

**ЗАО «Банк «Решение»**

Финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

**Май 2020**

Этот документ содержит 87 страниц

**СОДЕРЖАНИЕ**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	4
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В ОТНОШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ .....	11
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	12
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ .....	14
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	15
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	17
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	17
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	18
3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	20
4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА .....	24
5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	29
6. КОРРЕКТИРОВКИ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К ПРЕДУДЫЩИМ ПЕРИОДАМ .....	46
7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	47
8. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	47
9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	48
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	52
11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД .....	52
12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ .....	54
13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	55
14. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ .....	57
15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	57
16. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ .....	58
17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	58
18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	58
19. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОМУ ЛИЗИНГУ .....	59
20. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ .....	59
21. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ АРЕНДЫ .....	60
22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	60
23. КАПИТАЛ.....	61
23.1 Базовая прибыль на простую акцию .....	61
24. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ .....	62
25. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	62
26. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	63
27. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	63
28. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО АМОРТИЗИРУЕМОЙ СТОИМОСТИ.....	63
29. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И ДРАГОЦЕННЫМИ КАМНЯМИ .....	63
30. ЧИСТЫЕ ПРОЧИЕ ДОХОДЫ .....	64
31. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ .....	64
32. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	64
33. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ.....	64
34. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	66
35. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ БАНКА .....	67

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ .....	71
37. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	81
38. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	82
39. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	85
40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	86
41. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	87

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам, Наблюдательному совету, Правлению  
Закрытого акционерного общества «Банк «Решение»,  
Национальному банку Республики Беларусь

Исх. номер: 04-05/66

Дата: 22 мая 2020 года

### Реквизиты аудируемого лица:

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

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

Сведения о государственной регистрации: Закрытое акционерное общество «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 2019 года;
- ▶ Отчета о совокупном доходе, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; а также
- ▶ 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 Банка по состоянию на 31 декабря 2019 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 Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). 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 выполнили наши иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

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

## Ключевые вопросы аудита

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

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

### 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.

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, таких как величина ухудшения кредитного рейтинга, 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.

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

## Ключевые вопросы аудита (окончание)

Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используются существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как внутренние кредитные рейтинги, а также комплексное статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта и уровня потерь при дефолте на основании имеющихся исторических данных и внешней информации, скорректированных с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых активов, подвергнувшихся кредитному обесценению на индивидуальной основе, требуется анализ финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Оценка будущих денежных потоков основывается на таких существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и оценка вероятности возможных сценариев. 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 33 «Условные активы и обязательства» и Примечании 35 «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 обесцененных корпоративных кредитов мы, совместно со специалистами в области оценки, 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 изучили раскрытие в финансовой отчетности Банка, касающееся резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, а также под обязательства кредитного характера.

## 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, в том числе Аудиторский комитет, 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 МСА, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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;

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

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту финансовой отчетности, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в финансовой отчетности;
- ▶ оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в финансовой отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- ▶ оцениваем общее представление финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также оцениваем, обеспечивает ли финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

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

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



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

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

Заместитель директора  
по аудиту,  
Партнер по заданию



Н.В. Ляховченко

Аудитор, возглавлявший  
аудит

Е.О. Жизневская

Дата аудиторского заключения: 22 мая 2020 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 22 мая 2020 года

Должность, Ф.И.О. главный партнер В.С. Борщевская Подпись

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «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 11 - 87 достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 года, разрешена к выпуску 22 мая 2020 года и подписана от имени руководства Банка.

От имени руководства Банка:

Председатель Правления  
С.Д. Будников

г. Минск,  
22 мая 2020 года

Главный бухгалтер  
В.С. Боричевская

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	35 198	40 653
Средства в финансовых организациях	8	3 941	2 800
Кредиты клиентам	9	128 101	113 736
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	-	7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	22 132	34
Инвестиционная недвижимость	12	292	235
Основные средства и нематериальные активы	13	13 640	14 574
Активы в форме права пользования	14	261	-
Прочие активы	15	4 992	2 742
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>208 557</b>	<b>174 781</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства финансовых организаций	16	9 293	7
Средства клиентов	17	129 272	106 922
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	10 030	9 748
Задолженность по финансовому лизингу	19	-	137
Субординированные займы	20	14 314	14 696
Обязательства по договорам аренды	21	261	-
Прочие обязательства	22	2 813	1 445
<b>Итого обязательства</b>		<b>165 983</b>	<b>132 955</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	23	73 639	73 639
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(213)	(536)
Непокрытый убыток		(30 852)	(31 277)
<b>Итого капитал</b>		<b>42 574</b>	<b>41 826</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>208 557</b>	<b>174 781</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 87 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления  
С.Д. Будников

г. Минск,  
22 мая 2020 года

Главный бухгалтер  
В.С. Боричевская

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

	<u>Примечание</u>	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Процентные доходы		15 061	12 710
Процентные расходы		(6 499)	(5 081)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>24</b>	<b>8 562</b>	<b>7 629</b>
Комиссионные доходы		7 984	6 343
Комиссионные расходы		(3 144)	(2 149)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>25</b>	<b>4 840</b>	<b>4 194</b>
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	(38)	36
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	27	1 838	1 215
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизируемой стоимости	28	30	7
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	29	-	127
(Начисление)/ восстановление резервов по прочим активам, в том числе:		(611)	(122)
(Начисление)/ восстановление резервов по обязательствам кредитного характера	34	(325)	62
(Начисление)/ восстановление резервов под снижение стоимости запасов	15	(286)	(184)
Чистые прочие доходы	30	1 434	1 406
<b>Итого операционные доходы</b>		<b>16 055</b>	<b>14 492</b>
(Начисление)/ восстановление резерва под обесценение финансовых активов	7, 8, 9, 10, 11, 15	(1 969)	550
Расходы на персонал	31	(7 217)	(6 537)
Амортизационные отчисления	12, 13, 14	(1 510)	(1 378)
Административные расходы	32	(4 862)	(5 430)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>497</b>	<b>1 697</b>
Расходы по налогам на прибыль	33	(72)	(287)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>425</b>	<b>1 410</b>

	<u>Примечание</u>	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход		-	(536)
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		323	-
Итого прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка		323	(536)
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>748</b>	<b>874</b>
Базовая прибыль на простую акцию	23.1	0,0290	0,1065

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 87 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления  
С.Д. Будников

Главный бухгалтер  
В.С. Боричевская

г. Минск,  
22 мая 2020 года

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Приме- чание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Непокрытый убыток	Итого Капитал
Остаток на 31 декабря 2017 года		69 456	-	(30 379)	39 077
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9		-	-	(2 308)	(2 308)
Остаток на 31 декабря 2017 года		69 456	-	(32 687)	36 769
Совокупный доход		-	(536)	1 410	874
Чистая прибыль за год		-	-	1 410	1 410
Прочий совокупный доход	11	-	(536)	-	(536)
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале	23	4 183	-	-	4 183
Взносы в уставной фонд		4 183	-	-	4 183
Остаток на 31 декабря 2018 года		73 639	(536)	(31 277)	41 826
Эффект от применения МСФО (IFRS) 16	4	-	-	-	-
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	11	-	323	-	323
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале	23	-	-	-	-
Взносы в уставной фонд		-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года		73 639	(213)	(30 852)	42 574

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 87 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления  
С.Д. Будников

Главный бухгалтер  
В.С. Боричевская

г. Минск,  
22 мая 2020 года

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

	Приме- чание	2019 год	2018 год
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности:</i>			
Полученные процентные доходы		14 058	12 628
Уплаченные процентные расходы		(6 274)	(4 910)
Полученные комиссионные доходы		8 347	6 704
Уплаченные комиссионные расходы		(2 948)	(2 139)
Реализованный результат по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями		1 856	2 378
Реализованный результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		35	163
Прочие полученные доходы		1 946	1 690
Уплаченные расходы на персонал уплаченные		(7 217)	(6 537)
Уплаченные административные расходы		(4 827)	(5 408)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>4 976</b>	<b>4 569</b>
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Средства в финансовых организациях		(878)	(526)
Кредиты клиентам		(17 210)	(12 093)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(21 659)	-
Прочие активы		(5 095)	398
<i>Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства финансовых организаций		8 511	(9 535)
Средства клиентов		26 310	19 027
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	521	2 774
Прочие обязательства		411	(351)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>(4 113)</b>	<b>4 263</b>
Уплаченный налог на прибыль		(120)	(299)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(4 233)</b>	<b>3 964</b>
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</i>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 285)	(1 439)
Продажа основных средств и нематериальных активов		881	737
Приобретение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости		(157 680)	(39 126)
Погашение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости		157 680	44 999
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(404)</b>	<b>5 171</b>

	Примечание	2019	2018
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности</i>			
Платежи в отношении суммы основных обязательства по аренде	14, 21	(277)	-
Эмиссия акций	23	-	4 183
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(277)	4 183
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(4 914)	13 318
Влияние изменений обменных курсов на движение денежных средств и их эквивалентов		(389)	377
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	40 955	27 260
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	35 652	40 955

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 87 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления  
 С.Д. Будников

г. Минск,  
 22 мая 2020 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 работает на основании общей лицензии Национального банка № 14 на осуществление банковских операций от 8 июня 2016 года.

Банк имеет лицензию на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-246-1099, выданную Министерством финансов Республики Беларусь от 14 апреля 1995 года; лицензию на право осуществления деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями № 02200/21-00055, выданную Министерством финансов Республики Беларусь на основании решение № 110 от 17 марта 2004 года, а также Специальное разрешение (лицензию) 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.

Списочная численность работников Банка на 31 декабря 2019 года составила 288 человека (на 31 декабря 2018 года – 303 человек).

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

	Доля (%) 2019	Доля (%) 2018
Совместное общество с ограниченной ответственностью «Интерспортпроект» (Республика Беларусь)	18,3	24,0
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	62,6
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Конечной контролирующей стороной Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 году в потребительском секторе составила 4,7% годовых, что на 0,9 процентных пункта меньше, чем в 2018 году. В целом, потребительская инфляция на протяжении 3-х лет держится в Республики Беларусь на самом низком уровне в истории. Основной рост индекса потребительских цен обеспечили продовольственные товары и услуги. Индекс цен на непродовольственные товары несущественно сократился.

Причиной низкой инфляции в 2017-2019 гг. явилась жесткая денежно-кредитная политика в Республике Беларусь, создавшая финансово-курсовую стабильность в стране.

Средневзвешенный курс белорусского рубля на валютном рынке Республики Беларусь по отношению к российскому рублю в январе-декабре 2019 года сложился на уровне 3,2303 рубля за 100 российских рублей; к доллару США – 2,0887 рубля за 1 доллар США, к евро – 2,3342 рубля за 1 евро.

С учетом складывающейся инфляции в 2019 году Национальным банком дважды снижалась ставка рефинансирования: с 14 августа – с 10% до 9,5% годовых, с 20 ноября – с 9,5% до 9% годовых. С 20 ноября ставка по кредиту овернайт была снижена с 10,75% до 10% годовых, ставка по депозиту овернайт – с 8,25 до 8% годовых.

Среднемесячная ставка однодневного межбанковского рынка в декабре 2019 года составила 9,19% годовых (10,82% годовых в декабре 2018 года).

Требования банков и Банка Развития к экономике в национальной валюте на 1 января 2020 года составили 28 046,7 млн. рублей и с начала 2019 года увеличились на 14,3%, в иностранной валюте на 1 января 2020 года составили 12 750,1 млн. долларов США и увеличились с начала 2019 года на 10,1%.

Население Республики Беларусь в 2019 году увеличило объем как рублевых, так и валютных срочных (безотзывных) депозитных вкладов в банках страны.

Объем срочных депозитных вкладов физических лиц в белорусских рублях за 2019 год вырос на 1,121 млрд. рублей или 27,9% с 4,011 млрд. рублей на 1 января 2019 года до 5,131 млрд. рублей на 1 января 2020 года. Объем срочных депозитных вкладов физически лиц в валюте за 2019 год вырос на 118,5 млн. долларов США или 1,94% с 6,098 млрд. долларов США на 1 января 2019 года до 6,216 млрд. долларов США на 1 января 2020 года.

Величина широкой денежной массы на 1 января 2020 года составила 48 509,7 млн. рублей. С начала 2019 года широкая денежная масса увеличилась на 12,2%. Рублевая денежная масса на 1 января 2020 года составила 21 523,3 млн. рублей и по сравнению с началом 2019 года увеличилась на 27,4%.

Объем наличных денег в обороте на 1 января 2020 года по сравнению с 1 января 2019 года увеличился на 24% и составил 3 708,3 млн. рублей.

В 2019 году рост ВВП составил 1,2%, что в три раза хуже показателя прошлого года. Причиной замедления экономики Республики Беларусь стало замедление во всех основных видах деятельности, кроме сельского хозяйства. Наибольшее снижение показала обрабатывающая промышленность, вклад которой в рост ВВП за год сократился в 14 раз. На этом фоне в лидеры по вкладу в рост ВВП вышла информация и связь, чья доля в росте ВВП в этом году составила почти половину.

В ноябре 2019 года промышленность ускорила рост после трех месяцев его замедления. Основной вклад в улучшение показателей промышленного производства внесли производство транспортных средств, металлургия и производство продуктов питания.

Однако, рост промышленного производства обеспечивается, главным образом, ростом складских запасов. Снижение показателей произошло в производстве машин и оборудования, химическом производстве и в нефтеперерабатывающей отрасли.

В декабре 2019 года предприятия-резиденты Республики Беларусь и физические лица стали чистыми покупателями валюты, но благодаря привлечению кредита китайского Банка развития золотовалютные резервы Республики Беларусь выросли почти до 9,4 млрд. долларов США, установив рекорд за всю историю страны.

Уровень занятости населения Республики Беларусь (отношение численности занятого населения к численности населения в возрасте 15-74 лет) в IV квартале 2019 года составил 67,7%, уровень безработицы (в соответствии с методологией Международной организации труда) — 4% от численности рабочей силы.

Реальные располагаемые денежные доходы населения Республики Беларусь в 2019 году составили 106% к уровню 2018 года. В общем объеме денежных доходов оплата труда занимает 64,2%, доходы от предпринимательской и иной деятельности, приносящей доход, — 7,8%, трансферты населению (пенсии, пособия, стипендии и другие трансферты населению) — 23,3%, доходы от собственности и прочие доходы — 4,7%.

Государственный долг Республики Беларусь на 1 января 2020 года составил 44,8 млрд. рублей и сократился по сравнению с началом 2019 года на 0,6 млрд. рублей, или на 1,3%. Внешний государственный долг по состоянию на 1 января 2020 года составил 17,1 млрд. долларов США, увеличившись с начала года на 0,2 млрд. долларов США (с учетом курсовых разниц), или на 1,4%. Внутренний государственный долг по состоянию на 1 января 2020 года составил 8,8 млрд. рублей, уменьшившись с начала года на 0,1 млрд. рублей (с учетом курсовых разниц), или на 1,5%.

За 2019 год размещено внутренних валютных государственных облигаций для юридических и физических лиц на сумму, эквивалентную 771,2 млн. долларов США. Погашено валютных и рублевых государственных облигаций на сумму, эквивалентную 604,3 млн. долларов США и 227,2 млн. рублей.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством ЗАО «Банк «Решение» 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 Обществу. Руководство ЗАО «Банк «Решение» 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.

Следует отметить, что Всемирная организация здравоохранения 11 марта 2020 года объявила вспышку коронавирусной инфекции COVID-19 пандемией. Также с марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро.

Банк расценивает данные факты в качестве некорректирующего события после отчетного периода, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности (детальное описание представлено в Примечании 41 «События после отчетной даты»).

### 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.

По состоянию на 31 декабря 2019 года требованием Национального банка в отношении минимального размера нормативного капитала, рассчитанного исходя из учетных записей, подготовленных в соответствии с белорусским законодательством, для банков, имеющих право осуществлять банковские операции, предусмотренные частью первой статьи 14 Банковского кодекса Республики Беларусь, является поддержание размера нормативного капитала на минимальном уровне 57 410 тысяч белорусских рублей (далее – «тыс. рублей»).

По результатам годовой финансовой отчетности Банка за 2019 год, подготовленной в соответствии с белорусским законодательством, нормативный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 59 119 тыс. рублей.

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, Банк заработал прибыль в сумме 425 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.

## 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 актива и обязательства по договорам аренды

С 1 января 2019 года Банк в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16») применил единую модель учета операций аренды, в которой выступает в качестве арендатора.

Банк применил данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательства по аренде в отношении договора аренды, которое ранее классифицировалось как «операционная аренда» согласно положениям МСФО 17 «Аренда».

Обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения арендатором дополнительных заемных средств (согласно статистике кредитно-депозитного рынка Республики Беларусь). По состоянию на 1 января 2020 года указанная ставка составила 6,28%.

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие практические решения, разрешенные стандартом:

- ▶ исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 года. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта, отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к офисной недвижимости.

#### 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

##### *МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

Банк применил МСФО (IFRS) 16, выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года.

Банк применил данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Банк признал активы в форме права пользования в размере 405 тысяч рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16:

	1 января 2019 года
Платежи к уплате по операционной аренде	450
Корректировки к величине арендных платежей:	-
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	450
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	-
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	-
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	450
Эффект дисконтирования обязательств по аренде	(45)
Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16	405
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных депозитов по договорам	-
Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16	405

##### *Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»*

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит требований, относящихся к процентам и штрафам, связанным с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение поясняет следующие вопросы:

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- ▶ допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- ▶ как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Банк определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.



Банк применяет значительное суждение при выявлении неопределенности в отношении правил исчисления налога на прибыль. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной международной среде, она проанализировала, оказывает ли применение данного разъяснения влияние на ее финансовую отчетность.

При применении разъяснения Банк проанализировал, имеются ли у нее какие-либо неопределенные налоговые трактовки, в частности связанные с трансфертным ценообразованием. Налоговые декларации Банка в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут не согласиться с данными налоговыми трактовками. Учитывая то, что Банк выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного ею анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Банк пришел к выводу, что принятие налоговыми органами применяемых ею налоговых трактовок является вероятным.

Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

***Поправки МСФО (IFRS) 9 – «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»***

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий «денежных потоков») и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию «денежных потоков» независимо от того, что некоторое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

***Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»***

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события.

Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку в отчетном периоде не производились изменения программы, ее сокращение или погашение обязательств по ней.

***Поправки к МСФО (IAS) 28 – «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»***

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

**Ежегодные усовершенствования МСФО**

***МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»***

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у нее подобных операций в представленных периодах.

***МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»***

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у нее операций, в рамках которых она получает совместный контроль.

***МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»***

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками.

Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

#### ***МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»***

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты.

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

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

Ряд стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке финансовой отчетности.

#### ***Концептуальные основы финансовой отчетности***

Совет по МСФО 29 марта 2018 года выпустил новую версию Концептуальных основ финансовой отчетности (далее – «Концепция»). Новая версия Концепции вступает в силу для обязательного применения начиная с 2020 года.

Концепция лежит в основе разработки всех МСФО, также она служит руководством для самого Совета при разработке МСФО. Хотя любой выпущенный стандарт имеет приоритет перед Концепцией, наличие единого базового документа помогает Совету обеспечить непротиворечивость положений стандартов, нацеленность на интересы пользователей отчетности и следование единым принципам. Также на основе Концепции компании разрабатывают учетную политику в тех ситуациях, когда конкретные положения стандартов отсутствуют.

Что изменится:

- ▶ устранены пробелы по измерениям, например, относительно того, когда начинать использовать историческую стоимость;
- ▶ более глубоко раскрыты требования к качественным характеристикам финансовой информации;
- ▶ гармонизированы критерии признания и оценки элементов финансовой отчетности;
- ▶ улучшены, в частности, определения актива и обязательства;
- ▶ разработаны критерии включения активов и обязательств в отчетность.

**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 организации. Стандарт МСФО (IAS) 1 требует раскрывать значительную учетную политику, однако не дает определения значительности.

Совет по МСФО планирует ввести в стандарт, в отсылке к значительной учетной политике, новый термин и оперировать далее понятием 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. Совет по МСФО также планирует добавить в стандарт дополнительное руководство, чтобы компании лучше понимали, что именно делает учетную политику существенной, и обновить Практическое руководство (PS) 2, добавив туда объяснения и примеры применения концепции существенности в решениях относительно раскрытия учетной политики.

**Реформа базовой процентной ставки - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7**

Поправки были выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты.

Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как Лондонская межбанковская ставка предложения («LIBOR») и другие межбанковские процентные ставки («IBOR»). Предлагаемые изменения будут применяться ко всем отношениям хеджирования, связанным с риском изменения процентных ставок, на которые влияет реформа.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как поправки повлияют на финансовую отчетность.

## 5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### Денежные средства и их эквиваленты

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

### Драгоценные металлы

Драгоценные металлы в виде мерных слитков и монет отражаются по цене приобретения, которая приблизительно соответствует справедливой стоимости. Стоимость списания драгоценных металлов в виде мерных слитков и монет Банк определяет по себестоимости каждой единицы.

### 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.

#### ***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) изменения 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 РОСІ-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 РОСІ-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 РОСІ-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 РОСІ-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***

Финансовые обязательства, за исключением признаваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом понесенных затрат по сделке. В последующем они учитываются по амортизированной стоимости.

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.

### *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.

После первоначального признания Банк оценивает объекты инвестиционной недвижимости по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения, если имеется.

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 начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- здания и сооружения: 20-100 лет;
- транспортные средства: 8 лет;
- офисное и компьютерное оборудование: 5-50 лет.

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 1 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 прибылях и убытках 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 до 1 января 2019 года**

##### *Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

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

##### *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 прочих операционных расходов.

##### *Операционная аренда – Банка в качестве арендодателя*

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

#### **Аренда с 1 января 2019 года**

##### *Банк в качестве арендатора*

##### Арендованные активы

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости.



При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств: средняя ставка кредитно-депозитного рынка Республики Беларусь по кредитам юридических лиц на дату заключения договора. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Прямые первоначальные затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

#### Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды. Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

#### *Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в финансовую аренду, начиная с даты начала срока аренды.

Началом срока финансовой аренды считается дата заключения договора или возникновения соответствующих обязательств 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.

Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам и учитывается в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Авансовые платежи, осуществленные арендодателем до начала аренды, относятся на уменьшение чистых инвестиций в финансовую аренду.

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 арендодателя*

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

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. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

#### **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.

Обязательства по финансовой гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оцениваются по наибольшей из двух величин: величины первоначального признания за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные убытки по 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 прибылях и убытках по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента, или на более короткий срок, до чистой стоимости финансового актива или финансового обязательства, отраженной в отчете о финансовом положении. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

#### 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.

Прибыли и убытки, возникающие от курсовых разниц, отражаются в чистой прибыли по операциям с иностранной валютой.

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.

## 6. КОРРЕКТИРОВКИ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К ПРЕДУДЫЩИМ ПЕРИОДАМ

Ниже представлены корректировки, совершенные Банком в приведенной сравнительной информации за 2018 год.

Изменения отражены в финансовой отчетности ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

### Отчет о совокупном доходе

	2018 год	Сумма корректировки	2018 год после корректировки
Процентные доходы	12 562	148	12 710
Чистые процентные доходы	7 481	148	7 629
Комиссионные доходы	6 491	(148)	6 343
Чистые комиссионные доходы	4 342	(148)	4 194

В приведенной сравнительной информации за 2018 год доходы, представленные платежами по программе «Финансовая защита», в размере 148 тыс. рублей перенесены со статьи «Комиссионные доходы» в статью «Процентные доходы» отчета о совокупном доходе, исходя из экономической сущности доходов.

### Отчет о движении денежных средств

	2018 год	Сумма корректировки	2018 год после корректировки
Прочие активы	(111)	509	398
Прочие обязательства	(144)	(207)	(351)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	3 961	302	4 263
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	3 662	302	3 964
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	13 016	302	13 318
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	40 653	302	40 955

В приведенной сравнительной информации за 2018 год денежные потоки по прочим активам и прочим обязательствам были скорректированы, в размере 509 и 207 тыс. рублей соответственно, за счет исключения денежных потоков по транзитным счетам, которые ошибочно были учтены дважды.

**7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в финансовых организациях	14 172	25 218
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке (кроме обязательных резервов)	13 675	11 863
Наличные денежные средства	7 516	3 874
Срочные межбанковские вклады, размещенные на 90 дней и менее	289	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>35 652</b>	<b>40 955</b>
За вычетом резерва под обесценение	(454)	(302)
<b>Итого нетто денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>35 198</b>	<b>40 653</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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 «А-», «В», либо не имеющих кредитного рейтинга.

По состоянию на 31 декабря 2019 года корреспондентская сеть Банка включает в себя 66 счетов «Ностро» в иностранной валюте (на 31 декабря 2018 года – 70 счетов).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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:

	2019 год			2018 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
<b>Резерв по эквивалентам денежных средств</b>					
Остаток на 31 декабря	(302)	-	-	(302)	-
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	(229)
Скорректированный остаток на 1 января (Начисление) / восстановление резерва	(302)	-	-	(302)	(229)
	(152)	-	-	(152)	(73)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(454)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(454)</b>	<b>(302)</b>

**8. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	1 624	1 288
Необесцененные и непросроченные кредиты и другие средства в финансовых организациях	2 413	1 569
<b>Итого средства в финансовых организациях</b>	<b>4 037</b>	<b>2 857</b>
За вычетом резерва под обесценение	(96)	(57)
<b>Итого нетто средства в финансовых организациях</b>	<b>3 941</b>	<b>2 800</b>

Движение резерва по средствам в финансовых организациях представлено следующим образом:

	2019 год			2018 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
<b>Резерв по средствам в финансовых организациях</b>					
Остаток на 31 декабря	(57)	-	-	(57)	(118)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	78
Скорректированный остаток на 1 января (Начисление) / восстановление резерва	(57)	-	-	(57)	(40)
Остаток на 31 декабря	(39)	-	-	(39)	(17)
Остаток на 31 декабря	(96)	-	-	(96)	(57)

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 2019 года и 31 декабря 2018 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 2 313 тыс. рублей и 1 469 тыс. рублей, соответственно, и 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 2019 года и 31 декабря 2018 года.

б) Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было остатков средств в финансовых организациях, которые бы превышали 10% капитала Банка.

## 9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты корпоративным клиентам	85 744	77 107
Кредиты физическим лицам	48 566	42 261
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>134 310</b>	<b>119 368</b>
За вычетом резерва под обесценение	(6 209)	(5 632)
<b>Итого нетто кредиты клиентам</b>	<b>128 101</b>	<b>113 736</b>



**Качество кредитов корпоративным клиентам**

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

на 31 декабря 2019 года:

	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	31 декабря 2019 года
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>				
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>

на 31 декабря 2018 года:

	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	31 декабря 2018 года
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>				
Сумма кредитов	73 216	2 234	1 657	77 107
Резерв под обесценение	(1 757)	(304)	(1 076)	(3 137)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>71 459</b>	<b>1 930</b>	<b>581</b>	<b>73 970</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 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года	Доля в кредитном портфеле, %	31 декабря 2018 года	Доля в кредитном портфеле, %
Недвижимость	39 062	45,6%	25 973	33,7%
Прочие залоги	19 137	22,3%	11 358	14,7%
Поручительство	14 249	16,6%	12 244	15,9%
Оборудование и автотранспорт	9 327	10,9%	24 549	31,8%
Необеспеченные	3 969	4,6%	2 983	3,9%
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>85 744</b>	<b>100,0%</b>	<b>77 107</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 2019 года	31 декабря 2018 года
Непросроченные	84 912	75 669
Просроченные до 1 года	832	1 438
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>85 744</b>	<b>77 107</b>

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредитная линия, в том числе:	64 956	55 166
Возобновляемая кредитная линия	35 791	40 078
Невозобновляемая кредитная линия	29 165	15 088
Разовый кредит	20 788	21 941
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>85 744</b>	<b>77 107</b>

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

	31 декабря 2019 года	Доля в кредитном портфеле, %	31 декабря 2018 года	Доля в кредитном портфеле, %
Оптовая и розничная торговля, ремонт автомобилей и мотоциклов	34 077	39,7%	37 718	49,0%
Обработывающая промышленность	24 021	28,0%	22 278	28,9%
Транспортная деятельность, складирование, почтовая и курьерская деятельность	4 197	4,9%	472	0,6%
Строительство	2 849	3,3%	79	0,1%
Операции с недвижимым имуществом	1 465	1,7%	1 027	1,3%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	162	0,2%	-	0,0%
Другие виды деятельности	18 973	22,2%	15 533	20,1%
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>85 744</b>	<b>100,0%</b>	<b>77 107</b>	<b>100,0%</b>

Качество кредитов физическим лицам

Нижеприведенная таблица представляет информацию о качестве кредитов физических лиц:

на 31 декабря 2019 года:

	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	31 декабря 2019 года
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
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>

на 31 декабря 2018 года:

	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	31 декабря 2018 года
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Сумма кредитов	36 812	139	5 310	42 261
Резерв под обесценение	(530)	(2)	(1 963)	(2 495)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>36 282</b>	<b>137</b>	<b>3 347</b>	<b>39 766</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 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, обеспеченные неустойкой и поручительствами	48 475	42 182
Кредиты, обеспеченные залогом транспортных средств	67	58
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	24	21
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>48 566</b>	<b>42 261</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 2019 года	31 декабря 2018 года
Непросроченные	47 843	36 544
Просроченные менее 1 месяца	382	288
Просроченные от 1 до 6 месяцев	341	209
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	-	5 220
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>48 566</b>	<b>42 261</b>

#### Обесценение кредитов

Движение резерва по кредитам клиентам представлено следующим образом:

	2019 год			2018 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
<b>Резерв по кредитам клиентам</b>					
Остаток на 31 декабря	(2 287)	(306)	(3 039)	(5 632)	(4 380)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	(1 938)
Скорректированный остаток на 1 января (Начисление) / восстановление резерва	(2 287)	(306)	(3 039)	(5 632)	(6 318)
Списание	(1 253)	138	1 804	689	1 086
Остаток на 31 декабря	-	-	(1 266)	(1 266)	(400)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(3 540)</b>	<b>(168)</b>	<b>(2 501)</b>	<b>(6 209)</b>	<b>(5 632)</b>

### Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка было три и четыре корпоративных кредитополучателя, соответственно, с суммой кредитной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года составила 22 418 тыс. рублей и 24 725 тыс. рублей, соответственно.

### Максимальный кредитный риск

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

## 10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Производные финансовые активы	-	7
<b>Итого финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>7</b>

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

Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции) на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля в уставном капитале	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
СП «ВЕНБЕЛКОМ С.А.»	Внешнеторговая деятельность	Венесуэла	19,6	26	26
ЗАО «Белзарубежстрой»	Строительство	Республика Беларусь	10,0	-	-
СП «МАЗ-МАН»	Промышленность	Республика Беларусь	7,4	8	8
<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 2019 и 31 декабря 2018 года справедливая стоимость долевого инструмента ЗАО «Белзарубежстрой» составила ноль рублей, так как по состоянию на отчетные даты эмитент сработал с отрицательными чистыми активами.

В 2019 году Банк не получал дивидендов. Сумма полученных дивидендов за 2018 год составила 24 тыс. рублей и учитывается в составе прочих доходов.

Инвестиции в долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	Усредненная ставка	Срок обращения и валюта	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	4,20%	2024 год USD	8 289	-
Облигации, выпущенные Национальным банком	7,15%	2020 год BYN	2 986	-
Облигации, выпущенные банками-резидентами	9,34%	2020 год BYN	6 873	-
Облигации, выпущенные коммерческими организациями	5,50%	2029 год USD	3 692	-
Начисленные процентные доходы по облигациям			258	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>			<b>22 098</b>	<b>-</b>

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

	2019 год			2018 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок — необесцененные	Период потерь на весь срок — обесцененные	Итого	Итого
<b>Резерв по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>					
Остаток на 31 декабря (Начисление) / восстановление резерва	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	(323)	-	-	(323)	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(323)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(323)</b>	<b>-</b>

**12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ**

Движение инвестиционной недвижимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Первоначальная стоимость</b>		
Остаток на 1 января	251	3 673
Поступление	68	-
Выбытие	-	-
Перевод в состав основных средств	-	(3 422)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>319</b>	<b>251</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток на 1 января	(16)	(232)
Начисление	(11)	(7)
Выбытие	-	-
Перевод в состав основных средств	-	223
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(27)</b>	<b>(16)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>		
<b>На 31 декабря</b>	<b>292</b>	<b>235</b>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	24	13
<b>Итого доходы за период</b>	<b>24</b>	<b>13</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 2019 года и 31 декабря 2018 года.

В 2018 и 2019 годах Банком был проведен тест на обесценение, в результате которого признаки обесценения инвестиционной недвижимости не выявлены.

В 2018 и 2019 годах у Банка отсутствовали какие-либо ограничения относительно реализуемости его инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

**13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

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

	Здания и соору- жения	Транспорт- ные средства	Офисное и компью- терное оборудова- ние, прочие	Немате- риаль- ные активы	Вложения в нематери- альные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>						
Остаток на 31 декабря 2018 года	14 084	422	4 280	4 106	198	23 090
Поступление	35	-	282	1 126	933	2 376
<i>в том числе модернизация</i>	35	-	11	-	-	46
Выбытие	(997)	(107)	(577)	(62)	(1 130)	(2 873)
Внутреннее перемещение	-	-	34	-	-	34
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>13 122</b>	<b>315</b>	<b>4 019</b>	<b>5 170</b>	<b>1</b>	<b>22 627</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 31 декабря 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
Внутреннее перемещение	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(3 425)</b>	<b>(311)</b>	<b>(2 926)</b>	<b>(2 325)</b>	<b>-</b>	<b>(8 987)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>10 816</b>	<b>6</b>	<b>1 081</b>	<b>2 473</b>	<b>198</b>	<b>14 574</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>9 697</b>	<b>4</b>	<b>1 093</b>	<b>2 845</b>	<b>1</b>	<b>13 640</b>

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.

Ниже представлена информация о движении основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Здания и соору- жения	Транспорт- ные средства	Офисное и компью- терное оборудова- ние, прочие	Немате- риаль- ные активы	Вложения в нематери- альные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>						
Остаток на 31 декабря 2017 года	12 187	422	4 347	3 008	112	20 076
Поступление	-	-	114	1 231	198	1 543
в том числе модернизация	-	-	3	154	-	157
Выбытие	(1 525)	-	(181)	(133)	(112)	(1 951)
Перевод из состава инвестиционной недвижимости	3 422	-	-	-	-	3 422
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>14 084</b>	<b>422</b>	<b>4 280</b>	<b>4 106</b>	<b>198</b>	<b>23 090</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 31 декабря 2017 года	(3 475)	(407)	(3 151)	(1 309)	-	(8 342)
Начисление за год	(468)	(9)	(219)	(452)	-	(1 148)
Выбытие	898	-	171	128	-	1 197
Перевод из состава инвестиционной недвижимости	(223)	-	-	-	-	(223)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(3 268)</b>	<b>(416)</b>	<b>(3 199)</b>	<b>(1 633)</b>	<b>-</b>	<b>(8 516)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>8 712</b>	<b>15</b>	<b>1 196</b>	<b>1 699</b>	<b>112</b>	<b>11 734</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>10 816</b>	<b>6</b>	<b>1 081</b>	<b>2 473</b>	<b>198</b>	<b>14 574</b>

По состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, стоимость полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет 3 731 тыс. рублей.



**14. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ**

Активы в форме права пользования представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Итого
Остаток на 31 декабря 2018 года	405	405
Поступление	133	133
Начисление амортизации	(277)	(277)
Изменение платежей	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	261	261

**15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Начисленные комиссионные доходы	165	152
Начисленные арендные доходы	80	92
Резерв по неполученным доходам	(571)	(158)
Дебиторская задолженность	510	779
Резервы на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	(59)	(464)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>125</b>	<b>401</b>
Имущество, переданное Банку в погашение задолженности	2 440	2 455
Предоплаты по налогам	2 199	82
Авансовые платежи	765	171
Предоплаты по капитальным вложениям	157	62
Прочее	21	-
Резерв под снижение стоимости запасов	(715)	(429)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>4 867</b>	<b>2 341</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>4 992</b>	<b>2 742</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:

	2019 год			2018 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Резерв по прочим финансовым активам					
Остаток на 31 декабря	(622)	-	-	(622)	(12)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	(250)
Скорректированный остаток на 1 января (Начисление) / восстановление резерва	(622)	-	-	(622)	(262)
	(8)	-	-	(8)	(446)
Списание	-	-	-	-	86
Остаток на 31 декабря	(630)	-	-	(630)	(622)

Движение резерва под снижение стоимости запасов представлено следующим образом:

	2019 год	2018 год
Резерв под снижение стоимости запасов		
Остаток на 1 января	(429)	(245)
Восстановление/ (начисление) резерва	(286)	(184)
Остаток на 31 декабря	(715)	(429)

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

#### 16. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета других банков	4 890	7
Средства, полученные от банков-резидентов по операциям РЕПО	3 998	-
Кредиты и депозиты, полученные от других банков	400	-
Начисленные процентные расходы по иным пассивным операциям с другими банками	5	-
Итого средства финансовых организаций	9 293	7

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка отсутствовали остатки средств финансовых организаций, превышающие 10% капитала Банка.

#### 17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Юридические лица		
- срочные депозиты	29 231	23 468
- текущие (расчетные) счета	21 229	16 621
Физические лица		
- срочные депозиты	66 128	54 465
- текущие (расчетные) счета	12 684	12 368
Итого средства клиентов	129 272	106 922

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было остатков средств клиентов, которые бы превышали 10% капитала Банка.

#### 18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Выпуск	Срок погашения	% ставка	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации, номинированные в иностранной валюте	8	18.09.2019	4,25%	-	8 142
Облигации, номинированные в белорусских рублях	10	22.03.2023	10,57%	574	-
Облигации, номинированные в белорусских рублях	11	20.04.2023	11,00%	1 103	1 606
Облигации, номинированные в белорусских рублях	12	25.10.2023	11,00%	8 353	-
<b>ИТОГО</b>				<b>10 030</b>	<b>9 748</b>

Ниже представлена информация об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности Банка, на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Выпущенные долговые ценные бумаги
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	6 231
Поступление	30 706
Погашение	(27 933)
Проценты выплаченные	(1 029)
Курсовые разницы	671
Проценты начисленные	1 102
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

#### 19. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОМУ ЛИЗИНГУ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг	-	137
Итого задолженность по финансовому лизингу	-	137

В 2017 году Банком были получены основные средства в лизинг от двух организаций. По состоянию на 31 декабря 2018 года имеется задолженность по одному лизинговому договору, по состоянию на 31 декабря 2019 года задолженность отсутствует.

#### 20. 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 2019 году составили в эквиваленте 173 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 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Субординированные займы
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	16 132
Поступление	-
Пополнение уставного фонда за счет средств субординированного займа	2 785
Погашение	(5 570)
Курсовые разницы	1 349
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	14 696
Поступление	-
Пополнение уставного фонда за счет средств субординированного займа	-
Погашение	-
Курсовые разницы	(382)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	14 314

## 21. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ АРЕНДЫ

Обязательства по договорам аренды представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Итого
Остаток на 31 декабря 2018 года	405	405
Поступление	133	133
Процентные расходы	(45)	(45)
Погашение	322	322
Изменение платежей	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	261	261

## 22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочая кредиторская задолженность	586	591
Начисленные комиссионные расходы	242	45
Начисленные прочие операционные расходы	91	118
Доходы будущих периодов	52	11
Начисленные прочие банковские расходы	19	20
Итого прочие финансовые обязательства	990	785
Начисления по налогам	800	207
Резерв под неоплаченные отпуска	471	229
Резерв по обязательствам кредитного характера	433	108
Отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	119	100
Прочие	-	16
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 823	660
Итого прочие обязательства	2 813	1 445

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

## 23. КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал, был представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 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 2019 году инвестиции в уставный фонд Банка не осуществлялись.

Увеличение уставного фонда в 2018 году произведено за счет выпуска дополнительных простых (обыкновенных) акций в количестве 1 704 штук стоимостью 2 454,5 рублей за каждую, на общую сумму 4 183 тыс. рублей, соответственно, которые были приобретены компанией Alm Investments FZE (ОАЭ) и ООО «Интерспортпроект».

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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.

### 23.1 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам, тыс. рублей	425	1 410
Средневзвешенное количество простых акций в обращении, шт.	14 662	13 243
<b>Базовая прибыль на простую акцию, тыс. рублей</b>	<b>0,0290</b>	<b>0,1065</b>

**24. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ**

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности, в том числе:	14 304	12 549
<i>По кредитам клиентам</i>	13 440	12 175
<i>По средствам в финансовых организациях</i>	93	238
<i>По финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости</i>	286	136
<i>По финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	485	-
Прочие процентные доходы	757	161
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>15 061</b>	<b>12 710</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(6 379)	(5 079)
<i>По средствам клиентов и субординированным займам</i>	(5 343)	(4 251)
<i>По собственным выпущенным ценным бумагам</i>	(47)	(447)
<i>По средствам финансовых организаций</i>	(989)	(381)
Процентные расходы по договорам аренды	(45)	-
Прочие процентные расходы	(75)	(2)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(6 499)</b>	<b>(5 081)</b>
<b>Итого чистые процентные доходы</b>	<b>8 562</b>	<b>7 629</b>

**25. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ**

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по операциям с клиентами	5 335	4 853
Комиссии по операциям с банковскими платежными картами	2 418	1 422
Комиссии по услугам аренды депозитарных ячеек	-	25
Комиссии по операциям с иностранной валютой	1	13
Прочие	230	30
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>7 984</b>	<b>6 343</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по операциям с клиентами	(2 647)	(1 540)
Комиссии по операциям в АИС «Расчет»	(300)	(275)
Комиссии по операциям с банками	(125)	(101)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(38)	(36)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(18)	(8)
Прочие	(16)	(189)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(3 144)</b>	<b>(2 149)</b>
<b>Итого чистые комиссионные доходы</b>	<b>4 840</b>	<b>4 194</b>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	44
Расход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(47)	(8)
<b>Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(38)</b>	<b>36</b>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Прибыль/ (убыток) от курсовых разниц	(27)	(1 192)
Прибыль от операций с иностранной валютой	1 865	2 407
<b>Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой</b>	<b>1 838</b>	<b>1 215</b>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Доход по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизируемой стоимости	-	7
<b>Итого чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизируемой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>7</b>

**29. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И ДРАГОЦЕННЫМИ КАМНЯМИ**

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	127
<b>Итого чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями</b>	<b>-</b>	<b>127</b>

**30. ЧИСТЫЕ ПРОЧИЕ ДОХОДЫ**

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Штрафы полученные	489	215
Поступления от аренды	277	292
Бонусы и вознаграждения	242	-
Финансирование программ VISA	135	12
Суммовые разницы	63	11
Прибыль прошлых лет	61	239
Государственные пошлины	54	100
Дивиденды и прочие доходы от активов, имеющихся в наличии для продажи	-	24
Чистый доход (расход) от выбытия имущества	(51)	377
Прочие	164	136
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>1 434</b>	<b>1 406</b>

**31. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ**

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Вознаграждения работникам Банка	5 467	4 937
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	1 750	1 600
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>7 217</b>	<b>6 537</b>

**32. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Профессиональные услуги	1 339	1 244
Затраты на программное обеспечение	638	696
Налоги, кроме налогов на прибыль	620	1 027
Страхование	488	23
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств	433	383
Реклама и маркетинг	247	330
Ремонт и обслуживание	233	246
Аренда, коммунальные услуги	182	594
Коммуникационные и информационные услуги	130	160
Расходы на транспорт	130	134
Охрана	90	129
Офисные расходы	3	3
Прочие	329	461
<b>Итого административные расходы</b>	<b>4 862</b>	<b>5 430</b>

**33. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ**

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

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



В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Прибыль до налогообложения	497	1 697
Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке (25%)	124	424
Налоговый эффект доходов/ (расходов), не участвующих в налогообложении	(71)	(331)
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	(125)	(380)
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>(72)</b>	<b>(287)</b>

Расход по налогу на прибыль представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Расход по текущему налогу на прибыль	(72)	(287)
Расход по отложенному налогу на прибыль	-	-
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>(72)</b>	<b>(287)</b>

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
<b>Вычитаемые временные разницы</b>		
Основные средства и нематериальные активы	6 008	6 172
Прочие активы и обязательства	2 693	2 375
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	243	426
Инвестиционная недвижимость	16	460
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>8 960</b>	<b>9 433</b>
<b>Отложенный налоговый актив по ставке налога (25%)</b>	<b>2 240</b>	<b>2 358</b>
<b>Налогооблагаемые временные разницы</b>		
Кредиты клиентам, денежные средства и их эквиваленты, средства в финансовых организациях	(384)	(689)
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>(384)</b>	<b>(689)</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство по ставке налога (25%)</b>	<b>(96)</b>	<b>(172)</b>
Непризнанная часть отложенного налогового актива	(2 144)	(2 186)
<b>Итого чистый налоговый актив</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Информация о движении отложенного налогового актива представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Непризнанный отложенный налоговый актив на начало года	2 186	1 790
Начисление за год	(42)	396
Непризнанная часть отложенного налогового актива	(2 144)	(2 186)
<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.

#### 34. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

##### *Обязательства кредитного характера*

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии	14 705	15 234
Гарантии выданные	2 802	7 214
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>17 507</b>	<b>22 448</b>
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(433)	(108)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>17 074</b>	<b>22 340</b>

Движение резерва по обязательствам кредитного характера активам представлено следующим образом:

	2019 год			2018 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера</b>					
Остаток на 31 декабря	(108)	-	-	(108)	(201)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	31
Скорректированный остаток на 1 января (Начисление) / восстановление резерва	(108)	-	-	(108)	(170)
	(325)	-	-	(325)	62
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(433)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(433)</b>	<b>(108)</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 2019 года и 31 декабря 2018 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.

## **35. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ БАНКА**

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

В составе операционных сегментов Банком выделено 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 2019 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 2019 года:

Ключевые показатели	Рознич- ный бизнес	Корпорати- вный бизнес	Казна- чейство	Нераспре- деленная часть	Итого
<b>Активы и обязательства</b>					
Средства в финансовых организациях; кредиты клиентам; финансовые активы, оцениваемые по амортизированной и справедливой стоимости; инвестиционная недвижимость; основные средства и нематериальные активы; активы в форме права пользования Средствами финансовых организаций; средства клиентов; выпущенные долговые ценные бумаги; задолженность по финансовому лизингу; субординированные займы; обязательства по договорам аренды	53 614	82 993	52 442	14 193	203 242
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	-	-	30	-	30
Чистая прибыль по финансовым инструментам, учитываемым по амортизируемой стоимости	-	-	1 838	-	1 838
Чистый доход по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-	(38)	-	(38)
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>

По состоянию на 31 декабря 2018 года:

Ключевые показатели	Рознич- ный бизнес	Корпорати- вный бизнес	Казна- чейство	Нераспре- деленная часть	Итого
<b>Активы и обязательства</b>					
Средства в финансовых организациях; кредиты клиентам; финансовые активы, оцениваемые по амортизированной и справедливой стоимости; инвестиционная недвижимость; основные средства и нематериальные активы	43 640	68 623	44 967	14 809	172 039
Средства финансовых организаций; средства клиентов; выпущенные долговые ценные бумаги; задолженность по финансовому лизингу; субординированные займы	66 184	65 182	7	137	131 510
Прочие активы	-	-	-	2 742	2 742
Прочие обязательства	-	-	-	1 445	1 445
<b>Доходы и расходы</b>					
Процентные доходы	6 076	5 597	1 037	-	12 710
Процентные расходы	(2 930)	(1 312)	(839)	-	(5 081)
Комиссионные доходы	5 065	1 277	1	-	6 343
Комиссионные расходы	(2 016)	-	(133)	-	(2 149)
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	36	-	36
Чистая прибыль по финансовым инструментам, учитываемым по амортизируемой стоимости	-	-	7	-	7
Чистый доход по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями	127	-	1 215	-	1 342
Чистое (начисление)/ восстановление прочих резервов, чистое начисление (начисление)/ восстановление резерва под обесценение финансовых активов, обязательств кредитного характера и запасов	225	829	(90)	(536)	428
Прочие доходы	-	24	-	1 382	1 406
Расходы на персонал, амортизационные отчисления, административные расходы	-	-	-	(13 345)	(13 345)
<b>Финансовый результат</b>	<b>6 547</b>	<b>6 415</b>	<b>1 234</b>	<b>(12 499)</b>	<b>1 697</b>

## 36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, страновой, валютный, процентный риски и риск ликвидности), а также операционных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является минимизация подверженности Банка рискам банковской деятельности с обеспечением заданного уровня рентабельности операций. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

### *Кредитный риск*

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 2019 года.



31 декабря 2019 года	от AAA до A-	от BBB+ до BBB-	от BB+ до B-	ССС и ниже	Кредитный рейтинг не 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>

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 2018 года.

31 декабря 2018 года	от AAA до A-	от BBB+ до BBB-	от BB+ до B-	ССС и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	589	501	4 311	-	31 378	36 779
Средства в финансовых организациях	-	-	1 440	-	1 360	2 800
Кредиты клиентам	-	-	-	-	113 736	113 736
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	7	7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	34	34
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	401	401
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>589</b>	<b>501</b>	<b>5 751</b>	<b>-</b>	<b>146 916</b>	<b>153 757</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 специфический 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 2019 года:

31 декабря 2019 года	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие 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	126 171	-	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
Задолженность по финансовому лизингу	-	-	-	-
Субординированные займы	-	-	14 314	14 314
Обязательства по договорам аренды	261	-	-	261
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>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>53 980</b>	<b>-</b>	<b>(28 643)</b>	<b>25 337</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 года	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	40 100	553	-	40 653
Средства в финансовых организациях	2 800	-	-	2 800
Кредиты клиентам	111 257	-	2 479	113 736
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	-	-	7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	-	26	34
Прочие финансовые активы	348	-	53	401
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>154 520</b>	<b>553</b>	<b>2 558</b>	<b>157 631</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства финансовых организаций	-	-	7	7
Средства клиентов	103 898	13	3 011	106 922
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 748	-	-	9 748
Задолженность по финансовому лизингу	137	-	-	137
Субординированные займы	-	-	14 696	14 696
Обязательства по договорам аренды	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	785	-	-	785
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>114 568</b>	<b>13</b>	<b>17 714</b>	<b>132 295</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>39 952</b>	<b>540</b>	<b>(15 156)</b>	<b>25 336</b>

### **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 2019 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, в разрезе основных валют:

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
Задолженность по финансовому лизингу	-	-	-	-	-
Субординированные займы	-	-	14 314	-	14 314
Обязательства по договорам аренды	12	230	19	-	261
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 таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 года	BYN	EUR	USD	Другие валюты	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	28 564	8 266	2 977	846	40 653
Средства в финансовых организациях	1 331	-	1 469	-	2 800
Кредиты клиентам	47 499	15 439	50 072	726	113 736
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	-	-	-	7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34	-	-	-	34
Прочие финансовые активы	317	3	81	-	401
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>77 752</b>	<b>23 708</b>	<b>54 599</b>	<b>1 572</b>	<b>157 631</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства финансовых организаций	-	-	-	7	7
Средства клиентов	48 661	9 001	47 900	1 360	106 922
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 607	-	8 141	-	9 748
Задолженность по финансовому лизингу	137	-	-	-	137
Субординированные займы	-	-	14 696	-	14 696
Обязательства по договорам аренды	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	471	11	303	-	785
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>50 876</b>	<b>9 012</b>	<b>71 040</b>	<b>1 367</b>	<b>132 295</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>26 876</b>	<b>14 696</b>	<b>(16 441)</b>	<b>205</b>	<b>25 336</b>

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка в 2019 и 2018 годах к ослаблению на 10% курса национальной валюты к доллару США, евро и другим валютам. Анализ предполагает, что прочие факторы, в частности, процентные ставки остаются неизменными.

	31 декабря 2019 года 10%	31 декабря 2018 года 10%
<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>		
USD	(1 168)	(1 644)
EUR	(305)	1 470
Другие валюты	654	21
<b>Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения</b>		
USD	(876)	(1 233)
EUR	(229)	1 102
Другие валюты	491	15

#### *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, осуществляющим соответствующую политику в сфере ликвидности, контроль и принятие решений по эффективному и качественному управлению ликвидностью является Финансовый комитет.

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

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

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

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

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 2019 года и 31 декабря 2018 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
<b>Финансовые обязательства</b>						
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
Задолженность по финансовому лизингу	-	-	-	-	-	-
Субординированные займы	14 314	19 585	47	229	281	19 028
Обязательства по договорам в аренде	261	261	25	110	70	56
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>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 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
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства финансовых организаций	7	7	7	-	-	-
Средства клиентов	106 922	106 997	44 755	24 956	27 971	9 315
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 748	10 756	44	215	8 307	2 190
Задолженность по финансовому лизингу	137	137	4	20	24	89
Субординированные займы	14 696	19 585	47	229	281	19 028
Обязательства по договорам аренды	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	785	785	785	-	-	-
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>132 295</b>	<b>138 267</b>	<b>45 642</b>	<b>25 420</b>	<b>36 583</b>	<b>30 622</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. Риск 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. Но, 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 1 000 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 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Процентная ставка +10 п.п.	Процентная ставка -10 п.п.	Процентная ставка +10 п.п.	Процентная ставка -10 п.п.
Влияние на прибыль до налогообложения				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	6 034	(6 034)	(2 938)	2 938
Влияние на капитал				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	4 525	(4 525)	(2 204)	2 204

**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.

**37. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

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

Руководство Банка анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе этого анализа руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками. Руководство Банка анализирует достаточность капитала, а также риски, связанные с каждым классом активов.

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 57,41 млн рублей с ежеквартальной корректировкой на величину индекса потребительских цен. Нормативное значение нормативного капитала на 1 января 2020 года составило 57,47 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Основной капитал	31 771	33 287
Капитал II уровня	27 348	27 845
<b>Итого нормативный капитал Банка</b>	<b>59 119</b>	<b>61 132</b>
Активы, взвешенные по степени риска	155 026	137 888
<b>Норматив достаточности капитала</b>	<b>31,8%</b>	<b>37,8%</b>

### 38. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

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

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

31 декабря 2019 года	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	22 132	-	22 132

31 декабря 2018 года	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7	-	7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	34	-	34

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

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

	Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2019	Справедливая стоимость по состоянию на 31.12.2019	Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2018	Справедливая стоимость по состоянию на 31.12.2018
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	35 198	35 198	40 653	40 653
Средства в финансовых организациях	3 941	3 941	2 800	2 800
Кредиты клиентам	128 101	131 153	113 736	111 414
Прочие финансовые активы	125	125	401	401
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>167 365</b>	<b>170 417</b>	<b>157 974</b>	<b>155 268</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства финансовых организаций	9 293	9 293	7	7
Средства клиентов	129 272	129 272	106 922	106 922
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 030	10 030	9 748	9 748
Задолженность по финансовому лизингу	-	-	137	137
Субординированные займы	14 314	14 314	14 696	14 696
Обязательства по договорам аренды	261	261	-	-
Прочие финансовые обязательства	990	990	785	785
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>164 160</b>	<b>164 160</b>	<b>132 295</b>	<b>132 295</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 котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

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

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

	2019		2018		Итого	Итого	Итого
	В течение одного года	Более одного года	В течение одного года	Более одного года			
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	35 198	-	35 198	40 653	-	40 653	7
Средства в финансовых организациях	1 528	2 413	3 941	1 331	1 469	2 800	7
Кредиты клиентам	36 928	91 173	128 101	51 583	62 153	113 736	7
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	7	-	-	34
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 843	8 289	22 132	-	235	235	14 574
Инвестиционная недвижимость	-	292	292	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	13 640	13 640	-	-	-	-
Активы в форме права пользования	-	261	261	-	-	-	-
Прочие активы	4 992	-	4 992	2 742	-	2 742	-
<b>Итого активы</b>	<b>92 489</b>	<b>116 068</b>	<b>208 557</b>	<b>96 316</b>	<b>78 465</b>	<b>174 781</b>	
<b>Обязательства</b>							
Средства финансовых организаций	9 293	-	9 293	7	-	7	7
Средства клиентов	112 669	16 603	129 272	80 421	26 501	106 922	7
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10 030	10 030	8 142	1 606	9 748	7
Задолженность по финансовому лизингу	-	-	-	137	-	137	137
Субординированные займы	-	14 314	14 314	-	14 696	14 696	14 696
Обязательства по договорам аренды	-	261	261	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 813	-	2 813	1 445	-	1 445	1 445
<b>Итого обязательства</b>	<b>124 775</b>	<b>41 208</b>	<b>165 983</b>	<b>90 152</b>	<b>42 803</b>	<b>132 955</b>	
<b>Чистые активы</b>	<b>(32 286)</b>	<b>74 860</b>	<b>42 574</b>	<b>6 164</b>	<b>35 662</b>	<b>41 826</b>	

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

**40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

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

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты клиентам	12 289	10 611
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(99)	(294)
<b>Итого</b>	<b>12 190</b>	<b>10 317</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредитные обязательства перед Банком имеет ООО «Интерспортпроект», УП «Технохимтрейд», ЗАО «Голографическая индустрия», ООО «Сатурн-инфо».

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

Далее представлены привлеченные от связанных сторон средства:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Средства клиентов	18 424	19 206
Субординированные займы	14 314	14 696
Собственные выпущенные ценные бумаги	-	5 946
<b>Итого</b>	<b>32 738</b>	<b>39 848</b>

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>Процентные доходы и расходы</b>		
Процентные доходы	16	252
Процентные расходы	(255)	(596)
<b>Итого</b>	<b>(239)</b>	<b>(344)</b>

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).

Доходы ключевого управленческого персонала Банка за 2018 год составили 485 тыс. рублей (в том числе заработная плата 482 тыс. рублей, проценты по депозитам – 3 тыс. рублей), вознаграждение членам Наблюдательного совета – 173 тыс. рублей).

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу, Наблюдательному совету	1 514	655
<b>Итого</b>	<b>1 514</b>	<b>655</b>

#### 41. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату утверждения данной финансовой отчетности к выпуску ставка рефинансирования Национального банка составила 8% (ставка рефинансирования установлена с 20 мая 2020 года). В течение 2019 года и до даты выпуска отчетности ставка рефинансирования снижалась 3 раза (на 1 января 2019 года она составляла 10%, с 14 августа 2019 года – 9,5%, с 20 ноября 2019 года – 9,0%, с 19 февраля 2020 года).

Всемирная организация здравоохранения 11 марта 2020 год объявила вспышку короновиральной инфекции COVID-19 пандемией. На дату выпуска отчетности распространение COVID-19 оказывает значительное влияние на мировую экономику по причине карантинных мер в мировых масштабах. Таким образом, основным существенным фактором нетипичного характера является пандемия вируса COVID-19. Все прочие события, в том числе изменения, внесенные Национальным банком в регулирование банковской деятельности, обусловлены данным фактором.

Официальный курс национальной валюты, установленный Национальным банком относительно основных мировых валют, существенно снизился:

Валюта	BYN за единицу валюты, 31.12.2019	BYN за единицу валюты, 22.05.2020
USD	2,1036	2,3856
EUR	2,3524	2,6156

На дату выпуска отчетности руководство Банка не считает возможным надежно оценить отрицательное воздействие пандемии COVID-19 на деятельность Банка, так как в силу непродолжительности периода времени, прошедшего от начала вспышки до даты выпуска отчетности, отсутствует достаточное количество информации о влиянии пандемии на экономику Республики Беларусь в целом и Банка в частности. Однако следует отметить, что в будущих отчетных периодах ожидается влияние пандемии на финансовое состояние Банка, которое будет вызвано ухудшением финансового состояния клиентов Банка (ухудшение платежеспособности за счет нарушения бизнес-циклов, вызванных карантинными мерами в мире).

Несмотря на распространение пандемии COVID-19 по состоянию на дату выпуска отчетности деятельность Банка осуществляется в обычном режиме с максимально широким использованием возможностей организации дистанционного труда сотрудников Банка. Банк будет продолжать следить за развитием ситуации с коронавирусной инфекцией, а также будет проводить анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.