   | (864)                                      | (300)                                      |
| Комиссии по операциям с банками                        | (139)                                      | (125)                                      |
| Комиссии по операциям с иностранной валютой            | (87)                                       | (38)                                       |

|  | Год, закончившийся<br>31 декабря 2020 года | Год, закончившийся<br>31 декабря 2019 года |
|--|--|--|
| Комиссии по операциям с ценными бумагами | (21)                                       | (18)                                       |
| Прочие                                   | (110)                                      | (16)                                       |
| Итого комиссионные расходы               | (4 375)                                    | (3 144)                                    |
| Итого чистые комиссионные доходы         | 6 614                                      | 4 840                                      |

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

|   | Год, закончившийся<br>31 декабря 2020 года | Год, закончившийся<br>31 декабря 2019 года |
|---|--|--|
| Доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток              | 21   | 9  |
| Расход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток             | (2)  | (47)                                       |
| Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 19   | (38)                                       |

**26. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

|   | Год, закончившийся<br>31 декабря 2020 года | Год, закончившийся<br>31 декабря 2019 года |
|---|--|--|
| Прибыль/ (убыток) от курсовых разниц                  | 288  | (27)                                       |
| Прибыль от операций с иностранной валютой             | 2 071                                      | 1 865                                      |
| Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой | 2 359                                      | 1 838                                      |

**27. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО АМОРТИЗИРУЕМОЙ СТОИМОСТИ**

|   | Год, закончившийся<br>31 декабря 2020 года | Год, закончившийся<br>31 декабря 2019 года |
|---|--|--|
| Доход по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизируемой стоимости              | 16   | 71   |
| Расход по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизируемой стоимости             | (242)                                      | (41)                                       |
| Итого чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизируемой стоимости | (226)                                      | 30   |

**28. ЧИСТЫЕ ПРОЧИЕ ДОХОДЫ**

|   | Год, закончившийся<br>31 декабря 2020 года | Год, закончившийся<br>31 декабря 2019 года |
|---|--|--|
| Штрафы полученные                           | 806  | 489  |
| Поступления от аренды                       | 283  | 277  |
| Лизинг физических лиц                       | 137  | 5  |
| Суммовые разницы                            | 114  | 63   |
| Государственные пошлины                     | 39   | 54   |
| Бонусы и вознаграждения                     | 32   | 242  |
| Поступления по ранее списанным долгам       | 1  | -  |
| Финансирование программ VISA                | -  | 135  |
| Чистый доход/ (расход) от выбытия имущества | (1)  | (51)                                       |
| Прибыль прошлых лет                         | (3)  | 61   |
| Прочие                                      | 137  | 159  |
| <b>Итого прочие доходы</b>                  | <b>1 545</b>                               | <b>1 434</b>                               |

**29. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ**

|   | Год, закончившийся<br>31 декабря 2020 года | Год, закончившийся<br>31 декабря 2019 года |
|---|--|--|
| Вознаграждения работникам Банка                           | 5 724                                      | 5 467                                      |
| Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения | 1 836                                      | 1 750                                      |
| <b>Итого расходы на персонал</b>                          | <b>7 560</b>                               | <b>7 217</b>                               |

**30. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

|  | Год, закончившийся<br>31 декабря 2020 года | Год, закончившийся<br>31 декабря 2019 года |
|--|--|--|
| Профессиональные услуги                      | 1 609                                      | 1 339                                      |
| Затраты на программное обеспечение           | 704  | 638  |
| Налоги, кроме налогов на прибыль             | 641  | 620  |
| Страхование                                  | 573  | 488  |
| Аренда, коммунальные услуги                  | 470  | 182  |
| Отчисления в гарантийный фонд защиты средств | 457  | 433  |
| Ремонт и обслуживание                        | 287  | 233  |
| Реклама и маркетинг                          | 272  | 247  |
| Расходы на транспорт                         | 157  | 130  |
| Коммуникационные и информационные услуги     | 112  | 130  |
| Охрана                                       | 91   | 90   |
| Офисные расходы                              | 1  | 3  |
| Прочие                                       | 384  | 329  |
| <b>Итого административные расходы</b>        | <b>5 758</b>                               | <b>4 862</b>                               |

**31. 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 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года и 31 декабря 2019 года:

|   | Год, закончившийся<br>31 декабря 2020 года | Год, закончившийся<br>31 декабря 2019 года |
|---|--|--|
| Прибыль до налогообложения  | 2 952                                      | 497  |
| Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке (25%) | 738  | 124  |
| Налоговый эффект доходов/ (расходов), не участвующих в налогообложении            | (29)                                       | (71)                                       |
| Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива                     | (1 063)                                    | (125)                                      |
| <b>Итого расход по налогу на прибыль</b>  | <b>(354)</b>                               | <b>(72)</b>                                |

Расход по налогу на прибыль представлен следующим образом:

|  | Год, закончившийся<br>31 декабря 2020 года | Год, закончившийся<br>31 декабря 2019 года |
|--|--|--|
| Расход по текущему налогу на прибыль     | (353)                                      | (72)                                       |
| Расход по отложенному налогу на прибыль  | (1)  | -  |
| <b>Итого расход по налогу на прибыль</b> | <b>(354)</b>                               | <b>(72)</b>                                |

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

|  | Год, закончившийся<br>31 декабря 2020 года | Год, закончившийся<br>31 декабря 2019 года |
|--|--|--|
| <b>Вычитаемые временные разницы</b>  |  |  |
| Основные средства и нематериальные активы  | 7 168                                      | 6 008                                      |
| Прочие активы и обязательства  | 1 732                                      | 2 693                                      |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | 246  | 243  |
| Инвестиционная недвижимость  | 16   | 16   |
| <b>Итого вычитаемые временные разницы</b>  | <b>9 162</b>                               | <b>8 960</b>                               |
| <b>Отложенный налоговый актив по ставке налога (25%)</b>                                 | <b>2 291</b>                               | <b>2 240</b>                               |
| <b>Налогооблагаемые временные разницы</b>  |  |  |
| Кредиты клиентам, денежные средства и их эквиваленты, средства в финансовых организациях | (539)                                      | (384)                                      |
| <b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>  | <b>(539)</b>                               | <b>(384)</b>                               |
| <b>Отложенное налоговое обязательство по ставке налога (25%)</b>                         | <b>(135)</b>                               | <b>(96)</b>                                |
| Непризнанная часть отложенного налогового актива   | (2 156)                                    | (2 144)                                    |
| <b>Итого чистый налоговый актив</b>  | <b>-</b>                                   | <b>-</b>                                   |

Информация о движении отложенного налогового актива представлена следующим образом:

|  | Год, закончившийся<br>31 декабря 2020 года | Год, закончившийся<br>31 декабря 2019 года |
|--|--|--|
| Непризнанный отложенный налоговый актив на начало года | 2 144                                      | 2 186                                      |
| Начисление за год                                      | 12   | (42)                                       |
| Непризнанная часть отложенного налогового актива       | (2 156)                                    | (2 144)                                    |
| <b>Остаток на 31 декабря</b>                           | <b>-</b>                                   | <b>-</b>                                   |

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

## 32. 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 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Неиспользованные кредитные линии                          | 9 751                | 14 705               |
| Гарантии выданные   | 5 283                | 2 802                |
| <b>Итого обязательства кредитного характера</b>           | <b>15 034</b>        | <b>17 507</b>        |
| За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера | (1)                  | (433)                |
| <b>Итого обязательства кредитного характера</b>           | <b>15 033</b>        | <b>17 074</b>        |

Движение резерва по обязательствам кредитного характера активам представлено следующим образом:

|  | 2020 год                     |   |   | 2019 год   |              |
|--|------------------------------|---|---|------------|--------------|
|  | 12-месячный период<br>потерь | Период потерь<br>на весь срок —<br>необесцененные | Период потерь<br>на весь срок —<br>обесцененные | Итого      | Итого        |
| <b>Резерв по обязательствам кредитного характера</b> |                              |   |   |            |              |
| Остаток на 31 декабря                                | (433)                        | -   | -   | (433)      | (108)        |
| (Начисление) /<br>восстановление резерва             | 432                          | -   | -   | 432        | (325)        |
| <b>Остаток на 31 декабря</b>                         | <b>(1)</b>                   | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>(1)</b> | <b>(433)</b> |

### *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 2020 года и 31 декабря 2019 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.

## **33. 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 3 основных сегмента: Розничный банковский бизнес; Корпоративный банковский бизнес; Казначейство, включающее в себя операции на рынках межбанковских кредитов, операции с валютой и операции с ценными бумагами.

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.



**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, валютно-обменные операции, депозитные операции, операции с драгоценными металлами и камнями, выпуск и обслуживание банковских платежных карточек, осуществление денежных переводов, сдачу в аренду сейфов и депозитарных ячеек. Приоритетом Банка в данном операционном сегменте в 2020 году было оперативное реагирование на быстроменяющиеся рыночные условия и адаптация продуктовой линейки к текущей рыночной ситуации, максимально полно и комплексно обеспечивая потребности клиентов. Для сохранения клиентской базы в Банке действовали кредитные продукты, обеспечивающие более выгодные условия кредитования для клиентов, обратившихся в Банк за кредитом повторно.

**2. Корпоративный банковский бизнес.** 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. Развитие корпоративного бизнеса ориентируется на диверсификацию клиентской базы. Большое внимание уделяется повышению уровня сервиса и качества обслуживания клиентов.

**3. Казначейство.** Казначейство Банка включает четыре основных направления деятельности: осуществление операций с финансовыми институтами (банками), включая осуществление заимствований и размещений на внутреннем рынке; проведение эмиссии и размещение собственных долговых ценных бумаг, осуществление операций с ценными бумагами; осуществление операций с иностранной валютой (включая покупку-продажу валюты клиентами на Белорусской валютно-фондовой бирже и производными финансовыми инструментами; депозитарное обслуживание клиентов.

## По состоянию на 31 декабря 2020 года:

| Ключевые показатели  | Рознич-<br>ный<br>бизнес | Корпорати-<br>вный<br>бизнес | Казна-<br>чейство | Нераспре-<br>деленная<br>часть | Итого        |
|--|--------------------------|------------------------------|-------------------|--------------------------------|--------------|
| <b>Активы и обязательства</b>  |                          |                              |                   |                                |              |
| Денежные средства и их эквиваленты; средства в финансовых организациях; кредиты клиентам; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости; инвестиционная недвижимость; основные средства и нематериальные активы; активы в форме права пользования | 59 426                   | 103 240                      | 48 840            | 14 365                         | 225 871      |
| Средства финансовых организаций; средства клиентов; выпущенные долговые ценные бумаги; субординированные займы; обязательства по договорам аренды; производное финансовое обязательство  | 69 719                   | 103 333                      | 9 928             | 420                            | 183 400      |
| Прочие активы  | -                        | -                            | -                 | 3 972                          | 3 972        |
| Прочие обязательства   | -                        | -                            | -                 | 2 370                          | 2 370        |
| <b>Доходы и расходы</b>  |                          |                              |                   |                                |              |
| Процентные доходы  | 1 655                    | 8 359                        | 2 667             | -                              | 12 681       |
| Процентные расходы   | (4 351)                  | (2 636)                      | (1 657)           | -                              | (8 644)      |
| Комиссионные доходы  | 8 647                    | 2 334                        | 8                 | -                              | 10 989       |
| Комиссионные расходы   | (4 310)                  | (17)                         | (48)              | -                              | (4 375)      |
| Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -                        | -                            | 19                | -                              | 19           |
| Чистая прибыль по финансовым инструментам, учитываемым по амортизируемой стоимости   | -                        | -                            | (226)             | -                              | (226)        |
| Чистый доход по операциям с иностранной валютой  | -                        | -                            | 2 359             | -                              | 2 359        |
| Чистое (начисление)/ восстановление прочих резервов, чистое начисление (начисление)/ восстановление резерва под обесценение финансовых активов, обязательств кредитного характера и запасов  | 225                      | 2 501                        | 1 026             | (167)                          | 3 585        |
| Прочие доходы  | -                        | -                            | -                 | 1 545                          | 1 545        |
| Расходы на персонал, амортизационные отчисления, административные расходы  | -                        | -                            | -                 | (14 981)                       | (14 981)     |
| <b>Финансовый результат</b>  | <b>1 866</b>             | <b>10 541</b>                | <b>4 148</b>      | <b>(13 603)</b>                | <b>2 952</b> |

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

| Ключевые показатели  | Рознич-<br>ный<br>бизнес | Корпорати-<br>вный<br>бизнес | Казна-<br>чейство | Нераспре-<br>деленная<br>часть | Итого      |
|--|--------------------------|------------------------------|-------------------|--------------------------------|------------|
| <b>Активы и обязательства</b>  |                          |                              |                   |                                |            |
| Денежные средства и их эквиваленты; средства в финансовых организациях; кредиты клиентам; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости; инвестиционная недвижимость; основные средства и нематериальные активы; активы в форме права пользования | 53 614                   | 83 316                       | 52 442            | 14 193                         | 203 565    |
| Средства финансовых организаций; средства клиентов; выпущенные долговые ценные бумаги; субординированные займы; обязательства по договорам аренды; производное финансовое обязательство  | 78 167                   | 75 449                       | 9 293             | 261                            | 163 170    |
| Прочие активы  | -                        | -                            | -                 | 4 992                          | 4 992      |
| Прочие обязательства   | -                        | -                            | -                 | 2 813                          | 2 813      |
| <b>Доходы и расходы</b>  |                          |                              |                   |                                |            |
| Процентные доходы  | 6 015                    | 7 631                        | 1 415             | -                              | 15 061     |
| Процентные расходы   | (3 759)                  | (1 642)                      | (1 098)           | -                              | (6 499)    |
| Комиссионные доходы  | 6 807                    | 1 172                        | 5                 | -                              | 7 984      |
| Комиссионные расходы   | (3 098)                  | -                            | (46)              | -                              | (3 144)    |
| Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -                        | -                            | (38)              | -                              | (38)       |
| Чистая прибыль по финансовым инструментам, учитываемым по амортизируемой стоимости   | -                        | -                            | 30                | -                              | 30         |
| Чистый доход по операциям с иностранной валютой  | -                        | -                            | 1 838             | -                              | 1 838      |
| Чистое (начисление)/ восстановление прочих резервов, чистое начисление (начисление)/ восстановление резерва под обесценение финансовых активов, обязательств кредитного характера и запасов  | 225                      | (1 734)                      | (512)             | (559)                          | (2 580)    |
| Прочие доходы  | -                        | -                            | -                 | 1 434                          | 1 434      |
| Расходы на персонал, амортизационные отчисления, административные расходы  | -                        | -                            | -                 | (13 589)                       | (13 589)   |
| <b>Финансовый результат</b>  | <b>6 190</b>             | <b>5 427</b>                 | <b>1 594</b>      | <b>(12 714)</b>                | <b>497</b> |

## 34. 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*

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Основной целью управления кредитным риском является повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

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

Для управления уровнем кредитного риска Банк на регулярной основе проводит мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного кредитополучателя, а также каждого договора и в целом по кредитному портфелю Банка путем ежемесячного изучения системы показателей. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по проведению активных операций в пределах полномочий утверждаются Наблюдательным советом Банка и могут пересматриваться органами управления Банка по мере необходимости в пределах полномочий. Лимиты устанавливаются по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, по кредитам в отдельных областях, по наиболее рискованным направлениям кредитования. Фактическое соблюдение лимитов контролируется на ежедневной основе на уровне руководителей структурных подразделений и Управления развития системы риск-менеджмента. В случае превышения нормативных значений показателей руководители структурных подразделений Банка информируют Председателя Правления Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и сумму основной задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В связи с этим руководству предоставляются данные о сроках задолженности.

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

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

- (б) заключение договоров по производным финансовым инструментам, например, валютные контракты. Максимальный кредитный риск в конце отчетного периода будет равняться стоимости, как представлено в отчете о финансовом положении;
- (в) предоставление финансовых 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 наличием рейтингов международных рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch по состоянию на 31 декабря 2020 года.

| 31 декабря 2020 года   | от AAA<br>до A- | от<br>BBB+<br>до<br>BBB- | от BB+<br>до B- | ССС и<br>ниже | Кредитный<br>рейтинг не<br>присвоен | Итого          |
|--|-----------------|--------------------------|-----------------|---------------|-------------------------------------|----------------|
| <b>Финансовые активы</b>   |                 |                          |                 |               |                                     |                |
| Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)           | -               | 191                      | 2 081           | -             | 19 826                              | 22 098         |
| Средства в финансовых организациях   | -               | -                        | 3 329           | -             | 3 270                               | 6 599          |
| Кредиты клиентам   | -               | -                        | -               | -             | 146 405                             | 146 405        |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | -               | -                        | -               | -             | 21                                  | 21             |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -               | -                        | -               | -             | 29 921                              | 29 921         |
| Прочие финансовые активы   | -               | -                        | -               | -             | 209                                 | 209            |
| <b>Итого финансовые активы</b>   | <b>-</b>        | <b>191</b>               | <b>5 410</b>    | <b>-</b>      | <b>199 652</b>                      | <b>205 253</b> |

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch по состоянию на 31 декабря 2019 года.

| 31 декабря 2019 года   | от AAA<br>до A- | от<br>BBB+<br>до<br>BBB- | от BB+<br>до B- | ССС и<br>ниже | Кредитный<br>рейтинг не<br>присвоен | Итого          |
|--|-----------------|--------------------------|-----------------|---------------|-------------------------------------|----------------|
| <b>Финансовые активы</b>   |                 |                          |                 |               |                                     |                |
| Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)           | 221             | 2 559                    | 4 780           | -             | 20 122                              | 27 682         |
| Средства в финансовых организациях   | -               | -                        | 2 260           | -             | 1 681                               | 3 941          |
| Кредиты клиентам   | -               | -                        | -               | -             | 128 101                             | 128 101        |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | -               | -                        | -               | -             | -                                   | -              |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -               | -                        | -               | -             | 22 132                              | 22 132         |
| Прочие финансовые активы   | -               | -                        | -               | -             | 125                                 | 125            |
| <b>Итого финансовые активы</b>   | <b>221</b>      | <b>2 559</b>             | <b>7 040</b>    | <b>-</b>      | <b>172 161</b>                      | <b>181 981</b> |

### Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным, долговым и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Стратегия управления этим видом риска и непосредственный контроль осуществляется под руководством Правления Банка и Финансового комитета Банка.

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.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Соблюдение установленных лимитов контролируется на ежедневной основе.

### 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 2020 года:

| 31 декабря 2020 года   | Беларусь       | Страны<br>ОЭСР | Другие<br>страны | Итого          |
|--|----------------|----------------|------------------|----------------|
| <b>Финансовые активы</b>   |                |                |                  |                |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 28 024         | -              | 536              | 28 560         |
| Средства в финансовых организациях   | 6 599          | -              | -                | 6 599          |
| Кредиты клиентам   | 144 037        | -              | 2 368            | 146 405        |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | 21             | -              | -                | 21             |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 29 921         | -              | -                | 29 921         |
| Прочие финансовые активы   | 209            | -              | -                | 209            |
| <b>Итого финансовые активы</b>   | <b>208 811</b> | <b>-</b>       | <b>2 904</b>     | <b>211 715</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |                |                |                  |                |
| Средства финансовых организаций  | 1 260          | 2 683          | 5 985            | 9 928          |
| Средства клиентов  | 124 034        | -              | 17 808           | 141 842        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 13 660         | -              | -                | 13 660         |
| Субординированные займы  | -              | -              | 17 548           | 17 548         |
| Обязательства по договорам аренды  | 420            | -              | -                | 420            |
| Производное финансовое обязательство   | 2              | -              | -                | 2              |

| 31 декабря 2020 года            | Беларусь | Страны<br>ОЭСР | Другие<br>страны | Итого   |
|---------------------------------|----------|----------------|------------------|---------|
| Прочие финансовые обязательства | 1 107    | -              | -                | 1 107   |
| Итого финансовые обязательства  | 140 483  | 2 683          | 41 341           | 184 507 |
| Чистая балансовая позиция       | 68 328   | (2 683)        | (38 437)         | 27 208  |

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| 31 декабря 2019 года   | Беларусь       | Страны<br>ОЭСР | Другие<br>страны | Итого          |
|--|----------------|----------------|------------------|----------------|
| <b>Финансовые активы</b>   |                |                |                  |                |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 32 039         | 534            | 2 625            | 35 198         |
| Средства в финансовых организациях   | 3 941          | -              | -                | 3 941          |
| Кредиты клиентам   | 129 171        | -              | 1 930            | 128 101        |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | -              | -              | -                | -              |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 22 132         | -              | -                | 22 132         |
| Прочие финансовые активы   | 125            | -              | -                | 125            |
| <b>Итого финансовые активы</b>   | <b>184 408</b> | <b>534</b>     | <b>4 555</b>     | <b>189 497</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |                |                |                  |                |
| Средства финансовых организаций  | 4 788          | -              | 4 505            | 9 293          |
| Средства клиентов  | 114 359        | 534            | 14 379           | 129 272        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 10 030         | -              | -                | 10 030         |
| Субординированные займы  | -              | -              | 13 314           | 14 314         |
| Обязательства по договорам аренды  | 261            | -              | -                | 261            |
| Производное финансовое обязательство   | -              | -              | -                | -              |
| Прочие финансовые обязательства  | 990            | -              | -                | 990            |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>  | <b>130 428</b> | <b>534</b>     | <b>33 198</b>    | <b>164 160</b> |
| Чистая балансовая позиция  | 53 980         | -              | (28 643)         | 25 337         |

#### **Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.



Контроль за состоянием открытой валютной позиции и ее фактическим размером, а также соблюдением единых лимитов открытой валютной позиции и лимитов по каждому виду иностранной валюты в целом по Банку осуществляет Казначейство, исходя из данных бухгалтерского учета по балансовым и внебалансовым счетам за каждый день.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2020 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, в разрезе основных валют:

| 31 декабря 2020 года   | BYN            | EUR            | USD           | Другие валюты | Итого          |
|--|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>Финансовые активы</b>   |                |                |               |               |                |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 18 518         | 2 917          | 5 604         | 1 521         | 28 560         |
| Средства в финансовых организациях   | 1 596          | 1 593          | 3 410         | -             | 6 599          |
| Кредиты клиентам   | 78 111         | 17 992         | 48 492        | 1 810         | 146 405        |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | 21             | -              | -             | -             | 21             |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 13 044         | 1 629          | 15 248        | -             | 29 921         |
| Прочие финансовые активы   | 92             | 4              | 113           | -             | 209            |
| <b>Итого финансовые активы</b>   | <b>111 382</b> | <b>24 135</b>  | <b>72 867</b> | <b>3 331</b>  | <b>211 715</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |                |                |               |               |                |
| Средства финансовых организаций  | 1 254          | 8 671          | 3             | -             | 9 928          |
| Средства клиентов  | 69 520         | 19 333         | 49 611        | 3 378         | 141 842        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 12 940         | -              | 720           | -             | 13 660         |
| Субординированные займы  | -              | -              | 17 548        | -             | 17 548         |
| Обязательства по договорам аренды  | 12             | 387            | 21            | -             | 420            |
| Производное финансовое обязательство   | 2              | -              | -             | -             | 2              |
| Прочие финансовые обязательства  | 642            | 53             | 412           | -             | 1 107          |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>  | <b>84 370</b>  | <b>28 444</b>  | <b>68 315</b> | <b>3 378</b>  | <b>184 507</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>27 012</b>  | <b>(4 309)</b> | <b>4 552</b>  | <b>(47)</b>   | <b>27 208</b>  |

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| 31 декабря 2019 года   | BYN           | EUR            | USD            | Другие валюты | Итого          |
|--|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| <b>Финансовые активы</b>   |               |                |                |               |                |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 19 469        | 6 293          | 7 538          | 1 898         | 35 198         |
| Средства в финансовых организациях   | 1 628         | -              | 2 313          | -             | 3 941          |
| Кредиты клиентам   | 63 264        | 12 689         | 48 176         | 3 972         | 128 101        |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | -             | -              | -              | -             | -              |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10 015        | -              | 12 117         | -             | 22 132         |
| Прочие финансовые активы   | 41            | 3              | 81             | -             | 125            |
| <b>Итого финансовые активы</b>   | <b>94 417</b> | <b>18 985</b>  | <b>70 225</b>  | <b>5 870</b>  | <b>189 497</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |               |                |                |               |                |
| Средства финансовых организаций  | 4 759         | 4 517          | 17             | -             | 9 293          |
| Средства клиентов  | 50 615        | 15 481         | 59 487         | 3 689         | 129 272        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 10 030        | -              | -              | -             | 10 030         |
| Субординированные займы  | -             | -              | 14 314         | -             | 14 314         |
| Обязательства по договорам аренды  | 12            | 230            | 19             | -             | 261            |
| Производное финансовое обязательство   | -             | -              | -              | -             | -              |
| Прочие финансовые обязательства  | 685           | 4              | 301            | -             | 990            |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>  | <b>66 101</b> | <b>20 232</b>  | <b>74 138</b>  | <b>3 689</b>  | <b>164 160</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>28 316</b> | <b>(1 247)</b> | <b>(3 913)</b> | <b>2 181</b>  | <b>25 337</b>  |

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка в 2020 и 2019 годах к ослаблению на 10% курса национальной валюты к доллару США, евро и другим валютам соответственно. Анализ предполагает, что прочие факторы, в частности, процентные ставки остаются неизменными.

|   | 31 декабря<br>2020 года<br>10% | 31 декабря<br>2019 года<br>10% |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>                |                                |                                |
| USD   | 455                            | (1 168)                        |
| EUR   | (431)                          | (305)                          |
| Другие валюты   | (5)                            | 654                            |
| <b>Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения</b> |                                |                                |
| USD   | 341                            | (876)                          |
| EUR   | (323)                          | (229)                          |
| Другие валюты   | (4)                            | 491                            |

#### *Риск ликвидности*

Риск ликвидности — это риск возникновения трудностей, связанных с урегулированием финансовых обязательств путем погашения денежными средствами или другими финансовыми активами.

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, осуществляющую 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.

Также, рынок межбанковского кредитования демонстрирует стабильно высокие показатели активности, показатели соотношения спроса и предложения, общего уровня процентных ставок рынка указывают на его приемлемую конъюнктуру. Уровень доступа Банка к рынку достаточен для решения задач по получению финансирования для покрытия, в случае необходимости, возникающего дефицита ликвидности.

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 2020 года и 31 декабря 2019 года.

| 31 декабря 2020<br>года  | Стоимость в<br>отчете о<br>финансовом<br>положении | Недискон-<br>тированные<br>денежные<br>потоки | До 1<br>мес.  | От 1 до<br>6 мес. | От 6<br>мес.<br>до 1<br>года | Более 1<br>года |
|--|--|---|---------------|-------------------|------------------------------|-----------------|
| <b>Финансовые<br/>обязательства</b>  |  |   |               |                   |                              |                 |
| Средства<br>финансовых<br>организаций  | 9 928  | 9 928   | 9 928         | -                 | -                            | -               |
| Средства клиентов  | 141 842  | 162 097                                       | 78 102        | 50 326            | 26 639                       | 7 030           |
| Выпущенные<br>долговые ценные<br>бумаги  | 13 660   | 17 533  | 123           | 592               | 727                          | 16 091          |
| Субординированные<br>займы   | 17 548   | 19 764  | 77            | 373               | 457                          | 18 857          |
| Обязательства по<br>договорам аренды   | 420  | 420   | 118           | 135               | 81                           | 86              |
| Производное<br>финансовое<br>обязательство   | 2  | 2   | 2             | -                 | -                            | -               |
| Прочие финансовые<br>обязательства   | 1 107  | 1 107   | 1 107         | -                 | -                            | -               |
| <b>Итого<br/>потенциальных<br/>будущих выплат по<br/>финансовым<br/>обязательствам</b> | <b>184 507</b>                                     | <b>210 851</b>                                | <b>89 457</b> | <b>51 426</b>     | <b>27 904</b>                | <b>42 064</b>   |

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| 31 декабря 2019 года   | Стоимость в отчете о финансовом положении | Недисконтированные денежные потоки | До 1 мес.     | От 1 до 6 мес. | От 6 мес. до 1 года | Более 1 года  |
|--|---|------------------------------------|---------------|----------------|---------------------|---------------|
| Финансовые обязательства   |   |                                    |               |                |                     |               |
| Средства финансовых организаций  | 9 293                                     | 9 293                              | 9 293         | -              | -                   | -             |
| Средства клиентов  | 129 272                                   | 105 833                            | 43 591        | 24 956         | 27 971              | 9 315         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 10 030                                    | 14 149                             | 93            | 455            | 555                 | 13 046        |
| Субординированные займы  | 14 314                                    | 19 585                             | 47            | 229            | 281                 | 19 028        |
| Обязательства по договорам аренды                                      | 261                                       | 261                                | 25            | 110            | 70                  | 56            |
| Производное финансовое обязательство                                   | -   | -                                  | -             | -              | -                   | -             |
| Прочие финансовые обязательства  | 990                                       | 990                                | 990           | -              | -                   | -             |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>164 160</b>                            | <b>150 111</b>                     | <b>54 039</b> | <b>25 750</b>  | <b>28 877</b>       | <b>41 445</b> |

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.

**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 2020 года        |                             | 31 декабря 2019 года        |                             |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|  | Процентная ставка +100 б.п. | Процентная ставка -100 б.п. | Процентная ставка +100 б.п. | Процентная ставка -100 б.п. |
| <b>Влияние на прибыль до налогообложения</b> |                             |                             |                             |                             |
| Инструменты с плавающей процентной ставкой   | 6 829                       | (6 829)                     | 6 034                       | (6 034)                     |
| <b>Влияние на капитал</b>                    |                             |                             |                             |                             |
| Инструменты с плавающей процентной ставкой   | 5 122                       | (5 122)                     | 4 525                       | (4 525)                     |

**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.

Руководство Банка несет ответственность за разработку и внедрение контролей по минимизации операционного риска.

В целях снижения уровня операционного риска Банком принимаются следующие меры:

- ▶ разработка и имплементация политики информационной безопасности (включая кибербезопасность);
- ▶ повышение эффективности системы информационной безопасности (включая подверженность киберриску), в том числе посредством использования современного программного обеспечения;
- ▶ расширение инструментария предотвращения мошенничества;
- ▶ установка новых вычислительных мощностей и обновление серверного оборудования для целей снижения ИТ-риска Банка;
- ▶ модернизация функционирования ИТ-инфраструктуры и совершенствование бизнес-процессов Банка в области ИТ;
- ▶ развитие корпоративной культуры и совершенствование политики мотивации персонала, а также обеспечение повышения квалификации персонала.

**35. 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.

Требованием Национального банка в отношении минимального размера нормативного капитала, рассчитанного исходя из учетных записей, подготовленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь, для банков является поддержание размера нормативного капитала на минимальном уровне 58,1 млн рублей с ежеквартальной корректировкой на величину индекса потребительских цен. Нормативное значение нормативного капитала на 1 января 2021 года составило 62,06 млн рублей.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Национальным банком, банки должны обеспечить соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом уровня риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше минимального требуемого значения (10%).

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

|  | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Основной капитал                       | 32 939                  | 31 771                  |
| Капитал II уровня                      | 30 819                  | 27 348                  |
| <b>Итого нормативный капитал Банка</b> | <b>63 758</b>           | <b>59 119</b>           |
| Активы, взвешенные по степени риска    | 172 428                 | 155 026                 |
| <b>Норматив достаточности капитала</b> | <b>37,0%</b>            | <b>31,8%</b>            |

### 36. 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<br>2020 года  | Котировки на<br>активных<br>рынках<br>(Уровень 1) | Значительные<br>наблюдаемые<br>исходные данные<br>(Уровень 2) | Значительные<br>ненаблюдаемые<br>исходные данные<br>(Уровень 3) | Итого  |
|--|---|---|---|--------|
| Финансовые активы,<br>учитываемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток         | -   | 21  | -   | 21     |
| Финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прочий совокупный<br>доход | -   | 29 921  | -   | 29 921 |
| Производное финансовое<br>обязательство  | -   | 2   | -   | 2      |
| 31 декабря<br>2019 года  | Котировки на<br>активных<br>рынках<br>(Уровень 1) | Значительные<br>наблюдаемые<br>исходные данные<br>(Уровень 2) | Значительные<br>ненаблюдаемые<br>исходные данные<br>(Уровень 3) | Итого  |
| Финансовые активы,<br>учитываемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток         | -   | -   | -   | -      |
| Финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прочий совокупный<br>доход | -   | 22 132  | -   | 22 132 |
| Производное финансовое<br>обязательство  | -   | -   | -   | -      |

**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<br>стоимость по<br>состоянию на<br>31.12.2020 | Справедливая<br>стоимость по<br>состоянию на<br>31.12.2020 | Балансовая<br>стоимость по<br>состоянию на<br>31.12.2019 | Справедливая<br>стоимость по<br>состоянию на<br>31.12.2019 |
|---------------------------------------|--|--|--|--|
| <b>Финансовые активы</b>              |  |  |  |  |
| Денежные средства и их<br>эквиваленты | 28 560   | 28 560   | 35 198   | 35 198   |
| Средства в финансовых<br>организациях | 6 599  | 6 599  | 3 941  | 3 941  |
| Кредиты клиентам                      | 146 405  | 154 959  | 128 101  | 131 153  |
| Прочие финансовые<br>активы           | 209  | 209  | 125  | 125  |
| <b>Итого финансовые<br/>активы</b>    | <b>181 773</b>   | <b>190 327</b>   | <b>167 365</b>   | <b>170 417</b>   |
| <b>Финансовые<br/>обязательства</b>   |  |  |  |  |
| Средства финансовых<br>организаций    | 9 928  | 9 928  | 9 293  | 9 293  |
| Средства клиентов                     | 141 842  | 141 842  | 129 272  | 129 272  |
| Выпущенные долговые<br>ценные бумаги  | 13 660   | 13 660   | 10 030   | 10 030   |



|                                       | Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2020 | Справедливая стоимость по состоянию на 31.12.2020 | Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2019 | Справедливая стоимость по состоянию на 31.12.2019 |
|---------------------------------------|---|---|---|---|
| Субординированные займы               | 17 548  | 17 548  | 14 314  | 14 314  |
| Обязательства по договорам аренды     | 420   | 420   | 261   | 261   |
| Прочие финансовые обязательства       | 1 107   | 1 107   | 990   | 990   |
| <b>Итого финансовые обязательства</b> | <b>184 505</b>                                  | <b>184 505</b>                                    | <b>164 160</b>                                  | <b>164 160</b>                                    |

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 котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных 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.

**37. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

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

|  | 2020                     |                      | 2019                     |                      | Итого          |
|--|--------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------|
|  | В течение<br>одного года | Более<br>одного года | В течение<br>одного года | Более<br>одного года |                |
| <b>Активы</b>  |                          |                      |                          |                      |                |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 28 560                   | -                    | 35 198                   | -                    | 35 198         |
| Средства в финансовых организациях   | 1 507                    | 5 092                | 1 528                    | 2 413                | 3 941          |
| Кредиты клиентам   | 36 135                   | 110 270              | 36 928                   | 91 173               | 128 101        |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | 21                       | -                    | -                        | -                    | -              |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 17 882                   | 12 039               | 13 843                   | 8 289                | 22 132         |
| Инвестиционная недвижимость  | -                        | 236                  | -                        | 292                  | 292            |
| Основные средства и нематериальные активы  | -                        | 13 709               | -                        | 13 640               | 13 640         |
| Активы в форме права пользования   | -                        | 420                  | -                        | 261                  | 261            |
| Прочие активы  | 3 972                    | -                    | 4 992                    | -                    | 4 992          |
| <b>Итого активы</b>  | <b>88 077</b>            | <b>141 766</b>       | <b>92 489</b>            | <b>116 068</b>       | <b>208 557</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                          |                      |                          |                      |                |
| Средства финансовых организаций  | 7 253                    | 2 675                | 9 293                    | -                    | 9 293          |
| Средства клиентов  | 135 030                  | 6 812                | 112 669                  | 16 603               | 129 282        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | -                        | 13 660               | -                        | 10 030               | 10 030         |
| Задолженность по финансовому лизингу   | -                        | -                    | -                        | -                    | -              |
| Субординированные займы  | -                        | 17 548               | -                        | 14 314               | 14 314         |
| Обязательства по договорам аренды  | -                        | 420                  | -                        | 261                  | 261            |
| Производное финансовое обязательство   | 2                        | -                    | -                        | -                    | -              |
| Прочие обязательства   | 2 370                    | -                    | 2 813                    | -                    | 2 813          |
| <b>Итого обязательства</b>   | <b>144 655</b>           | <b>41 115</b>        | <b>124 775</b>           | <b>41 208</b>        | <b>165 983</b> |
| <b>Нетто длинная балансовая позиция</b>  | <b>(56 578)</b>          | <b>100 651</b>       | <b>(32 286)</b>          | <b>74 860</b>        | <b>42 574</b>  |

Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашения раскрыта в Примечании 34 «Управление рисками».

**38. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

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

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

|  | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты клиентам                         | 13 642                  | 12 289                  |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам | (6)                     | (99)                    |
| <b>Итого</b>                             | <b>13 636</b>           | <b>12 190</b>           |

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредитные обязательства перед Банком имеет УП «Технохимтрейд», ЗАО «Голографическая индустрия», «Дудудки» МКСНРиТ» ООО, «Белзарубежстрой» ЗАО, СООО «ЦСП БЗС».

В качестве обеспечения по двум кредитным договорам представлены: залог недвижимого имущества, залог основных средств.

Далее представлены привлеченные от связанных сторон средства:

|                         | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Средства клиентов       | 2 071                   | 4 110                   |
| Субординированные займы | 17 548                  | 14 314                  |
| <b>Итого</b>            | <b>19 619</b>           | <b>18 424</b>           |

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

|                                    | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Процентные доходы и расходы</b> |                         |                         |
| Процентные доходы                  | 43                      | 16                      |
| Процентные расходы                 | (240)                   | (255)                   |
| <b>Итого</b>                       | <b>(197)</b>            | <b>(239)</b>            |

Доходы ключевого управленческого персонала Банка за 2020 год составили 1 234 тыс. рублей (в том числе заработная плата 1 232 тыс. рублей, проценты по депозитам – 2 тыс. рублей), вознаграждение членам Наблюдательного совета – 205 тыс. рублей).

Доходы ключевого управленческого персонала Банка за 2019 год составили 1 349 тыс. рублей (в том числе заработная плата 1 345 тыс. рублей, проценты по депозитам – 4 тыс. рублей), вознаграждение членам Наблюдательного совета – 169 тыс. рублей).

Состав контролирующей стороны: юридические лица – СООО «Интерспортпроект», СООО «Сатурн-инфо», Alm Investment FZE; физические лица – члены Наблюдательного совета Банка.

|   | 31 декабря<br>2020 года | 31 декабря<br>2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Вознаграждения ключевому управленческому персоналу,<br>Наблюдательному совету | 1 439                   | 1 514                   |
| <b>Итого</b>  | <b>1 439</b>            | <b>1 514</b>            |

### 39. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Рейтинговым агентством Standard & Poor's 22 марта 2021 года проведена очередная оценка суверенного кредитного рейтинга Республики Беларусь, по результатам которой долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Беларуси по обязательствам в иностранной и национальной валюте остались без изменений на уровне «В», сохранив «негативный» прогноз.

Официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам на дату утверждения данной финансовой отчетности к выпуску составляет: к доллару США – 2,5309 рубля за 1 доллар США, к евро – 3,0705 рубля за 1 евро, к российскому рублю – 3,4180 рубля за 100 российских рублей.

Решением Правления Национального банка от 14 апреля 2021 года ставка рефинансирования повышена на 75 базисных пунктов – с 21 апреля 2021 года её величина составляет 8.5% годовых, величина ставки по кредиту овернайт – 9.5% годовых, величина ставки по депозиту овернайт – 7.5% годовых.

Влияние пандемии COVID-19 продолжает оказывать негативное воздействие на общую экономическую среду в Республике Беларусь. Во втором квартале 2021 года коронавирусная инфекция снова вошла в интенсивную фазу распространения - для снижения рисков распространения инфекции и сохранения здоровья людей в условиях пандемии COVID-19 приняты ограничительные меры, в частности, масочный режим, перевод работников на удаленную работу, ограничение проведения массовых мероприятий, изменение правил пересечения границы - которые так или иначе затронули деятельность всех экономических субъектов.

Банк внимательно следит за развитием ситуации и ожидает дальнейшее влияние на финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, и на оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9.